

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

6 octobre 2023

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

6 oktober 2023

WETSONTWERP**houdende diverse financiële bepalingen****Sommaire****Pages**

Résumé	3
Exposé des motifs	5
Avant-projet de loi	96
Analyse d'impact	147
Avis du Conseil d'État	162
Projet de loi	188
Coordination des articles	259
Avis de l'Autorité de protection des données	476
Avis de la Banque centrale européenne	515

Inhoud**Blz.**

Samenvatting	3
Memorie van toelichting	5
Voorontwerp van wet	96
Impactanalyse	154
Advies van de Raad van State	162
Wetsontwerp	188
Coördinatie van de artikelen	365
Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit	495
Advies van de Europese Centrale Bank	523

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 6 octobre 2023.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 6 octobre 2023.

De regering heeft dit wetsontwerp op 6 oktober 2023 ingediend.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 6 oktober 2023 door de Kamer ontvangen.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Écolo-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

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
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 (beigekleurig papier)

RESUMÉ

Le présent projet de loi contenant des dispositions financières diverses vise à régler un certain nombre de matières qui sont de la compétence de la Banque Nationale de Belgique, de la FSMA, la SFPI ainsi que de l'Administration générale de la Trésorerie du SPF Finances. Dans ce projet, ces matières sont réparties en trois Titres, le Titre 1^{er} "Disposition introductive", le Titre 2 "Dispositions financières" et le Titre 3 "Entrée en vigueur".

Une première modification vise à modifier la loi du 2 avril 1962 pour augmenter le nombre des membres au sein du comité d'audit du conseil d'administration de la SFPI en prévoyant désormais un nombre minimum de 4 membres.

Une autre série de modifications vise à clarifier l'obligation pour le curateur ou le liquidateur d'exercer, pour le compte de l'ensemble des titulaires de comptes/clients, l'action en revendication dont ils bénéficient en cas de faillite ou de situation de concours d'un teneur de compte (par ex. un établissement de crédit ou une entreprise d'investissement) ou un dépositaire central de titres. Cela permet une protection plus efficace des propriétaires d'instruments financiers.

En outre, un certain nombre de modifications sont apportées à la législation financière afin de mettre en œuvre:

1° le Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales;

2° le Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués; et

3° le Règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (ci-après "Règlement PEPP").

Il est également prévu que la Commission des Sanctions de la BNB détermine, dans son règlement d'ordre intérieur, des règles de procédures et de déontologie applicables au traitement des dossiers de sanctions administratives dont elle est saisie.

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp diverse financiële bepalingen beoogt een aantal materies te regelen die onder de bevoegdheden vallen van de Nationale Bank van België, de FSMA, de FPIM alsook de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën. Deze materies zijn in het ontwerp verdeeld over drie Titels, zijnde Titel 1 "Inleidende bepaling", Titel 2 "Financiële Bepalingen" en Titel 3 "Inwerkingtreding". Hierna worden enkele van de belangrijkste beoogde wijzigingen kort toegelicht.

Een eerste wijziging heeft tot doel de wet van 2 april 1962 te wijzigen om het aantal leden van het auditcomité van de raad van bestuur van de FPIM te verhogen door vanaf nu te voorzien in een minimum-aantal van vier leden.

Een volgende reeks van wijzigingen beoogt de verplichting te verduidelijken voor de curator of de vereffenaar om voor rekening van alle rekeninghouders/cliënten hun vordering tot teruggave uit te oefenen, in geval van faillissement of van samenloop in hoofde van een instelling die de rekeningen bijhoudt (vb. een kredietinstelling of een beleggingsonderneming) of van een centrale effectenbewaarinstelling. Dit zorgt voor een meer doeltreffende bescherming van beleggers in financiële instrumenten.

Daarnaast worden een aantal wijzigingen aangebracht in de financiële wetgeving om uitvoering te geven aan:

1° Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen;

2° Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastructuren op basis van distributed ledger-technologie; en

3° Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 inzake een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (hierna de 'PEPP-verordening' genoemd).

Er wordt ook bepaald dat de Sanctiecommissie van de NBB in haar reglement van inwendige orde nadere procedureregels en deontologische regels vaststelt die van toepassing zijn op de behandeling van de dossiers van administratieve sancties die haar worden voorgelegd.

La législation applicable aux avoirs dormants est modifiée dans le but d'autoriser le service public fédéral compétent à enregistrer et traiter le numéro de Registre national des locataires des coffres dormants afin de pouvoir attribuer le montant des biens réalisés à un numéro de registre national dans le cadre de la procédure légale applicable aux coffres dormants et de faciliter ainsi le déroulement de la procédure. Les modifications prévoient également une mise en conformité avec le droit applicable en matière de protection des données à caractère personnel.

L'Administration générale des Douanes et Accises bénéficie d'un droit d'accès électronique sécurisé aux données du registre tenu par la Caisse des Dépôts et Consignations, au même titre que les autres administrations du SPF Finances.

Enfin, diverses modifications sont apportées à la législation financière pour mettre en œuvre l'accord de gouvernement sur le serment bancaire.

De wetgeving van toepassing op de slapende te-goeden wordt gewijzigd om de bevoegde federale overheidsdienst toe te laten het rijksregisternummer van de huurders van de slapende safes te registreren en te verwerken om in het kader van de wettelijke procedure van toepassing op de slapende safes het bedrag van de gerealiseerde goederen toe te schrijven aan een rijksregisternummer en zo de procedure vlotter te laten verlopen. De wijzigingen voorzien ook in de naleving van de toepasselijke wetgeving inzake de bescherming van persoonsgegevens.

Aan de Algemene Administratie van de Douane en Accijnzen wordt een beveiligd elektronisch toegangsrecht verleend tot de gegevens van het door de Deposito- en Consignatiekas bijgehouden register en dit op dezelfde wijze als andere administraties van de FOD Financiën.

Tot slot worden diverse wijzigingen aangebracht in de financiële wetgeving teneinde uitvoering te geven aan de bepalingen van het regeerakkoord inzake de zogenaamde bankierseed.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Le présent projet de loi vise à modifier la loi du 22 avril 2019 modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire (ci-après "loi du 22 avril 2019").

Cette législation fait partie des mesures législatives prises en réaction à la crise financière et à la lumière des enseignements tirés de cette crise, compte tenu notamment de son impact sur la confiance du public dans le secteur financier, et plus particulièrement dans le secteur bancaire.

La plus-value de l'instauration d'un régime disciplinaire dans le secteur bancaire, accompagné de la mise en place d'un serment bancaire obligatoire, avait entre autres été relevée dans le cadre de la Commission d'enquête parlementaire chargée d'examiner les causes de la faillite de la banque Optima, de la Commission spéciale "Fraude fiscale internationale/Panama Papers", ainsi que dans les recommandations du *High Level Expert Group* sur le futur du secteur financier belge, un groupe d'experts créé à l'initiative de l'ancien ministre des Finances Johan Van Overtveldt.

En instaurant un régime disciplinaire partiellement privatisé d'autorégulation, et en soumettant notamment les employés et collaborateurs du secteur bancaire à un code de déontologie, rédigé par le secteur lui-même, la loi du 22 avril 2019 s'inspirait très largement du régime de serment bancaire déjà applicable aux Pays-Bas.

La mise en œuvre de la législation actuelle requiert également l'instauration d'instances disciplinaires, à savoir, d'une part, une Commission disciplinaire du secteur bancaire, instaurée au sein de l'Ordre disciplinaire, composée d'une chambre néerlandophone et d'une chambre francophone, et, d'autre part, d'une Commission disciplinaire d'appel. Ces nouvelles instances disciplinaires seraient composées de magistrats et d'autres personnes faisant, ou non, selon l'instance, partie du secteur bancaire, et qui pourraient, le cas échéant se faire assister d'experts. La loi prévoit également la constitution d'un "bureau", jouant un rôle de filtre, examinant les plaintes déposées à l'encontre des

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

Dit wetsontwerp wijzigt de wet van 22 april 2019 tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling (hierna de "wet van 22 april 2019").

Dit wetgevend initiatief is een onderdeel van de regelgevende maatregelen die zijn genomen als antwoord op de financiële crisis. Deze maatregelen bouwen voort op de lessen die uit deze crisis zijn getrokken, vooral over haar impact op het vertrouwen van het publiek in de financiële sector, en in het bijzonder op de banksector.

Dat de invoering van een tuchtregering in de banksector, samen met een verplichte bankierseed, een meerwaarde zou bieden, was overigens al aangegeven door de parlementaire onderzoekscommissie belast met het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van Optima Bank, door de bijzondere commissie 'Internationale fiscale fraude / Panama Papers' en in de aanbevelingen van de *High Level Expert Group* over de toekomst van de Belgische financiële sector, een groep deskundigen die was opgericht op initiatief van de voormalige minister van Financiën, Johan Van Overtveldt.

De wet van 22 april 2019 voert een gedeeltelijk geprivatiseerde zelfregulerende tuchtregering in, waarbij aan werknemers en medewerkers van de banksector een deontologische code wordt opgelegd die door de banksector zelf is opgesteld. Deze wet is sterk geënt op de regeling voor de bankierseed die Nederland al heeft ingevoerd.

Daarnaast moeten er volgens de huidige regelgeving een aantal tuchtorganen worden opgericht, namelijk, enerzijds, een Banktuchtcommissie die wordt opgericht als onderdeel van de Orde voor Banktucht en bestaat uit een Nederlandstalige en een Franstalige kamer, en, anderzijds, een Beroepscommissie voor Banktucht. In die nieuwe tuchtorganen zouden magistraten en andere personen zetelen die, naargelang het orgaan, al dan niet tot de banksector behoren, en die zich zo nodig zouden kunnen laten bijstaan door deskundigen. Voorts stelt de wet dat er een "bureau" moet worden opgericht dat als filter fungeert door klachten te onderzoeken die zijn ingediend tegen personen die de eed hebben

personnes ayant prêté serment et renvoyant, le cas échéant, vers la Commission.

L'Ordre peut, à tout moment, décider d'intervenir auprès des instances disciplinaires en vue d'exposer son point de vue sur les affaires en cours.

Les modalités d'organisation des instances disciplinaires, de la procédure devant celles-ci, des effets et de la publicité des sanctions devaient encore être fixées par le Roi.

Ce système se caractérise par le fait que, par analogie avec le dispositif disciplinaire néerlandais, aucun rôle avéré n'est reconnu aux autorités de supervision du secteur financier, à savoir, en Belgique, la Banque nationale de Belgique (ci-après, la "BNB") la Banque centrale européenne (ci-après, la "BCE") et la FSMA.

La mise en place de règles déontologiques ainsi que le contrôle du respect de ces règles se fait ainsi en dehors du cadre de la supervision bancaire "classique".

À ce jour, la loi du 22 avril 2019 n'est pas entrée en vigueur. Vu l'ampleur du nouveau dispositif à mettre en place et le rôle important joué par le secteur dans la structure disciplinaire envisagée, plusieurs modalités d'application de cette nouvelle législation exigeaient en effet une concertation étroite avec Febelfin. La date d'entrée en vigueur de la loi avait donc été laissée à l'appréciation du Roi, afin d'octroyer un délai suffisant pour organiser une telle concertation avec le secteur.

Cette concertation a eu lieu en novembre 2019 entre le ministre en charge des Finances à cette date et Febelfin. Les autorités de supervision du secteur financier ont également été consultées.

Il a résulté de ces concertations que plusieurs aspects de la loi requéraient à tout le moins des clarifications, en particulier son champ d'application et les aspects liés à la procédure de sanction.

De manière générale, vu l'objectif poursuivi, qui est de renforcer la confiance dans le secteur financier, il est apparu essentiel que la mise en œuvre concrète de la procédure disciplinaire résiste à l'épreuve de la crédibilité et fasse preuve d'efficacité.

Or, les trois années qui se sont écoulées depuis l'adoption de la loi du 22 avril 2019 ont permis d'acquérir des informations supplémentaires issues de l'expérience néerlandaise, notamment au sujet des contraintes juridiques et pratiques qui y ont été constatées.

afgelegd, en een klacht, zo nodig, doorgeven aan de Banktuchtcommissie.

De Orde voor Banktucht kan te allen tijde beslissen om tussenbeide te komen bij de tuchtorganen om zijn visie op de lopende zaken toe te lichten.

De organisatorische regels voor de tuchtorganen, de regeling van de procedure voor die tuchtorganen, alsook de gevolgen en de publicatie van sancties, zouden nog door de Koning moeten worden uitgewerkt.

Kenmerkend voor deze regeling is dat er, net als in de Nederlandse tuchtregeling, geen duidelijke rol is toegekend aan de toezichthouders van de financiële sector, namelijk, in België, de Nationale Bank van België (hierna "de NBB"), de Europese Centrale Bank (hierna "de ECB") en de FSMA.

Zowel het invoeren van deontologische regels als het handhaven ervan vindt dus plaats buiten het "klassieke" kader voor banktoezicht.

Tot dusver is de wet van 22 april 2019 niet in werking getreden. Gezien de omvang van de nieuw in te voeren regeling en de belangrijke rol die in de vooropgestelde tuchtstructuur is weggelegd voor de sector, was er voor verschillende toepassingsregels van deze nieuwe wetgeving nauw overleg vereist met Febelfin. Wanneer de wet precies in werking zou treden, werd dan ook overgelaten aan het oordeel van de Koning opdat er voldoende tijd zou kunnen worden uitgetrokken om een dergelijk overleg met de sector te organiseren.

In november 2019 heeft dit overleg plaatsgevonden tussen de minister die destijds belast was met Financiën en Febelfin. Ook de toezichthouders voor de financiële sector werden geraadpleegd.

Uit dit overleg is naar voren gekomen dat verschillende aspecten van de wet ten minste enige verduidelijking vereisten, meer bepaald het toepassingsgebied en een aantal aspecten van de sanctieprocedure.

Algemeen kan worden gesteld dat het, gezien het doel om het vertrouwen in de financiële sector te versterken, van essentieel belang is gebleken dat de concrete toepassing van de tuchtprocedure de toets van de geloofwaardigheid zou doorstaan en doeltreffend zou zijn.

Welnu, tijdens de drie jaren die verstreken zijn sinds de wet van 22 april 2019 is aangenomen, zijn er nieuwe inzichten ontstaan, puttend uit de ervaring op dit gebied in Nederland, meer bepaald over de wettelijke beperkingen en de praktijken die aldaar zijn opgemerkt.

Selon les FAQ de la *Stichting Tuchtrect Banken*, approximativement 90.000 collaborateurs bancaires ont prêté le serment aux Pays-Bas depuis sa création. Malgré ce chiffre impressionnant, les statistiques disponibles montrent que le nombre de dossiers effectivement traités par la *Stichting* reste relativement faible. Il a ainsi pu être constaté qu'un nombre considérable de plaintes reçues de consommateurs ont été déclarées irrecevables dans la mesure où elles n'entreraient pas dans le champ d'application du régime disciplinaire. Le régime disciplinaire néerlandais s'appliquerait de la sorte principalement sur la base de plaintes émanant des établissements de crédit eux-mêmes. Cela aurait eu comme effet une stigmatisation importante pour les employés concernés, sans pour autant renforcer la culture d'entreprise.

En pratique, les cas qui ont donné lieu à des sanctions disciplinaires relèvent plutôt:

- soit de manquements éminemment graves (et généralement sanctionnés pénalement, tels que des faits susceptibles d'être qualifiés de vol, d'extorsion, ou de faux et usage de faux);

- soit d'agissements de "*lone wolves*" qui ont agi en infraction aux politiques et protocoles internes de la banque.

Il s'avère en outre que l'approche disciplinaire suivie aux Pays-Bas, et qui implique la constitution de toutes nouvelles instances, représente un coût considérable en comparaison avec un système fondé sur davantage de synergies et le recours aux outils dont disposent, par exemple, des autorités de contrôle existantes.

Outre le coût pour la mise en place de ces instances, la mise en œuvre des procédures de fonctionnement de ces dernières représente également un travail non négligeable, étant donné le caractère irréprochable que doit revêtir ces procédures, notamment du point de vue des droits de la défense, des garanties d'un procès équitable et de la sécurité juridique, ce qui paraît être un autre élément primordial pour assurer la crédibilité du système.

Il ne faut également pas minimiser l'impact que la composition des instances disciplinaires pourrait avoir sur leur organisation et l'efficacité et la rapidité de leurs procédures. En effet, ces instances seront principalement composées de magistrats, siégeant dans ces instances à titre complémentaire, et dont la disponibilité dépendra du temps consacré à leurs fonctions principales auprès des Cours et tribunaux.

Volgens de FAQ's van de Stichting Tuchtrect Banken zouden er in Nederland, sinds haar oprichting, nagenoeg 90.000 bankmedewerkers de bankierseed hebben afgelegd. Ondanks dit indrukwekkende cijfer, leren de beschikbare statistieken dat de Stichting slechts een vrij beperkt aantal dossiers daadwerkelijk behandelt. Zo kon worden vastgesteld dat een aanzienlijk aantal consumentenklachten onontvankelijk wordt verklaard omdat ze niet in het toepassingsgebied van de tuchtregeling zouden vallen. Bijgevolg zou de Nederlandse tuchtregeling vooral worden toegepast voor klachten die van de kredietinstellingen zelf afkomstig zijn. Deze instellingen zouden de tuchtprocedure aanwenden voor hun personeelsbeleid, wat zou geleid hebben tot een zware stigmatisering van de betrokken werknemers, veeleer dan de bedrijfscultuur ten goede te komen.

In de praktijk hebben de gevallen waarin tuchtsancties worden opgelegd veeleer betrekking op:

- hetzij zeer ernstige inbreuken (die meestal strafrechtelijk bestraft worden, zoals diefstal, afpersing, vervalsing en valsheid in geschrifte);

- hetzij handelingen van "*lone wolves*" die inbreuken hebben gepleegd op de interne beleidslijnen en protocollen van de bank.

Voorts blijkt er aan de Nederlandse tuchtbenadering, waarvoor volledig nieuwe organen opgericht moeten worden, een stevig kostenplaatje te hangen in vergelijking met een regeling die uitgaat van synergieën en gebruikmaakt van instrumenten waarover, bijvoorbeeld, de bestaande toezichthouders beschikken.

Nog afgezien van de oprichtingskosten voor deze nieuwe organen, moeten er nog operationele procedures worden ingevoerd. Ook dat is een niet te verwaarlozen opdracht gezien de onberispelijke kwaliteit die van deze procedures wordt verwacht, meer bepaald vanuit het oogpunt van de rechten van de verdediging, de waarborgen voor een eerlijk proces en de rechtszekerheid, wat een ander doorslaggevend element is om de geloofwaardigheid van het systeem te waarborgen.

Daarnaast mag ook niet worden geminimaliseerd welke impact de samenstelling van de tuchtorganen kan hebben op hun organisatie en op de efficiëntie en de snelheid van hun procedures. In deze organen zullen immers vooral magistraten zitting hebben, die er bijkomend zetelen, en van wie de beschikbaarheid zal afhangen van de tijd die ze besteden aan hun hoofdactiviteit bij de Hoven en Rechtbanken.

Enfin, le système néerlandais pose aussi question en terme de collaboration entre la Stichting et les autorités de supervision du secteur bancaire. Concrètement, en raison du secret professionnel auquel elles sont soumises de par les exigences du droit européen en la matière, et qui sont par ailleurs pénalement sanctionnées, les autorités de supervision ne sont pas autorisées à transmettre à la Stichting certaines informations confidentielles dont elles ont connaissance dans l'exercice de leurs missions de supervision, et qui pourraient pourtant présenter un intérêt pour la procédure disciplinaire.

Au regard de ce qui précède, des enseignements tirés de l'expérience néerlandaise, ainsi que des avantages et inconvénients d'un système de droit privé d'autorégulation par rapport à un système de supervision classique, exercée par une autorité administrative, le gouvernement a examiné les modifications qui pouvaient être apportées à la loi du 22 avril 2019 en vue de renforcer la crédibilité et l'efficacité du système disciplinaire à mettre en place en Belgique.

Dans ce cadre, et de manière générale, le présent projet vise à davantage capitaliser sur les structures existantes de contrôle du secteur financier, et sur les expériences et compétences existantes afin de garantir la qualité et la crédibilité du système et en limiter par ailleurs les coûts.

Ce faisant, l'approche proposée s'écarte quelque peu du système en vigueur aux Pays-Bas.

L'approche développée dans le présent projet de loi repose sur les deux piliers suivants:

— l'élaboration d'un nouveau corps de règles, qualifiées de "règles de conduite individuelles". Ces règles seraient édictées par arrêté royal, sur proposition de la FSMA, et après avis de la BNB et consultation des entités visées concernées représentées par leurs associations professionnelles. Ceci remplacerait ainsi l'approche d'autorégulation de la loi actuelle. Contrairement aux règles déjà applicables aux institutions financières et visant à promouvoir le traitement correct et équitable des consommateurs de services financiers, ces règles s'appliqueraient aux travailleurs du secteur bancaire, sur une base individuelle. Par ailleurs, même si elles contribueront également indirectement à renforcer la protection des consommateurs, ces règles visent en premier lieu à renforcer la confiance du public dans le secteur financier, en renforçant l'intégrité de la profession de banquier, notamment en préservant son honneur et sa dignité. De ce fait, elles sont de nature disciplinaire;

Tot slot doet zich bij het Nederlandse systeem ook een probleem voor op het vlak van de samenwerking tussen de Stichting en de banktoezichthouders. Door het beroepsgeheim waaraan de toezichthouders zijn gebonden ingevolge de Europeesrechtelijke vereisten ter zake, waarop overigens strafrechtelijke sancties staan, mogen ze vertrouwelijke informatie waarvan ze kennis krijgen bij de uitoefening van hun toezichtsoopdracht, in een aantal gevallen niet doorgeven aan de Stichting, hoewel die van belang kan zijn voor de tuchtprocedure.

Dit indachtig, alsook de lessen die konden worden getrokken uit de Nederlandse ervaring en de voor- en nadelen van een privaatrechtelijk zelfreguleringssysteem tegenover een klassiek systeem van toezicht door een administratieve overheid, heeft de regering zich gebogen over mogelijke verbeteringen van de wet van 22 april 2019 voor een geloofwaardiger en doeltreffender tuchtsysteem voor België.

Zowel tegen die achtergrond als meer algemeen, wordt in dit ontwerp voortgebouwd op de bestaande toezichtsstructuren in de financiële sector, en op de beschikbare ervaring en bevoegdheden om de kwaliteit en de geloofwaardigheid van het systeem te waarborgen en de kostprijs ervan binnen de perken te houden.

Aldus wijkt de voorgestelde benadering enigszins af van het Nederlandse systeem.

Ze berust op de twee volgende pijlers:

— uitwerken van een nieuwe reeks regels, de zogenaamde "individuele gedragsregels". Die regels zouden worden uitgevaardigd bij koninklijk besluit, op voorstel van de FSMA, op advies van de NBB en na raadpleging van de betrokken geïnteresseerde entiteiten vertegenwoordigd door hun beroepsverenigingen. Dit zou de zelfreguleringsbenadering van de huidige wet vervangen. In tegenstelling tot de regels waaraan financiële instellingen al moeten voldoen voor een correcte en billijke behandeling van de consumenten van financiële diensten, zouden deze regels op individuele basis van toepassing zijn op de bankmedewerkers. Hoewel deze regels ook onrechtstreeks zullen bijdragen aan een betere bescherming van de consument, hebben ze in de eerste plaats tot doel het vertrouwen van het publiek in de financiële sector te herstellen door de integriteit van het bankiersberoep te vergroten, meer bepaald door de eer en waardigheid ervan te vrijwaren. Als dusdanig zijn dit regels van tuchtrechtelijke aard;

— et dans le prolongement, l'appel aux structures de contrôle et de sanction existantes. Ces nouvelles règles sont intégrées aux missions de la FSMA. Ceci permet notamment de résoudre les problèmes découlant de la loi actuelle liés à l'impossibilité, pour une structure de droit privé, d'obtenir des informations des autorités de supervision en raison du secret professionnel auquel ces dernières sont soumises de par les exigences du droit européen en la matière.

L'action disciplinaire de la FSMA ne portera toutefois pas préjudice aux compétences de contrôle prudentiel de la BNB et de la BCE, en particulier à l'égard des personnes soumises aux règles de conduite individuelles, mais également à des exigences permanentes en matière d'expertise adéquate et d'honorabilité professionnelle (ci-après les "exigences *fit & proper*") et qui sont actifs au sein des établissements de crédit (ci-après les "individus *fit & proper* en établissement de crédit"). Il en va de même pour le respect des compétences des autorités prudentielles des États membres d'origine lorsque les procédures disciplinaires concernent des prestataires de services bancaires actifs au sein d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'Union européenne.

Suivant la tendance actuelle à une simplification pour une plus grande transparence, une plus grande efficacité et une meilleure gestion des coûts, l'intégration de ces nouvelles règles aux missions de la FSMA présenterait également l'avantage de ne plus devoir créer "ab *nihilo*" une nouvelle instance de contrôle dans le secteur.

En ce qui concerne la procédure de sanction, une attention particulière a été portée aux critères de la jurisprudence de la Cour européenne des droits de l'homme concernant l'applicabilité de l'article 6 de la Convention européenne des droits de l'homme garantissant le droit à un procès équitable. Les droits de la défense sont notamment explicitement garantis dans le cadre de la procédure disciplinaire.

Par ailleurs, les compétences exclusives confiées à la BNB et à la BCE en vertu du mécanisme de surveillance unique mis en place par le Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit (ci-après, le "Règlement MSU") sont garanties grâce l'intervention de ces autorités de contrôle prudentiel dans les procédures affectant les individus *fit & proper* en établissement de crédit.

Toujours dans l'esprit de la restauration de la confiance du public envers le secteur financier belge, il est également

— en, in het verlengde daarvan, gebruikmaken van de bestaande controlestructuren en sanctieregelingen. Deze nieuwe regels worden geïntegreerd in de opdrachten van de FSMA. Zo zou onder meer een oplossing kunnen worden uitgewerkt voor het huidige probleem in de wet dat een privaatrechtelijke entiteit geen informatie mag ontvangen van een toezichthouder omwille van het beroepsgeheim waaraan hij is onderworpen ingevolge de Europeesrechtelijke vereisten ter zake.

Het tuchtrechtelijke optreden van de FSMA zal echter geen afbreuk doen aan de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de NBB en de ECB, in het bijzonder ten aanzien van de personen die niet alleen zijn onderworpen aan individuele gedragsregels, maar ook aan permanente vereisten inzake passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid (hierna "de *fit & proper*"-vereisten"), en die actief zijn bij kredietinstellingen (hierna "de *fit & proper*"-individuen bij kredietinstellingen"). Datzelfde geldt voor de naleving van de bevoegdheden van de prudentiële toezichthouders van de lidstaten van herkomst, wanneer de tuchtprocedures betrekking hebben op bankdienstverleners die actief zijn bij een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere EU-lidstaat.

In lijn met de huidige trend naar vereenvoudiging om te komen tot meer transparantie, meer efficiëntie en een beter kostenbeheer, zou het integreren van die nieuwe regels in de toezichtsoopdracht van de FSMA ook als voordeel bieden dat er in de sector geen nieuwe toezichtsinstantie hoeft te worden opgericht vanuit het niets.

Wat de sanctieprocedure betreft, werd bijzondere aandacht besteed aan de criteria van de jurisprudentie van het Europees Hof voor de Rechten van de Mens over de toepasbaarheid van artikel 6 van het Europees Verdrag over de Rechten van de Mens dat het recht op een eerlijk proces waarborgt. Met name de rechten van de verdediging worden in de tuchtprocedure uitdrukkelijk gewaarborgd.

Bovendien worden de exclusieve bevoegdheden die aan de NBB en de ECB zijn toevertrouwd krachtens het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme ingevoerd door Verordening (EU) Nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013, waarbij aan de ECB specifieke opdrachten worden toevertrouwd met betrekking tot het prudentieel toezichtsbeleid van de kredietinstellingen (hierna "de GTM-verordening"), gegarandeerd dankzij het optreden van die prudentiële toezichthouders in de procedures die betrekking hebben op de *fit & proper*-individuen bij kredietinstellingen.

Eveneens met het herstel van het vertrouwen van het publiek in de Belgische financiële sector voor ogen,

proposé de mettre en place, au sein de la FSMA, un registre central dans lequel seraient consignées les sanctions disciplinaires prononcées par la FSMA. La FSMA sera également tenue informée, par la BNB, des éventuelles interdictions professionnelles prononcées vis-à-vis d'individus *fit & proper* en établissement de crédit ou dans des sociétés de bourse. Les personnes aspirant à exercer le métier de banquier pourraient ainsi obtenir auprès de la FSMA la preuve qu'ils ne font pas l'objet d'une interdiction professionnelle prononcée par la FSMA ou par la BNB ou la BCE. Ceci devrait permettre aux entités financières concernées, selon des modalités respectant les contraintes liées au respect des données à caractère personnel, de s'assurer de ne pas faire appel aux services de personnes sujettes à une interdiction professionnelle en vigueur. La FSMA jouera, dans ce cadre, un rôle de "guichet unique" en matière d'interdiction professionnelle.

Si cette nouvelle approche implique d'apporter un certain nombre de modifications au cadre législatif actuel, ces modifications ne concernent que certains aspects "institutionnels" et "structurels" de la loi du 22 avril 2019. Certains autres aspects importants sont maintenus.

Ainsi, tout d'abord, les modifications apportées à la loi ne remettent aucunement en cause le principe selon lequel il convient de renforcer la responsabilité individuelle des collaborateurs de banque. Il ne s'agit pas de créer un nouveau corps de règles applicable aux établissements de crédit, ni de substituer les normes déontologiques au cadre légal et réglementaire existant qui doit être, en toutes circonstances, respecté par les prestataires de services bancaires. Tel que précisé lors de l'élaboration de la loi du 22 avril 2019, les règles de conduite individuelles constituent de la sorte une couche de normes supplémentaires mettant l'accent sur la responsabilité personnelle des prestataires.

L'obligation de prestation de serment est également maintenue. Il est toujours requis des collaborateurs du secteur bancaire qu'ils s'engagent personnellement, par le biais du symbole que représente la prestation de serment, à respecter les normes comportementales en vigueur.

Le présent projet tient également compte du champ d'application de la loi du 22 avril 2019, et ce tant en ce qui concerne les entités financières concernées par cette réglementation, qu'en ce qui concerne, les personnes qui, au sein de ces entités, seraient soumises individuellement aux règles de conduite individuelles. Une attention toute particulière est toutefois accordée à définir le champ d'application le plus précisément possible, en utilisant des concepts déjà connus par ailleurs.

wordt voorgesteld om bij de FSMA een centraal register te openen voor de tuchtsancties die zij oplegt. Ook zal de NBB de FSMA op de hoogte houden van het eventuele beroepsverbod dat zij aan *'fit & proper'*-individuen bij kredietinstellingen of bij beursvennootschappen oplegt. De personen die ernaar streven het beroep van bankier uit te oefenen, zouden aldus bij de FSMA het bewijs kunnen verkrijgen dat hun geen beroepsverbod is opgelegd door de FSMA, de NBB of de ECB. Dit zou de betrokken financiële entiteiten in staat moeten stellen om zich er, met inachtneming van de verplichtingen inzake het respect voor de persoonsgegevens, van te vergewissen dat ze geen beroep doen op de diensten van personen aan wie een beroepsverbod is opgelegd. In het kader daarvan zal de FSMA de rol van "enig loket" inzake het beroepsverbod op zich nemen.

Voor deze nieuwe benadering moeten weliswaar een aantal wijzigingen worden aangebracht in het huidige wetgevend kader, maar die hebben louter betrekking op bepaalde "institutionele" en "structurele" aspecten van de wet van 22 april 2019. Aan andere belangrijke aspecten wordt niet geraakt.

Zo blijft allereerst het beginsel gehandhaafd dat bankmedewerkers meer individuele verantwoordelijkheid moeten krijgen. Het is geenszins de bedoeling om een nieuw corpus van regels voor de kredietinstellingen uit te werken, noch om deontologische normen in de plaats te stellen van het bestaande wet- en regelgevingskader dat hoe dan ook moet worden nageleefd door de bankdienstverleners. Zoals aangegeven bij het opstellen van de wet van 22 april 2019, voegen de individuele gedragsregels dus 'een bijkomende laag van normen toe, die de persoonlijke aansprakelijkheid van de beoefenaars beklemtonen'.

Ook de verplichting om de bankierseed af te leggen wordt gehandhaafd. Van de bankmedewerkers blijft vereist dat ze zich er persoonlijk toe verbinden de geldende gedragsnormen na te leven en dit kenbaar te maken door de eed af te leggen die een symbolische waarde heeft.

Dit wetsontwerp houdt eveneens rekening met het toepassingsgebied van de wet van 22 april 2019, zowel met de financiële entiteiten waarvoor deze regelgeving geldt, als met de personen bij deze entiteiten die op individuele basis zijn onderworpen aan individuele gedragsregels. Het toepassingsgebied wordt evenwel zo nauwkeurig mogelijk afgebakend door gebruik te maken van begrippen die al gekend zijn.

La disposition d'entrée en vigueur prévoit que le Roi fixera, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, sur proposition de la FSMA, la date d'entrée en vigueur des dispositions du présent projet. Le projet envisage toutefois la possibilité pour le Roi d'opter pour une mise en œuvre par étapes pour viser, par exemple, dans un premier temps, les personnes qui exercent certaines responsabilités au sein des établissements de crédit. Le secteur visé représentant en effet plusieurs dizaines de milliers de personnes, il pourrait être adéquat de procéder à une entrée en vigueur par phase pour s'assurer que le secteur dispose de suffisamment de temps pour effectuer les adaptations nécessaires, d'une part, et sensibiliser les prestataires visés de l'existence de ce nouveau régime disciplinaire, d'autre part.

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.

L'article a été complété par un deuxième paragraphe conformément à l'observation du Conseil d'État.

TITRE 2

Dispositions financières

CHAPITRE 1^{ER}

Modifications à la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement

Art. 2

La Société Fédérale de Participations et d'Investissement (ci-après, la "SFPI") a vu ces dernières années le nombre de ces participations et investissements augmenter de façon conséquente.

Volgens de inwerkingtredingsbepaling zal de Koning, bij in Ministerraad overlegd besluit, de datum van inwerkingtreding van de bepalingen van dit ontwerp, op voorstel van de FSMA, bepalen. Het ontwerp voorziet echter in de mogelijkheid voor de Koning om voor een gefaseerde implementatie te opteren. De eerste uitvoeringsfase daarvan zal bijvoorbeeld gericht zijn op de personen die welbepaalde verantwoordelijkheden uitoefenen bij een kredietinstelling. Aangezien de betrokken sector enkele tienduizenden medewerkers telt, zou een gefaseerde inwerkingtreding aangewezen kunnen zijn, om te garanderen dat de sector voldoende tijd heeft om, enerzijds, de nodige aanpassingen door te voeren en, anderzijds, de geviseerde dienstverleners te sensibiliseren voor het bestaan van de nieuwe tuchtregeling.

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.

Het artikel werd aangevuld met een tweede paragraaf overeenkomstig de opmerking van de Raad van State.

TITEL 2

Financiële bepalingen

HOOFDSTUK 1

Wijzigingen in de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen

Art. 2

De afgelopen jaren heeft de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij (hierna "FPIM" genoemd) haar aantal participaties en investeringen aanzienlijk zien toenemen.

En parallèle, conformément à l'accord du gouvernement, les actions que la SFPI détenait en mission déléguée pour le compte de l'État belge dans Ethias et BNP Paribas ont été récemment apportées au bilan de la SFPI. Cette centralisation s'inscrit dans le cadre d'une gestion globale et centralisée des participations de l'État fédéral à finalité économique. Elle va encore s'accroître à l'avenir.

Les entreprises ont la responsabilité d'évaluer à intervalles réguliers la pertinence et l'efficacité de leurs régime et pratiques en matière de gouvernance au regard de leur taille et de leurs particularités. La taille des organes de surveillance, d'administration et de direction des entreprises doit notamment être adaptée à leurs spécificités et à leurs besoins. Au regard des principes précités, et compte tenu des changements importants dans l'étendue des actifs de la SFPI, il apparaît nécessaire d'adapter la composition du comité audit de la SFPI à la mesure de ses responsabilités.

Le présent projet de loi vise à modifier la loi du 2 avril 1962 (ci-après, la "Loi de 1962") afin de permettre une augmentation du nombre de membres au sein du comité audit du conseil d'administration de la SFPI en prévoyant désormais un nombre de quatre membres. Ce changement permettra au conseil d'administration de la SFPI d'augmenter le nombre de membres au sein du comité audit, afin de tenir compte de la nature et de l'étendue de ses responsabilités, lesquelles ont fortement évolué depuis 2006. Ce changement permettrait également d'organiser la parité linguistique du comité audit, laquelle est présente dans tous les autres organes et comités de la SFPI, en ligne avec le caractère fédéral de la SFPI.

Tegelijkertijd werden onlangs, overeenkomstig het regeringsakkoord, de aandelen die de FPIM in gedelegeerde opdracht namens de Belgische Staat in Ethias en BNP Paribas bezat, op de balans van de FPIM opgenomen. Deze centralisatie maakt deel uit van een globaal en gecentraliseerd beheer van participaties van de Federale Staat voor economische doeleinden. Het zal in de toekomst nog verder worden uitgebreid.

De ondernemingen zijn verantwoordelijk voor een regelmatige beoordeling van de geschiktheid en doeltreffendheid van hun governance regime en -praktijken in het licht van hun omvang en specifieke kenmerken. In het bijzonder moet de omvang van de toezichhoudende, bestuurs- en beheersorganen van ondernemingen worden aangepast aan hun specifieke kenmerken en behoeften. Gelet op de bovengenoemde beginselen en gezien de aanzienlijke veranderingen in de omvang van het vermogen van de FPIM, lijkt het nodig om de samenstelling van het auditcomité van de FPIM aan te passen aan zijn verantwoordelijkheden.

Dit wetsontwerp heeft tot doel de wet van 2 april 1962 (hierna de "Wet van 1962" genoemd) te wijzigen om het aantal leden van het auditcomité van de raad van bestuur van de FPIM te verhogen door vanaf nu te voorzien in een aantal van vier leden. Deze wijziging zal de raad van bestuur van de FPIM in staat stellen om het aantal leden in het auditcomité te verhogen teneinde rekening te houden met de aard en de reikwijdte van zijn verantwoordelijkheden, die sinds 2006 aanzienlijk zijn veranderd. Deze wijziging zou ook de taalkundige pariteit van het auditcomité mogelijk maken, pariteit die in alle andere organen en comités van de FPIM aanwezig is, in overeenstemming met het federale karakter van de FPIM.

CHAPITRE 2

**Modifications de l'arrêté royal n° 62
du 10 novembre 1967 relatif
au dépôt d'instruments financiers fongibles et
à la liquidation d'opérations
sur ces instruments**

Art. 3 et 4

Pour rappel, le régime de l'arrêté royal n° 62¹ et, par la suite, celui des titres dématérialisés² prévoient que les titulaires de titres déposés en régime de fongibilité et de titres dématérialisés disposent d'un droit de copropriété, de nature incorporelle, sur l'universalité des titres de même espèce/catégorie inscrits en compte. Corrélativement, ces régimes juridiques prévoient un droit de revendication dans le chef des titulaires de compte, dont les dispositions concernées indiquent qu'en cas de faillite ou de situation de concours de leur teneur de comptes (le cas échéant, le dépositaire central de titres), ce droit de revendication s'exerce "collectivement".

La modification apportée aux dispositions de l'arrêté royal n° 62 et aux dispositions similaires du Code des sociétés et des associations en matière de titres dématérialisés (ainsi qu'en matière de certificats se rapportant à des titres) a pour objet de clarifier la portée du vocable "collectivement". La clarification consiste à préciser que l'exercice de la revendication s'effectue par le biais, selon la procédure collective concernée, du curateur ou du liquidateur. Ainsi, dans la mesure où la restitution des

¹ Doc. Parl., Ch. Repr., sess. 2001-2002, n°s 1842/001 et 1843/001, p. 115; M. VAN DER HAEGEN, "Le système Euroclear", *Rev. Banq.*, 1994, p. 138; B. SERVAES, "Het immobiliseren van effecten: het Belgisch juridisch kader", in *Nieuw vennootschaps- en financieel recht* 1999, Jan Ronse Instituut – KU Leuven, Biblo, n°12, 2000, pp. 513-526, spéc. 521; J. VAN RYN et J. HEENEN, *Principes de droit commercial*, t. III, 2^e éd., 1981, pp. 145-151, n°164; L. DE GHENGHI et B. SERVAES, "Collateral held in Euroclear system: a legal overview", *J.I.B.F.L.*, 1999, p. 85; C. BODDAERT, "Verpanding van financiële instrumenten", in *Voorrechten en Hypotheken, Artikelsgewijze commentaar met overzicht van rechtspraak en rechtsleer*, Kluwer, 2002, n°s 1-35; C. BODDAERT, "Commentaar bij art. 12 en 13 K.B. nr. 62 van 10 november 1967", in *Financieel Recht – Artikelsgewijze commentaar met rechtspraak en rechtsleer*, Kluwer, 2004, p. 219; F. GUEBS, "Les droits afférents à des instruments financiers", *Rev. prat. Soc.*, 2008, p. 291, n°s 70 et s.

² Doc. Parl., Ch. Repr., sess. 1994-1995, n° 1321-1, p. 10; M. TISON, "Competing for Legal Certainty: The Regime of Dematerialised Securities in Belgian Law", in *20 ans de dématérialisation des titres en France, Bilan et perspectives internationales*, Revue Banque Editions, 2005, p. 251; M. VAN DER HAEGEN, "La loi du 7 avril 1995 sur les titres dématérialisés: régime des actions et obligations dématérialisées émises par les sociétés anonymes de droit belge", *Rev. prat. Soc.*, 1996, p. 5, n°s 5 et s.

HOOFDSTUK 2

**Wijzigingen in het koninklijk besluit nr. 62
van 10 november 1967 betreffende
de bewaargeving van vervangbare financiële
instrumenten en de vereffening
van transacties op deze instrumenten**

Art. 3 en 4

Er zij aan herinnerd dat het regime van het koninklijk besluit nr. 62¹ en, vervolgens, dat van de gedematerialiseerde effecten², bepalen dat de houders van onder het stelsel van de vervangbaarheid gedeponeerde effecten en van gedematerialiseerde effecten beschikken over een recht van mede-eigendom van onlichamelijke aard op de universaliteit van de op rekening geboekte effecten van dezelfde aard/categorie. In samenhang daarmee voorzien deze wettelijke regimes in een terugvorderingsrecht in hoofde van de rekeninghouders, waarvoor de betrokken bepalingen aangeven dat, in geval van faillissement of van samenloop in hoofde van hun instelling die de rekeningen bijhoudt (in voorkomend geval, de centrale effectenbewaarinstituut), dit terugvorderingsrecht "op collectieve wijze" wordt uitgeoefend.

De bepalingen van het koninklijk besluit nr. 62 en de vergelijkbare bepalingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen in verband met gedematerialiseerde effecten (en met certificaten die betrekking hebben op effecten) worden gewijzigd om de reikwijdte van de term "op collectieve wijze" te verduidelijken. Deze verduidelijking bestaat erin dat wordt geëxpliciteerd dat de terugvordering naargelang van de betrokken collectieve procedure geschiedt via de curator of de vereffenaar. Voor

¹ Parl.St. Kamer, 2001-2002, nr. 1842/001 en 1843/001, p. 115; M. VAN DER HAEGEN, "Le système Euroclear", *Rev. Banq.*, 1994, p. 138; B. SERVAES, "Het immobiliseren van effecten: het Belgisch juridisch kader", in *Nieuw vennootschaps- en financieel recht* 1999, Jan Ronse Instituut – KU Leuven, Biblo, nr. 12, 2000, pp. 513-526, inz. 521; J. VAN RYN et J. HEENEN, *Principes de droit commercial*, Deel III, 2^e uitgave, 1981, pp. 145-151, nr. 164; L. DE GHENGHI et B. SERVAES, "Collateral held in Euroclear system: a legal overview", *J.I.B.F.L.*, 1999, p. 85; C. BODDAERT, "Verpanding van financiële instrumenten", in *Voorrechten en Hypotheken, Artikelsgewijze commentaar met overzicht van rechtspraak en rechtsleer*, Kluwer, 2002, nr. 1-35; C. BODDAERT, "Commentaar bij art. 12 en 13 K.B. nr. 62 van 10 november 1967", in *Financieel Recht – Artikelsgewijze commentaar met rechtspraak en rechtsleer*, Kluwer, 2004, p. 219; F. GUEBS, "Les droits afférents à des instruments financiers", *Rev. prat. Soc.*, 2008, p. 291, nr. 70 e.v.

² Parl.St. Kamer, 1994-1995, nr. 1321-1, p. 10; M. TISON, "Competing for Legal Certainty: The Regime of Dematerialised Securities in Belgian Law" in *20 ans de dématérialisation des titres en France, Bilan et perspectives internationales*, Revue Banque Editions, 2005, p. 251; M. VAN DER HAEGEN, "La loi du 7 avril 1995 sur les titres dématérialisés: régime des actions et obligations dématérialisées émises par les sociétés anonymes de droit belge", *Rev. prat. Soc.*, 1996, p. 5, nr. 5 e.v.

titres concernés s'opère par virement sur un compte-titres auprès d'un autre teneur de comptes (affilié dans la terminologie de l'arrêté n° 62) désigné par le titulaire des titres, il appartient au curateur ou liquidateur de donner instruction d'effectuer les transferts de compte à compte des positions détenues par les titulaires de comptes/clients, auprès de l'intermédiaire teneur de comptes qu'ils désignent et ce, le cas échéant après avoir fait effectuer un transfert préalable de la position globale des titres de clients (*omnibus account*) auprès d'un autre intermédiaire dans l'attente de recevoir la désignation de l'intermédiaire teneur de comptes-titres choisi par les titulaires/clients. En effet, pour prendre l'exemple d'une faillite ouverte à l'encontre d'un affilié, sous le régime de l'arrêté royal n° 62 (art. 13), l'exercice effectif de la revendication par les clients de cet affilié nécessitera un transfert de positions d'instruments financiers à un double niveau: à savoir d'une part, au niveau de l'intermédiaire du client /affilié par le débit du compte-titres qui reflète la position de titres qu'il détient auprès dudit intermédiaire/affilié; et d'autre part, au niveau de l'intermédiaire-tiers (un autre affilié ou le dépositaire central de titres) auprès duquel est détenu le compte omnibus détenu par l'affilié défaillant pour compte de ses clients.

Ainsi, la précision apportée clarifie ce qui n'était auparavant qu'implicitement exprimé, à savoir l'obligation pour le curateur ou liquidateur d'exercer pour le compte de l'ensemble des titulaires de comptes/clients l'action en revendication dont ils bénéficient; les titulaires de comptes/clients ne doivent ainsi pas entreprendre une quelconque démarche auprès du curateur ou liquidateur, notamment conformément à l'article XX.194, alinéa 2 du Code de droit économique, pour voir reconnaître leur droit de copropriété sur les instruments financiers détenus auprès de l'intermédiaire/affilié; le curateur ou liquidateur pourra (et devra) ainsi concrètement, de sa propre initiative, prendre les mesures nécessaires pour réaliser le double transfert rappelé ci-dessus. Cette clarification exprime donc expressément la solution de bon sens qui privilégie une protection efficace des investisseurs propriétaires d'instruments financiers.

Il a en outre été tenu compte de l'observation du Conseil d'État concernant la date de l'arrêté royal n° 62.

zover de teruggave van de betrokken effecten geschiedt door overschrijving op een effectenrekening bij een andere door de effectenhouder aangewezen instelling die rekeningen bijhoudt (aangesloten lid volgens de terminologie van koninklijk besluit nr. 62), is het aldus aan de curator of de vereffenaar om de opdracht te geven voor de overschrijvingen van rekening naar rekening van de door de rekeninghouders/cliënten aangehouden posities, naar de door hen aangewezen intermediaire instelling die rekeningen bijhoudt, in voorkomend geval na eerst de totale effectenpositie van de cliënten (*omnibus account*) te hebben laten overdragen naar een andere tussenpersoon in afwachting van het ontvangen van de aanwijzing van de door de houders/cliënten gekozen intermediaire instelling die rekeningen bijhoudt. Indien bijvoorbeeld een faillissementsprocedure wordt geopend ten aanzien van een aangesloten lid, onder het regime van koninklijk besluit nr. 62 (art. 13), vereist de effectieve uitoefening van het terugvorderingsrecht door de cliënten van dit aangesloten lid een overdracht van posities in financiële instrumenten op twee niveaus: enerzijds op het niveau van de tussenpersoon van de cliënt/het aangesloten lid, via een debitering van de effectenrekening die de bij deze tussenpersoon/dit aangesloten lid aangehouden effectenpositie weerspiegelt, en anderzijds op het niveau van de derde tussenpersoon (een ander aangesloten lid of de centrale effectenbewaarinstelling) waarbij het in gebreke blijvend aangesloten lid de omnibus account voor rekening van zijn cliënten aanhoudt.

De aangebrachte verduidelijking expliciteert aldus wat voorheen slechts impliciet werd uitgedrukt, namelijk de verplichting voor de curator of de vereffenaar om voor rekening van alle rekeninghouders/cliënten hun vordering tot teruggave uit te oefenen; de rekeninghouders/cliënten dienen geen stappen te ondernemen ten aanzien van de curator of de vereffenaar, met name overeenkomstig artikel XX.194, tweede lid van het Wetboek van economisch recht, voor de erkenning van hun recht van mede-eigendom op de financiële instrumenten die bij de tussenpersoon/het aangesloten lid worden aangehouden; concreet zal de curator of de vereffenaar dus, op eigen initiatief, de nodige maatregelen kunnen (en moeten) nemen om de hierboven vermelde tweevoudige overdracht te verwezenlijken. Deze verduidelijking geeft dus expliciet uitdrukking aan de oplossing die getuigt van gezond verstand en die zorgt voor een doeltreffende bescherming van beleggers in financiële instrumenten.

Er werd tevens rekening gehouden met de opmerking van de Raad van State betreffende de datum van het koninklijk besluit nr. 62.

CHAPITRE 3

**Modification de la loi du 2 janvier 1991
relative au marché des titres
de la dette publique et aux instruments
de la politique monétaire**

Art. 5

En ce qui concerne les modifications de l'article 8 de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire il est renvoyé au commentaire des modifications des articles 12 et 13 de l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments.

CHAPITRE 4

**Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant
le statut organique de la Banque nationale
de Belgique, en matière de résolution et
de technologie des registres distribués**

Considérations générales

Les dispositions de ce chapitre apportent des modifications dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, afin de mettre en œuvre:

1° le Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales; et

2° le Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et ceci suite aux dispositions du Titre 2, Chapitre 17 de ce projet.

Art. 6 et 7

Les dispositions en projet tendent à modifier les articles 12^{ter} et 21^{ter} de la loi du 22 février 1998, en vue d'introduire des dispositions relatives aux nouvelles missions en matière de résolution des contreparties centrales telles que prévues par le Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales.

HOOFDSTUK 3

**Wijziging in de wet van 2 januari 1991
betreffende de markt van de effecten
van de overheidsschuld en
het monetair beleidsinstrumentarium**

Art. 5

Voor de wijzigingen in artikel 8 van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium zij verwezen naar de commentaar bij de wijzigingen in de artikelen 12 en 13 van het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargave van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten.

HOOFDSTUK 4

**Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot
vaststelling van het organiek statuut van de
Nationale Bank van België, inzake afwikkeling en
distributed ledger-technologie**

Algemene overwegingen

De bepalingen van dit hoofdstuk brengen wijzigingen aan in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België om uitvoering te geven aan:

1° Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen; en

2° Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfastructuren op basis van distributed ledger-technologie, en dit aansluitend op de bepalingen van Titel 2, Hoofdstuk 17 van dit ontwerp.

Art. 6 en 7

De ontwerpbeoordelingen zijn erop gericht de artikelen 12^{ter} en 21^{ter} van de wet van 22 februari 1998 te wijzigen, door bepalingen in te voeren met betrekking tot de nieuwe afwikkelingstaken van de centrale tegenpartijen zoals bepaald door Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen.

Ces dispositions assurent la mise en œuvre de l'article 3 du Règlement (UE) 2021/23 précité qui requiert la désignation d'une autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution énoncés par le Règlement (UE) 2021/23. La Banque est désignée comme autorité de résolution des contreparties centrales et exercera cette mission via le Collège de résolution agissant comme organe distinct. Ceci permet d'établir une séparation entre les missions de contrôle prudentiel de la Banque et les missions de résolution et d'éviter les éventuels conflits d'intérêts.

Il a été tenu compte des observations du Conseil d'État.

Art. 8

La disposition en projet apporte une modification dans l'article 35/1 de la loi du 22 février 1998. Elle tend à clarifier l'usage que la Banque peut faire des informations confidentielles qu'elle détient dans le cadre de ses missions légales. Cet usage est limité par les dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23.

Pour répondre à l'observation du Conseil d'État, le dispositif a été complété afin de mentionner les personnes auxquelles les informations confidentielles peuvent être communiquées en vertu de l'article 35/1, § 1^{er}, 3^o en projet, à la lumière des dispositions du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132.

Art. 9

Cet article en projet modifie les définitions nécessaires à la mise en œuvre du Règlement (UE) 2021/23 et du Règlement DLT, figurant à l'article 36/1 de la loi du 22 février 1998.

En particulier, une définition de "entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT" est insérée pour préciser qu'il peut s'agir d'un dépositaire central de titres, d'une entreprise d'investissement ou d'un opérateur de marché

Deze bepalingen regelen de tenuitvoerlegging van artikel 3 van de voornoemde Verordening (EU) 2021/23 waarin de aanwijzing wordt vereist van een afwikkelingsautoriteit die gemachtigd is om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen die in Verordening (EU) 2021/23 zijn omschreven. De Bank wordt aangewezen als afwikkelingsautoriteit van de centrale tegenpartijen en zal die opdracht uitvoeren via het Afwikkelingscollege dat optreedt als een apart orgaan. Dit maakt het mogelijk om een scheiding aan te brengen tussen de opdrachten op het gebied van prudentieel toezicht van de Bank en de afwikkelingstaken, en om eventuele belangenconflicten te vermijden.

Er werd rekening gehouden met de opmerkingen van de Raad van State.

Art. 8

De ontwerpbeeping brengt een wijziging aan in artikel 35/1 van de wet van 22 februari 1998. Zij heeft tot doel het gebruik te verduidelijken dat de Bank mag maken van de vertrouwelijke informatie waarover ze in het kader van haar wettelijke opdrachten beschikt. Dat gebruik wordt beperkt door de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23.

Om antwoord te bieden op de opmerkingen geformuleerd door de Raad van State, wordt de bepaling aangevuld om de personen te vermelden aan wie vertrouwelijke informatie mag worden meegedeeld overeenkomstig het ontwerpartikel 35/1, § 1,3^o, in het licht van de bepalingen van Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132.

Art. 9

Dit ontwerpartikel wijzigt in artikel 36/1 van de wet van 22 februari 1998 de definities die nodig zijn met het oog op de uitvoering van Verordening (EU) 2021/23 en van de DLT-verordening.

Er wordt in het bijzonder een definitie ingevoegd van "entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert" om te verduidelijken dat het kan gaan om een centrale effectenbewaarinstituut, een beleggingsonderneming of een

exploitant une telle infrastructure de marché DLT en vertu du Règlement DLT.

Il a été tenu compte des observations du Conseil d'État.

Art. 10

L'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 détermine les établissements soumis à la supervision prudentielle de la BNB. Le projet d'article y ajoute également les entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT.

Art. 11

La disposition en projet apporte une modification dans l'article 36/14 de la loi du 22 février 1998. Elle tend à clarifier l'usage que la Banque peut faire des informations confidentielles qu'elle détient dans le cadre de ses missions légales. Cet usage est limité par les dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23.

Il a été tenu compte de l'observation du Conseil d'État.

Art. 12

La modification apportée à l'article 36/25*bis*, alinéa 1^{er}, de la loi du 22 février 1998 a pour objet de clarifier que cette disposition vise le respect des dispositions prévues par ou en vertu du Règlement 648/2012.

Art. 13

L'article 36/26/1 de la loi du 22 février 1998 contient des dispositions détaillant le contrôle par la BNB des dépositaires centraux de titres, des organismes de support et des banques dépositaires. Cet article contient également la répartition des compétences entre la BNB et la FSMA en matière de surveillance des CSD (*Central Securities Depositories*) en vertu du Règlement 909/2014, et sert d'inspiration pour la répartition des compétences en matière de surveillance en vertu du Règlement DLT. Il est proposé d'insérer dans cet article un paragraphe précisant que la BNB est compétente pour accomplir les missions visées dans le Règlement DLT relatives à l'agrément et à la surveillance des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT.

marktexploitant die een dergelijke DLT-marktinfrastructuur exploiteert op grond van de DLT-verordening.

Er werd rekening gehouden met de opmerkingen van de Raad van State.

Art. 10

Artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 bepaalt op welke instellingen de NBB het prudentieel toezicht uitoefent. Het ontwerpartikel voegt hieraan ook de entiteiten toe die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren.

Art. 11

De ontwerpbeeping brengt een wijziging aan in artikel 36/14 van de wet van 22 februari 1998. Zij heeft tot doel het gebruik te verduidelijken dat de Bank mag maken van de vertrouwelijke informatie waarover ze in het kader van haar wettelijke opdrachten beschikt. Dat gebruik wordt beperkt door de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23.

Er werd rekening gehouden met de opmerking van de Raad van State.

Art. 12

De wijziging van artikel 36/25*bis*, eerste lid, van de wet van 22 februari 1998 strekt ertoe te verduidelijken dat deze bepaling betrekking heeft op de naleving van de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening 648/2012.

Art. 13

Artikel 36/26/1 van de wet van 22 februari 1998 bevat nadere bepalingen inzake het toezicht door de NBB op centrale effectenbewaarinstanties, ondersteuning verlenende instanties en depositobanken. Dit artikel bevat tevens de bevoegdheidsverdeling tussen de NBB en de FSMA wat het toezicht op CSDs (*Central Securities Depositories*) betreft op grond van Verordening 909/2014, en die als inspiratie dient voor de bevoegdheidsverdeling wat het toezicht betreft op grond van de DLT-verordening. Er wordt voorgesteld in dit artikel een paragraaf in te voegen die bepaalt dat de NBB bevoegd is voor het uitvoeren van de in de DLT-verordening bedoelde taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren.

Art. 14

L'article 36/29 de la loi du 22 février 1998 détermine les pouvoirs de surveillance de la BNB à l'égard, entre autres, des dépositaires centraux de titres. L'article en projet précise que la BNB peut également exercer ces pouvoirs vis-à-vis des entités qui exploitent un système de règlement ou un système de négociation et de règlement DLT. Comme déjà indiqué ci-dessus, la BNB ne peut procéder à des contrôles en vue du respect des dispositions du Règlement DLT dont elle est responsable sur la base de la répartition des compétences entre la FSMA et la BNB.

Art. 15 et 16

Les dispositions en projet visent à clarifier dans les articles 36/30 et 36/30/1 de la loi du 22 février 1998 le montant des amendes administratives applicables lorsqu'est constatée une infraction aux articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 ou aux dispositions prises sur la base ou en vertu de ces dispositions.

L'article 4 du Règlement 2015/2365 établit une obligation de déclaration des opérations de financement sur titres à un référentiel central enregistré auprès de l'ESMA (European Securities and Markets Authority). L'article 15 du même Règlement fixe les conditions de réutilisation d'instruments financiers déposés en vertu d'un contrat de garantie ("collateral").

Les articles 36/30 et 36/30/1 de la loi du 22 février 1998 déterminent les sanctions que la BNB peut imposer, entre autres, aux dépositaires centraux de titres s'ils ne respectent pas les dispositions du Règlement 909/2014 et les dispositions légales particulières. Les dispositions en projet précisent ensuite que la BNB peut également imposer ces sanctions lorsque des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT ne respectent pas les dispositions du Règlement DLT. Comme déjà indiqué ci-dessus, la BNB ne peut imposer des sanctions qu'en cas de non-respect des dispositions pour lesquelles elle est compétente sur la base de la répartition des compétences entre la FSMA et la BNB.

Les dispositions en projet contiennent également une correction technique en remplaçant les références aux organismes de liquidation (qui n'existent plus) par des

Art. 14

Artikel 36/29 van de wet van 22 februari 1998 bepaalt welke controlebevoegdheden de NBB heeft ten aanzien van onder meer centrale effectenbewaarinstituten. Het ontwerpartikel verduidelijkt dat de NBB deze bevoegdheden ook kan uitoefenen ten aanzien van de entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren. Zoals hierboven reeds aangegeven, kan de NBB alleen controles uitoefenen met het oog op de naleving van de bepalingen van de DLT-verordening waarvoor zij op grond van de bevoegdheidsverdeling tussen de FSMA en de NBB bevoegd is.

Art. 15 en 16

De ontwerpbeoordelingen beogen in de artikelen 36/30 en 36/30/1 van de wet van 22 februari 1998 het bedrag te verduidelijken van de administratieve geldboetes die van toepassing zijn wanneer een inbreuk wordt vastgesteld op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, of op de bepalingen die werden vastgesteld door of krachtens die bepalingen.

Artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365 voert de verplichting in om effectenfinancieringstransacties te rapporteren aan een bij ESMA (European Securities and Markets Authority) geregistreerd transactieregister. Artikel 15 van diezelfde verordening bepaalt de voorwaarden voor hergebruik van in het kader van een zekerheidsovereenkomst gedeponeerde financiële instrumenten ("collateral").

De artikelen 36/30 en 36/30/1 van de wet van 22 februari 1998 bepalen welke sancties de NBB kan opleggen aan onder meer centrale effectenbewaarinstituten wanneer zij de bepalingen van Verordening 909/2014 en de bijzondere wettelijke bepalingen niet naleven. De ontwerpbeoordelingen verduidelijken vervolgens dat de NBB deze sancties ook kan opleggen wanneer entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, de bepalingen van de DLT-verordening niet naleven. Zoals hierboven reeds aangegeven, kan de NBB alleen sancties opleggen in geval van niet-naleving van de bepalingen waarvoor zij op grond van de bevoegdheidsverdeling tussen de FSMA en de NBB bevoegd is.

De ontwerpbeoordelingen houden ook een technische correctie in door de verwijzingen naar vereffeningsinstellingen (die niet langer bestaan) te vervangen door

références aux dépositaires centraux de titres. Finalement, ils simplifient la rédaction des articles concernés afin d'en améliorer la lisibilité.

Pour répondre aux observations du Conseil d'État, entre-autres relatives au principe *non bis in idem* tel qu'interprété par la Cour européenne des Droits de l'Homme et la Cour de justice de l'Union européenne, on fait remarquer que celui-ci n'interdit pas de prévoir une double incrimination, sur le plan pénal et administratif, de faits similaires. Ce principe concerne la mise en œuvre de procédures de poursuites proprement dites, qu'il appartient aux autorités responsables d'évaluer dans le respect de la jurisprudence en la matière.

À cet égard, des mécanismes correctifs sont prévus par la législation relative à la procédure de sanction administrative pour prévenir que les mêmes faits fassent l'objet d'une nouvelle procédure ou sanction alors qu'une décision irrévocable serait déjà intervenue concernant lesdits faits.

Ainsi, l'amende administrative imposée par la Commission des sanctions de la Banque, devenue définitive, sera imputée sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour les mêmes faits par un juge pénal (art. 36/12 de la loi du 22 février 1998). Par ailleurs, le fait que l'article 36/12 de la loi du 22 février 1998 laisse entendre que deux procédures concurrentes puissent voir le jour, n'est pas problématique compte tenu du fait que la Cour de cassation, dans un arrêt du 21 septembre 2017 (F.15.0081.N/1), semble reconnaître la possibilité, à certaines conditions, qu'une double condamnation puisse être prononcée pour des faits identiques. En plus, dans le cas où l'un des griefs dont est saisi la Commission des sanctions de la Banque est susceptible de constituer une infraction pénale, le Comité de direction de la Banque doit en informer le procureur du Roi qui, à son tour, indique sans délai à la Banque s'il décide de mettre en mouvement l'action publique pour les faits concernés (art. 36/10, § 5 de la loi du 22 février 1998).

En ce qui concerne l'individualisation de l'amende administrative, les dispositions consacrant l'amende administrative dans les différentes lois pour lesquelles la Banque est compétente contiennent à chaque fois une liste non exhaustive de circonstances pertinentes dont l'autorité doit tenir compte pour déterminer le montant de cette amende (voir l'article 36/30, § 4, l'article 36/30/1, § 4 et l'article 36/30/2, § 6 de la loi du 22 février 1998 ainsi que l'article 347, § 4 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, l'article 132, § 3 de la loi du 18 septembre 2017 relative

verwijzingen naar centrale effectenbewaarinstituten. Tot slot wordt de formulering van de betrokken artikelen vereenvoudigd met het oog op een betere leesbaarheid.

Om antwoord te bieden op de opmerkingen geformuleerd door de Raad van State, onder andere in verband met het *ne bis in idem* beginsel zoals dit geïnterpreteerd wordt door het Europees Hof van de Rechten van de Mens en het Hof van Justitie van de Europese Unie, zij opgemerkt dat dit beginsel niet belet dat voor soortgelijke feiten een dubbele strafbaarstelling wordt voorzien, zowel op administratief als op strafrechtelijk vlak. Dit beginsel slaat op de eigenlijke vervolging, die door de verantwoordelijke autoriteiten moet worden beoordeeld met inachtneming van de rechtspraak ter zake.

In dit verband bevat de wetgeving betreffende de administratieve boeteprocédure correctieve mechanismen om te voorkomen dat voor dezelfde feiten een nieuwe procedure wordt ingeleid of een nieuwe sanctie wordt opgelegd terwijl er voor die feiten reeds een onherroepelijke beslissing is genomen.

Zo wordt de door de Sanctiecommissie van de Bank opgelegde administratieve geldboete die definitief is geworden, aangerekend op het bedrag van elke strafrechtelijke geldboete die voor diezelfde feiten wordt uitgesproken door een strafrechter (art. 36/12 van de wet van 22 februari 1998). Dat dit artikel 36/12 van de wet van 22 februari 1998 veronderstelt dat er twee parallel lopende procedures kunnen worden gevoerd, is bovendien niet problematisch gelet op het feit dat het Hof van Cassatie, in haar arrest van 21 september 2017 (F.15.0081.N/1), de mogelijkheid lijkt te erkennen om onder bepaalde voorwaarden een dubbele veroordeling uit te spreken voor identieke feiten. Bovendien geldt ook dat, wanneer één van de grieven die aan de Sanctiecommissie van de Bank zijn voorgelegd een strafrechtelijke inbreuk kan vormen, het Directiecomité van de Bank de procureur des Konings daarvan in kennis dient te stellen en dat deze laatste op zijn beurt de Bank onverwijld in kennis dient te stellen indien hij beslist een strafvordering in te stellen voor de betrokken feiten (art. 36/10, § 5 van de wet van 22 februari 1998).

Wat de individualisering van de administratieve geldboete betreft, bevatten de bepalingen die de administratieve geldboete verankeren in de verschillende wetten waarvoor de Bank bevoegd is, telkens een niet-limitatieve lijst van specifieke omstandigheden waarmee de autoriteit rekening dienen te houden om het bedrag van deze boete te bepalen (zie art. 36/30, § 4, art. 36/30/1, § 4, en art. 36/30/2, § 6 van de wet van 22 februari 1998 alsook art. 347, § 4, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, art. 132, § 3 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het

à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, l'article 604, § 4 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, l'article 238, § 6 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et les articles 148, § 4 et 230, § 4 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement). Il s'agit notamment de la gravité et de la durée de l'infraction, du degré de responsabilité de la personne concernée, de l'assise financière de la personne physique ou morale responsable de l'infraction, de l'importance des profits obtenus, des pertes subies par des tiers du fait de l'infraction, du degré de coopération de la personne physique ou morale responsable de l'infraction avec l'autorité compétente, des infractions antérieures commises par la personne physique ou morale responsable de l'infraction, et l'impact de l'infraction sur la stabilité du marché financier. Par conséquent, le régime propre et spécifique à l'imposition d'une amende administrative permet de prendre en compte des circonstances atténuantes lors de la détermination du montant de l'amende.

Nonobstant les mécanismes correctifs susmentionnés, le présent projet de loi supprime également les montants minimaux des astreintes et amendes, en sorte que les lois respectives prescrivent uniquement les montants maximaux des amendes administratives. C'était déjà le cas pour la loi du 25 avril 2014, la loi du 18 septembre 2017, la loi du 13 mars 2016, la loi du 20 juillet 2022 et la loi du 11 mars 2018 ce qui fait qu'une approche uniforme est maintenant introduite dans toutes les lois pour lesquelles la Banque est l'autorité de contrôle compétente. L'autorité de contrôle n'étant plus tenue par une amende minimale légale, elle peut tenir pleinement compte de l'existence éventuelle de circonstances atténuantes lorsqu'elle module l'amende au cas par cas, ce qui renforce encore le caractère individuel de la sanction administrative. Il n'y a donc pas de différence de traitement substantielle entre le régime des sanctions administratives et celui des sanctions pénales.

On relèvera également que les comportements susceptibles de sanctions administratives ne font pas l'objet d'une incrimination pénale. Il en résulte que le problème mis en avant par le Conseil d'État ne se pose pas.

En ce qui concerne l'observation de l'Autorité de protection des données au sujet des articles 16 et 17 en

witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, art. 604, § 4, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, art. 238, § 6 van de wet van 2 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en art. 148, § 4 en 230, § 4 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen). Het gaat meer bepaald om de ernst en de duur van de inbreuk, de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene, de financiële draagkracht van de voor de inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon, het voordeel of de winst die zijn behaald, het nadeel aan derden ten gevolge van de inbreuk, de mate waarin de voor de inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon aan de bevoegde autoriteit medewerking heeft verleend, eerdere inbreuken door de voor de inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon, en de gevolgen van de op de stabiliteit van de financiële markt. Bijgevolg wordt er bij het bepalen van de hoogte van de geldboete op deze manier reeds rekening gehouden met verzachtende omstandigheden binnen het systeem dat eigen is aan en specifiek ontworpen is voor de administratieve geldboete.

Niettegenstaande bovenstaande correctiemechanismen, schaft dit wetsontwerp eveneens de minimumbedragen van de boetes af, waardoor de respectievelijke wetten enkel de maximumbedragen van de administratieve geldboetes voorschrijven. Dit was reeds het geval voor de wet van 25 april 2014, de wet van 18 september 2017, de wet van 13 maart 2016, de wet van 20 juli 2022 en de wet van 11 maart 2018, waardoor nu een uniforme regeling wordt ingevoerd overheen alle wetten waarvoor de Bank de bevoegde toezichthouder is. Doordat de toezichthouder niet langer gebonden is aan een wettelijke minimumboete, kan deze bij het moduleren van de geldboete geval per geval ten volle rekening houden met het eventuele bestaan van verzachtende omstandigheden, wat het individuele karakter van de administratieve sanctie nog vergroot. Er is dus geen substantieel verschil in behandeling tussen de regeling van de administratieve sancties en die van de strafrechtelijke sancties.

Er moet ook opgemerkt worden dat de gedragingen die kunnen leiden tot administratieve sancties, geen strafrechtelijk sanctioneerbare feiten zijn. Bijgevolg is het probleem dat door de Raad van State wordt aangehaald, niet aan de orde.

Wat betreft de opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit bij de ontwerp artikelen 16 en 17,

projet, on note que les dispositions en question sont nécessaires à l'exécution fidèle des règlements européens applicables, notamment le Règlement 909/2014, le Règlement 2015/2365 et le Règlement (UE) 2021/23. Par ailleurs, il n'a pas été considéré nécessaire ni approprié de fixer les éléments relatifs au traitement des données à caractère personnel dans les articles en projet, dès lors que ces éléments sont déjà présents dans le cadre juridique applicable à la Banque nationale de Belgique.

Art. 17

La disposition en projet introduit un article 36/30/2 afin d'assurer la mise en œuvre de l'article 81 du Règlement (UE) 2021/23 en établissant les règles relatives aux amendes administratives et mesures coercitives applicables par la BNB en cas de non-respect du Règlement (UE) 2021/23 par une contrepartie centrale.

Il a été tenu compte des observations du Conseil d'État. Pour répondre à la recommandation du Conseil d'État concernant notamment le droit à la protection du domicile, il est en outre précisé que l'article 17 en projet ne permet pas à la BNB d'effectuer des perquisitions sous la contrainte et à finalité exclusivement répressive. Il vise uniquement les inspections et contrôles qui poursuivent des objectifs et finalités liés aux missions de la BNB et donc différents des objectifs poursuivis par une perquisition. Les inspections sur place ne peuvent être effectuées contre la volonté de la contrepartie centrale. La BNB ne peut donc pas procéder de force à une inspection sur place. Dans l'hypothèse où la contrepartie centrale venait à s'opposer à une inspection, il reviendrait à la BNB d'apprécier si, au regard des éléments de fait, le refus de la contrepartie centrale peut s'analyser comme une obstruction au contrôle et justifie l'application notamment des mesures visées aux paragraphes 2 et 3 de la disposition en projet ou à l'article 36/31, § 1^{er}, 3^o de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique. L'utilisation de la contrainte, et en particulier de la contrainte physique, est donc exclue. Les inspections et expertises sur place ne concernent *a priori* pas les domiciles privés à moins qu'une activité professionnelle visée par le projet de loi n'y soit exercée.

Pour le surplus, il est renvoyé au commentaire des articles 15 et 16 en projet.

En ce qui concerne les observations de l'Autorité de protection des données au sujet de l'article 17 en projet, il est renvoyé au commentaire de l'article 16 en projet.

zij opgemerkt dat de betrokken bepalingen nodig zijn voor een getrouwe uitvoering van de toepasselijke Europese verordeningen, met name Verordening 909/2014, Verordening 2015/2365 en Verordening (EU) 2021/23. Bovendien werd het nodig noch gepast geacht om de elementen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens in de ontwerpstukken vast te stellen, gelet op het feit dat deze elementen reeds aanwezig zijn in het juridisch kader dat van toepassing is op de Nationale Bank van België.

Art. 17

De ontwerpbeeping voert een artikel 36/30/2 in met het oog op de tenuitvoerlegging van artikel 81 van Verordening (EU) 2021/23, door de regels vast te leggen met betrekking tot administratieve boetes en dwangmaatregelen die de NBB kan nemen in geval van niet-naleving van Verordening (EU) 2021/23 door een centrale tegenpartij.

Er werd rekening gehouden met de opmerkingen van de Raad van State. In antwoord op de aanbeveling van de Raad van State betreffende het recht op bescherming van de woning, wordt er ook verduidelijkt dat ontwerpstuk 17 de NBB niet toelaat om huiszoeken met een louter repressief doel uit te voeren, maar uitsluitend verwijst naar onderzoeken en controles die doelstellingen en oogmerken nastreven die verband houden met opdrachten van de NBB en dus verschillen van de doelstellingen die met een huiszoeking worden nagestreefd. Onderzoeken en controles ter plaatse kunnen niet worden uitgevoerd tegen de wil van de betrokken centrale tegenpartij. De NBB kan onderzoeken en controles ter plaatse dus niet met geweld uitvoeren. Indien de centrale tegenpartij zich zou verzetten tegen een onderzoek, zou het aan de NBB toekomen om te beoordelen of, in het licht van de feiten, de weigering van de centrale tegenpartij zou kunnen worden beschouwd als een belemmering en de toepassing zou rechtvaardigen van, onder meer, de maatregelen bedoeld in de paragrafen 2 en 3 van de ontwerpbeeping of in artikel 36/31, § 1, 3^o van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België. Het gebruik van dwang, en in het bijzonder fysieke dwang, is bijgevolg uitgesloten. Onderzoeken en controles ter plaatse hebben *a priori* geen betrekking op privéwoningen, tenzij er een beroepsactiviteit wordt uitgeoefend die door het wetsontwerp wordt gedekt.

Voor het overige zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpbeelingen 15 en 16.

Wat betreft de opmerkingen van de Gegevensbeschermingsautoriteit bij ontwerpstuk 17, wordt verwezen naar de toelichting bij ontwerpstuk 16.

CHAPITRE 5

**Modifications de la loi du 22 février 1998
fixant le statut organique
de la Banque nationale de Belgique,
concernant la commission des sanctions**

Art. 18

Par souci de sécurité juridique, il est proposé de modifier l'article 36/8, § 8, de la loi du 22 février 1998 afin d'indiquer explicitement que la Commission des sanctions de la Banque nationale de Belgique détermine, dans son règlement d'ordre intérieur, des règles de procédure et de déontologie applicables au traitement des dossiers de sanction administrative dont elle est saisie, qui complètent les règles de procédure prévues par la loi précitée. Afin de conférer la portée réglementaire qu'il se doit à ces dispositions, ce règlement d'ordre intérieur est approuvé par arrêté royal.

CHAPITRE 6

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

Considérations générales

Les articles 19 à 24 assurent la mise en œuvre, en droit belge, du Règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (ci-après "Règlement PEPP"). Ce règlement européen institue des règles uniformes concernant l'enregistrement, la conception, la distribution et la surveillance des produits d'épargne-retraite individuelle qui sont distribués dans l'Union sous l'appellation "produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle" ou "PEPP". Il s'agit d'un produit d'épargne-retraite individuelle à long terme, qui est fourni par une entreprise financière, dans le cadre d'un contrat, que souscrit un épargnant, ou une association indépendante d'épargnants au nom de ses membres, en vue de la retraite, sans possibilité de retrait anticipé ou avec des possibilités de retrait anticipé strictement limitées, et qui est enregistré conformément aux dispositions de ce règlement européen.

Pour une description détaillée du régime mis en place par le Règlement PEPP, il est renvoyé au règlement lui-même et à ses considérants, ainsi qu'aux documents publiés par l'EIOPA à ce sujet.

HOOFDSTUK 5

**Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998
tot vaststelling van het organiek statuut
van de Nationale Bank van België,
betreffende de sanctiecommissie**

Art. 18

Met het oog op de rechtszekerheid wordt voorgesteld artikel 36/8, § 8, van de wet van 22 februari 1998 te wijzigen om uitdrukkelijk te bepalen dat de Sanctiecommissie van de Nationale Bank van België in haar reglement van inwendige orde nadere procedureregels en deontologische regels vaststelt die van toepassing zijn op de behandeling van de dossiers van administratieve sancties die haar worden voorgelegd, in aanvulling van de in voornoemde wet reeds voorziene regels. Om aan deze bepalingen de nodige reglementaire draagwijdte te geven, wordt dit reglement van inwendige orde goedgekeurd bij koninklijk besluit.

HOOFDSTUK 6

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

Algemene beschouwing

De artikelen 19 t.e.m. 24 zorgen voor de uitvoering in Belgisch recht van Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 inzake een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (hierna de "PEPP-verordening" genoemd). Met deze Europese Verordening worden eenvormige regels ingevoerd voor de registratie, ontwikkeling, distributie van en het toezicht op persoonlijke pensioenproducten die in de Unie worden gedistribueerd onder de benaming "pan-Europees persoonlijk pensioenproduct" of "PEPP". Een PEPP is een langetermijn persoonlijk pensioenproduct dat in het kader van een overeenkomst wordt aangeboden door een financiële onderneming, en waarop een spaarder of een vereniging van onafhankelijke spaarders namens haar leden heeft ingeschreven met het oog op pensioen, zonder of met een strikt beperkte mogelijkheid van vervroegde terugvordering, en dat geregistreerd is overeenkomstig de bepalingen van deze Europese Verordening.

Voor een meer gedetailleerde beschrijving van de regeling die de PEPP-verordening opzet, verwijzen wij naar de Verordening zelf en haar consideransen, als ook naar de documenten die EIOPA hieromtrent heeft gepubliceerd.

Un règlement européen étant d'application directe en droit national, les dispositions du présent projet se limitent à désigner l'autorité compétente pour veiller au respect du Règlement PEPP en Belgique, et à s'assurer que cette autorité dispose bien de tout l'arsenal de pouvoirs, mesures et sanctions, qui lui sera utile dans l'exercice de telles missions.

Art. 19

L'article en projet modifie l'article 2 de la loi du 2 août 2002 afin de tenir compte, dans les définitions contenues dans cette disposition, de l'adoption de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses.

L'article en projet vise également à insérer dans la loi du 2 août 2002 les définitions du Règlement PEPP, du produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle et du Règlement MSU, confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit.

Art. 20

L'article en projet modifie les références contenues à l'article 31, § 5, de la loi du 2 août 2002 afin de tenir compte de l'adoption de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses.

Art. 21

Conformément à l'article 67, § 3 du Règlement PEPP, des amendes administratives pourront être infligées en cas de violation de l'une ou l'autre de ses dispositions.

L'article en projet énonce le montant maximal de ces amendes administratives conformément au prescrit de l'article 67, § 3, d) à g) du Règlement PEPP.

Art. 22

Le paragraphe 1^{er} du nouvel article 37^{nonies}, inséré par l'article en projet dans la loi du 2 août 2002, désigne la FSMA comme autorité compétente pour assumer les missions de contrôle dévolues aux autorités compétentes par le Règlement PEPP et pour veiller au respect des dispositions de ce règlement et des dispositions prises sur la base ou en exécution de celui-ci. Ce faisant, l'article en projet assure la mise en œuvre de l'article 2,

Aangezien een Europese verordening rechtstreekse werking heeft in de nationale rechtsorde, beperkt dit ontwerp zich ertoe de autoriteit aan te stellen die bevoegd is voor het handhaven van de PEPP-verordening in België en haar het instrumentarium aan bevoegdheden, maatregelen en sancties ter beschikking te stellen die zij nodig heeft om deze opdracht te volbrengen.

Art. 19

Dit ontwerpartikel wijzigt artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 teneinde in de definities van deze bepaling rekening te houden met de aanneming van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen.

Met dit artikel wordt ook in de wet van 2 augustus 2002 de definitie ingevoerd van de PEPP-verordening, van het pan-Europees persoonlijk pensioenproduct en van de GTM-verordening waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.

Art. 20

Dit ontwerpartikel wijzigt de verwijzingen in artikel 31, § 5, van de wet van 2 augustus 2002 om rekening te houden met de aanneming van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen.

Art. 21

Conform artikel 67, lid 3 van de PEPP-verordening, kunnen bestuursrechtelijke sancties worden opgelegd in geval een van haar bepalingen wordt overtreden.

Het ontwerpartikel bepaalt hoeveel deze bestuursrechtelijke sancties maximaal bedragen, conform het bepaalde in artikel 67, lid 3, punt d) tot d) van de PEPP-verordening.

Art. 22

Paragraaf 1 van het nieuwe artikel 37^{nonies}, dat met dit ontwerpartikel wordt ingevoegd in de wet van 2 augustus 2002, stelt de FSMA aan als de autoriteit die bevoegd is om de toezichtsoopdrachten te vervullen die door de PEPP-verordening worden toevertrouwd aan de bevoegde overheden, en om toe te zien op de naleving van de bepalingen van deze Verordening en de op grond of ter uitvoering ervan genomen bepalingen. Aldus wordt

18) du Règlement PEPP. Pour rappel, toute référence au Règlement PEPP dans la loi du 2 août 2002 inclut également, conformément à l'article 2/1 de cette même loi, une référence aux dispositions des actes délégués et aux normes techniques de réglementation ou d'exécution adoptés par la Commission en exécution de ce règlement.

Il est souligné que la désignation de la FSMA comme autorité compétente ne s'étend pas aux matières non réglées directement par le Règlement PEPP, mais auxquelles ce règlement fait parfois référence. Il s'agit notamment des législations sectorielles, européennes et belges, qui s'appliquent par ailleurs aux fournisseurs ou distributeurs de PEPP. Il est, par exemple, exigé des fournisseurs et distributeurs de PEPP, à l'article 11 du Règlement PEPP, qu'ils respectent le régime prudentiel qui leur est par ailleurs applicable en vertu de législations sectorielles.

Un autre exemple figure à l'article 23 du Règlement PEPP qui exige des fournisseurs et distributeurs de PEPP qu'ils respectent les régimes de distribution qui leur sont applicables en vertu d'autres législations européennes.

Pour ces autres législations, il convient d'appliquer les autres dispositions légales ou réglementaires ayant réglé la désignation des autorités compétentes.

La désignation de la FSMA dans le présent projet n'emporte pas sa désignation comme autorité compétente pour assurer le respect de tels régimes prudentiels ou de distribution applicables en vertu d'autres réglementations, sauf si elle est, par ailleurs, désignée comme autorité compétente pour les législations sectorielles concernées.

Le paragraphe 2 de l'article en projet précise que la FSMA est en droit d'exercer, en sa qualité d'autorité compétente au sens du Règlement PEPP, l'ensemble des pouvoirs d'investigation dont elle dispose conformément à la loi du 2 août 2002. Elle dispose de ce fait de tous les pouvoirs de surveillance et d'enquête nécessaires à l'exercice de ses fonctions conformément à l'article 62 du Règlement PEPP.

Il est également précisé que la FSMA dispose de la faculté de prononcer les mesures et sanctions prévues à l'article 36 de la loi du 2 août 2002. Ceci inclut notamment la déclaration publique, l'injonction, et les amendes administratives visés à l'article 67, § 3 du Règlement PEPP. La mesure énoncée à l'article 67, § 3, c), du règlement ne nécessite pas une mise en œuvre

met dit ontwerpartikel, artikel 2, lid 18 van de PEPP-verordening ten uitvoer gelegd. Er wordt aan herinnerd dat elke verwijzing naar de PEPP-verordening in de wet van 2 augustus 2002 ook, conform artikel 2/1 van deze wet, een verwijzing inhoudt naar de bepalingen van de gedelegeerde handelingen en naar de technische regulerings- of uitvoeringsnormen die de Commissie heeft aangenomen ter uitvoering van deze Verordening.

Op te merken valt dat de aanstelling van de FSMA als bevoegde autoriteit niet werd uitgebreid tot aangelegenheden die de PEPP-verordening niet rechtstreeks regelt maar waarnaar ze soms verwijst. Denk daarbij onder meer aan sectorale, Europese en Belgische regelgeving die ook van toepassing is op PEPP-aanbieders of PEPP-distributeurs. Zo eist artikel 11 van de PEPP-verordening bijvoorbeeld van PEPP-aanbieders en PEPP-distributeurs dat ze voldoen aan het prudentiële regime dat ook voor hen geldt krachtens de sectorale wetgeving.

Een ander voorbeeld vormt artikel 23 van de PEPP-verordening. Dit artikel eist van PEPP-aanbieders en PEPP-distributeurs dat ze de distributieregelingen naleven die op hen van toepassing zijn krachtens andere Europese wetgevingen.

Voor deze andere wetgevingen dienen de andere wettelijke of reglementaire bepalingen te worden toegepast die de aanstelling van de bevoegde autoriteiten regelen.

De aanstelling van de FSMA in dit ontwerp houdt geenszins in dat zij eveneens wordt aangesteld als bevoegde autoriteit voor de handhaving van dergelijke prudentiële of distributieregelingen die van toepassing zijn krachtens andere regelgevingen, tenzij ze ook is aangesteld als bevoegde autoriteit voor de betrokken sectorale wetgevingen.

Paragraaf 2 van het ontwerpartikel preciseert dat de FSMA het recht heeft om, in haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit in de zin van de PEPP-verordening, alle onderzoeksbevoegdheden uit te oefenen waarover ze beschikt conform de wet van 2 augustus 2002. Dit betekent dat ze alle toezichthoudende en onderzoeksbevoegdheden heeft die noodzakelijk zijn voor de uitoefening van haar taken op grond van artikel 62 van de PEPP-verordening.

Voorts wordt gepreciseerd dat de FSMA de mogelijkheid heeft om de maatregelen en sancties op te leggen waarin artikel 36 van de wet van 2 augustus 2002 voorziet. Dat zijn, onder meer, een publieke verklaring, een bevel en bestuursrechtelijke boetes als bedoeld in artikel 67, lid 3 van de PEPP-verordening. De maatregel in artikel 67, lid 3, c), van de PEPP-verordening behoeft

légale spécifique, étant donné la condition d'honorabilité professionnelle à laquelle sont tenus les dirigeants des fournisseurs et distributeurs de PEPP eu égard à la réglementation sectorielle qui leur est applicable. Cette condition pourra être considérée par le régulateur prudentiel comme n'étant plus remplie au cas où des infractions au règlement sont commises par la personne concernée. Dans un tel cas, il pourra être exigé du fournisseur ou du distributeur de PEPP qu'il remédie à la situation constatée dans un certain délai, par exemple en mettant fin au mandat de cette personne. Au cas où le fournisseur ou le distributeur du PEPP refuse de s'exécuter, la FSMA pourra prendre les mesures administratives ou imposer les sanctions prévues par le projet. La FSMA pourra également s'opposer à la nomination d'une personne ayant commis de telles infractions et prendre les mesures susmentionnées au cas où le fournisseur ou le distributeur de PEPP n'obtempère pas.

Compte tenu du fait que le Règlement PEPP contient des exigences de nature prudentielle ou des références à de telles exigences, et que certains fournisseurs ou distributeurs de PEPP relèvent du contrôle prudentiel de la BNB (établissements de crédit, entreprises d'assurance et sociétés de bourse) ou, en ce qui concerne certains établissements de crédit, de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU, le paragraphe 3 de l'article en projet précise, de manière générale, que la FSMA exerce ses missions de contrôle définies au paragraphe 1^{er}, en suivant les avis qui lui sont rendus par la Banque. Les avis de la Banque portent sur le respect des dispositions du Règlement 2019/1238, sous l'angle des compétences de contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou, si la Banque centrale européenne est l'autorité compétente prudentielle concernée, sous l'angle des compétences de contrôle prudentiel de cette dernière conformément au Règlement MSU. Ces avis sont qualifiés d' "avis conformes", de sorte qu'ils lient la FSMA sur les aspects précités. La FSMA ne peut y déroger et y donne les suites utiles.

Cette règle vaut non seulement pour l'application de certaines dispositions du Règlement PEPP aux fournisseurs ou distributeurs de PEPP qui relèvent du contrôle prudentiel de la BNB ou de la BCE, mais également, dans certains cas spécifiques, pour certaines exigences applicables aux fournisseurs ou distributeurs de PEPP qui relèvent du contrôle prudentiel de la FSMA, mais qui se réfèrent au droit sectoriel applicable à des entités sous contrôle prudentiel de la BNB ou de la BCE. Ainsi, par exemple, lorsque ces fournisseurs proposent un PEPP assorti d'une garantie ou comportant une option de couverture de risques biométriques, ils ont l'obligation

de fournir une garantie ou une option de couverture de risques biométriques, aangezien de leiders van PEPP-aanbieders en PEPP-distributeurs blij moeten geven van professionele betrouwbaarheid conform de voor hen geldende sectorale regelgeving. De prudentiële toezichthouder zal die voorwaarde van professionele betrouwbaarheid niet langer als vervuld beschouwen ingeval de betrokken persoon de verordening overtreedt. In dat geval kan van de PEPP-aanbieder of PEPP-distributeur geëist worden dat hij de vastgestelde situatie binnen een welbepaalde termijn verhelpt, bijvoorbeeld door een eind te stellen aan het mandaat van de betrokken persoon. Mocht de PEPP-aanbieder of PEPP-distributeur weigeren hier gevolg aan te geven, kan de FSMA de bestuursrechtelijke maatregelen nemen of de sancties opleggen waarin het ontwerp voorziet. De FSMA kan ook bezwaar maken tegen de benoeming van een persoon die dergelijke inbreuken heeft gepleegd en de voormelde maatregelen nemen als de PEPP-aanbieder of PEPP-distributeur haar bezwaar naast zich neerlegt.

Aangezien de PEPP-verordening prudentiële vereisten of verwijzingen naar prudentiële vereisten bevat, en bepaalde PEPP-aanbieders of PEPP-distributeurs onder het prudentiële toezicht van de NBB staan (zoals kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beursvennootschappen) of, in het geval van bepaalde kredietinstellingen, onder het prudentiële toezicht van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening, wordt in paragraaf 3 van dit ontwerpartikel op algemene wijze gepreciseerd dat de FSMA haar in paragraaf 1 vastgestelde controleopdrachten uitvoert met inachtneming van de adviezen die de Bank haar verstrekt. Die adviezen handelen over de naleving van de bepalingen van Verordening 2019/1238, in het licht van de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank of, als de Europese Centrale Bank de betrokken bevoegde prudentiële autoriteit is, in het licht van de prudentiële toezichtsbevoegdheden van laatstgenoemde conform de GTM-verordening. Dit zijn "eensluidende adviezen", wat betekent dat de FSMA er voor voornoemde aspecten door gebonden is. Ze kan er dus niet van afwijken en zal er het passend gevolg aan geven.

Deze regel geldt zowel voor de toepassing van een aantal bepalingen van de PEPP-verordening op de PEPP-aanbieders of PEPP-distributeurs die onder prudentieel toezicht van de NBB of de ECB staan, maar ook, in bepaalde specifieke gevallen, voor welbepaalde vereisten die gelden voor de PEPP-aanbieders of PEPP-distributeurs die onder het prudentiële toezicht van de FSMA staan, maar verwijzen naar het geldende sectorale recht voor entiteiten onder prudentieel toezicht van de NBB of de ECB. Wanneer deze aanbieders bijvoorbeeld PEPP's aanbieden met een garantie of met een optie om biometrische risico's te dekken, zijn

de coopérer avec des établissements de crédit ou des entreprises d'assurances qui peuvent apporter de telles garanties, ou des entreprises d'assurances qui peuvent couvrir de tels risques conformément au droit sectoriel qui leur est applicable. L'avis conforme de la Banque portera, dans ce cas, sur de tels aspects, liés à l'application de la législation sectorielle pour laquelle la FSMA n'est pas compétente. Il s'agit d'une application des articles 42, § 5 et 49, § 3 du Règlement PEPP.

Pour l'application des dispositions de l'article en projet et du Règlement 2019/1238 qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement MSU, la Banque agit en concertation avec cette dernière, et ce avant de rendre son avis à la FSMA.

Une des prérogatives des autorités compétentes dans le Règlement PEPP est d'enregistrer les PEPP.

Un PEPP ne peut être fourni et distribué dans l'Union européenne que s'il a été enregistré dans le registre tenu par l'EIOPA. Cet enregistrement est alors valable dans tous les États membres.

Seules les entreprises financières énoncées à l'article 6, § 1^{er} du Règlement PEPP sont autorisées à demander l'enregistrement d'un PEPP. Il s'agit des établissements de crédit, des entreprises d'assurance, des institutions de retraite professionnelle (du moins celles qui, conformément au droit national, sont agréées et surveillées pour fournir des produits d'épargne-retraite individuelle, ce qui n'est pas le cas en droit belge), des entreprises d'investissement, des sociétés d'investissement et sociétés de gestion d'OPC, ainsi que des gestionnaires d'OPCA. Comme suggéré par l'Autorité de protection des données, il est précisé, pour autant que de besoin, dans le présent commentaire, que les conditions applicables à ces fournisseurs de PEPP, en vertu de la loi belge, s'opposent à ce qu'ils soient des personnes physiques. En toute hypothèse, si la disposition en projet devait amener la FSMA ou la BNB à traiter des données à caractère personnel, on note que ces traitements seraient nécessaires à l'exécution fidèle du Règlement PEPP, directement applicable en droit belge. Par ailleurs, les éléments relatifs au traitement des données à caractère personnel dans ces circonstances sont déjà présents dans le cadre juridique applicable à la FSMA et à la BNB. Pour plus de détails, en ce qui concerne la FSMA, il est notamment renvoyé à l'article 46*bis* de la loi du 2 août 2002, inséré par la loi du 30 juillet 2018 portant des dispositions financières diverses ainsi qu'au commentaire de l'article 61 de la

ze verplicht om samen te werken met kredietinstellingen of verzekeringsondernemingen die dergelijke garanties kunnen bieden, of met verzekeringsondernemingen die dergelijke risico's kunnen dekken, overeenkomstig het sectorale recht dat op hen van toepassing is. Het eensluidend advies van de NBB zal, in dat geval, betrekking hebben op dergelijke aspecten die verband houden met de toepassing van de sectorale wetgeving waarvoor de FSMA niet bevoegd is. Het gaat om de toepassing van artikel 42, lid 5 en 49, lid 3 van de PEPP-verordening.

Voor de toepassing van de bepalingen van dit ontwerpartikel en van Verordening 2019/1238 die onder het prudentiële toezicht van de Europese Centrale Bank vallen ingevolge de bevoegdheidsverdeling door of krachtens de GTM-verordening, overlegt de Bank met de ECB alvorens haar advies over te maken aan de FSMA.

Een van de prerogatieven die de PEPP-verordening toekent aan de bevoegde autoriteiten is het registreren van de PEPP's.

Een PEPP mag enkel worden aangeboden en gedistribueerd in de Europese Unie na te zijn ingeschreven in het register dat wordt bijgehouden door EIOPA. Die registratie is dan geldig in alle lidstaten.

Enkel de financiële ondernemingen waarvan sprake in artikel 6, lid 1, van de PEPP-verordening mogen een aanvraag indienen om een PEPP te laten registreren. Dit zijn de kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen, de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (althans de IBP's die, conform het nationale recht, vergund zijn en onder toezicht staan voor het verstrekken van persoonlijke pensioenproducten, wat niet het geval is in Belgisch recht), de beleggingsondernemingen, de beleggingsvennootschappen, de beheervennootschappen van ICB's en de beheerders van AICB's. Zoals de Gegevensbeschermingsautoriteit suggereert, verduidelijkt deze toelichting, voor zover nodig, dat de voorwaarden die, krachtens de Belgische wet, voor die PEPP-aanbieders gelden, zich ertegen verzetten dat die aanbieders natuurlijke personen zijn. In elk geval wordt opgemerkt dat, als de FSMA of de NBB persoonsgegevens zou moeten verwerken op grond van de ontwerpbeeping, die verwerkingen nodig zouden zijn voor de getrouwe uitvoering van de PEPP-verordening, die rechtstreeks van toepassing is in Belgisch recht. Bovendien zijn de elementen in verband met de verwerking van persoonsgegevens in die omstandigheden reeds aanwezig in het juridisch kader dat van toepassing is op de FSMA en de NBB. Voor meer details over de FSMA wordt met name verwezen naar artikel 46*bis* van de wet van 2 augustus 2002, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen,

loi précitée du 30 juillet 2018 (Doc. Parl., Ch. Repr., session 2017-2018, n° 54-3172, p. 84 et suivantes).

L'article 6, § 6 du Règlement PEPP précise que les États membres doivent désigner une seule autorité compétente chargée de la procédure d'enregistrement, et ce pour chaque type d'entreprise financière.

En sa qualité d'autorité compétente, c'est la FSMA qui est chargée de traiter les demandes d'enregistrement d'un PEPP. Cependant, compte tenu des exigences de nature prudentielle contenue dans le Règlement PEPP (et notamment son article 11 dont la portée est générale et requiert le respect du "régime prudentiel" applicable aux fournisseurs et distributeurs d'un PEPP), lorsqu'une telle demande d'enregistrement émane d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance ou d'une société de bourse, relevant du contrôle prudentiel de la BNB ou de la BCE, le paragraphe 4 de l'article en projet prévoit que la FSMA se prononcera sur avis conforme de la BNB. Dans cet avis, la BNB se prononcera, le cas échéant en concertation préalable avec la BCE, sur la conformité de la demande d'enregistrement avec les dispositions du Règlement PEPP, et ce sous l'angle de ses compétences de contrôle prudentiel conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la BNB ou sous l'angle des compétences de la BCE conformément au Règlement MSU. La BNB examinera notamment, le cas échéant en concertation préalable avec la BCE, le respect, par les fournisseurs du PEPP, du régime prudentiel qui leur est applicable, ainsi que les informations communiquées dans la demande d'enregistrement concernant l'administration et la gestion du portefeuille et des risques pour le PEPP concerné, ainsi que des informations sur l'identité du dépositaire.

À cet effet, il est prévu que la FSMA communique à la BNB tous les éléments de la demande d'enregistrement qui relèvent du contrôle prudentiel de cette dernière ou de la BCE. Si la BNB estime que la demande d'enregistrement n'est pas complète, en ce qui concerne les aspects prudentiels, elle doit en avertir la FSMA, et ce dans un délai de 5 jours maximum, étant donné que la FSMA ne dispose elle-même que d'un délai très court (15 jours ouvrables) pour vérifier si la demande d'enregistrement est complète. Pour répondre à une observation du Conseil d'État, il est précisé que le délai d'un mois endéans lequel la BNB doit transmettre son avis conforme à la FSMA commence à courir à compter de la réception de la demande d'enregistrement complète.

Si la BNB exprime le besoin d'un délai supplémentaire avant l'expiration du délai d'un mois précité, un

en naar de toelichting bij artikel 61 van voornoemde wet van 30 juli 2018 (Parl. St., Kamer, sessie 2017-2018, nr. 54-3172, p. 84 en volgende).

Artikel 6, lid 6 van de PEPP-verordening stelt dat de lidstaten één enkele bevoegde autoriteit moeten aanstellen die verantwoordelijk is voor de registratieprocedure, en dit voor elke soort financiële onderneming.

In haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit, is het de FSMA die belast is met het behandelen van de aanvragen tot registratie van een PEPP. Maar rekening houdend met de vereisten van prudentiële aard in de PEPP-verordening (in het bijzonder in artikel 11 dat een algemene draagwijdte heeft en stelt dat voldaan moet worden aan het "prudentiële regime" dat geldt voor PEPP-aanbieders en PEPP-distributeurs), stelt paragraaf 4 van het ontwerpartikel dat de FSMA zich op eensluitend advies van de NBB uitspreekt over registratieaanvragen ingeval een dergelijke aanvraag wordt ingediend door een kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beursvennootschap die onder prudentieel toezicht van de NBB of de ECB staat. In dit advies toetst de NBB, in voorkomend geval na voorafgaand overleg met de ECB, de conformiteit van de registratieaanvraag met de bepalingen van de PEPP-verordening, vanuit het oogpunt van haar prudentiële toezichtsbevoegdheden conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of van de bevoegdheden van de ECB conform de GTM-verordening. De NBB beoordeelt namelijk, in voorkomend geval na voorafgaand overleg met de ECB, of de PEPP-aanbieders voldoen aan de voor hen geldende prudentiële regeling en onderzoekt de informatie die in de registratieaanvraag is verstrekt over regelingen betreffende portefeuille- en risicobeheer en administratie met betrekking tot het PEPP, alsook de informatie over de identiteit van de bewaarder.

Daartoe wordt bepaald dat de FSMA de NBB alle gegevens uit de registratieaanvraag verstrekt die onder het prudentiële toezicht vallen van deze laatste of van de ECB. Als de NBB van oordeel is dat de registratieaanvraag niet volledig is op een aantal prudentiële punten, verwittigt zij de FSMA hiervan uiterlijk binnen 5 dagen, aangezien de FSMA zelf binnen een bijzonder korte termijn (15 werkdagen) moet nagaan of de registratieaanvraag volledig is. In antwoord op een opmerking van de Raad van State wordt verduidelijkt dat de termijn van één maand waarbinnen de NBB haar eensluitend advies aan de FSMA moet verstrekken, begint te lopen zodra zij de volledige registratieaanvraag heeft ontvangen.

Indien de NBB aangeeft bijkomende tijd nodig te hebben bovenop de voormelde termijn van één maand, wordt

délai de 15 jours supplémentaires est accordé à cette dernière pour rendre son avis.

La FSMA dispose quant à elle d'un délai de trois mois à dater de la réception de la demande d'enregistrement complète pour rendre sa décision. Ceci n'est pas précisé dans le dispositif étant donné que cela résulte de l'application directe de l'article 6, § 4, du Règlement PEPP.

Une procédure identique est suivie en cas de modification ultérieure des documents accompagnant la demande d'enregistrement.

L'absence d'avis conforme de la BNB dans ce délai est considérée comme un avis de refus d'enregistrement du PEPP concerné.

Il ressort de ce qui précède que la FSMA ne prendra pas de décision d'enregistrement d'un PEPP sollicitée par un établissement de crédit, une entreprise d'assurance ou une société de bourse sans avoir obtenu, de la part de la BNB, la confirmation que les aspects prudentiels de la demande d'enregistrement aient été examinés et validés par cette dernière, le cas échéant après concertation avec la BCE.

L'avis rendu par la BNB dans le cadre d'une demande d'enregistrement est qualifié d' "avis conforme". La FSMA est donc liée par l'avis de la BNB, en ce qu'elle concerne les aspects relevant des compétences de cette dernière ou de la BCE. La FSMA n'est pas autorisée à y déroger. Elle doit y faire référence dans sa décision, qu'il s'agisse d'une décision d'octroi ou de refus d'enregistrement. Elle joint également l'avis de la BNB lorsqu'elle notifie une décision d'enregistrement à l'EIOPA. L'avis de la BNB est également en tout état de cause joint à la notification de la décision au fournisseur de PEPP demandeur.

L'article 40 du Règlement PEPP définit les informations que les fournisseurs de PEPP doivent communiquer aux autorités compétentes. En sa qualité d'autorité compétente, la FSMA devrait recevoir les informations visées aux paragraphes 1 à 5 de cette disposition. Le paragraphe 5 de l'article en projet prévoit toutefois que les informations fournies par les établissements de crédit, les entreprises d'assurance et les sociétés de bourse le sont directement à la BNB. Cette dernière vérifie que toutes les informations requises par l'article 40 précité ont été correctement transmises. Le contrôle exercé par la BNB se limite à cette vérification et ne porte pas sur la conformité des informations reçues avec les dispositions

haar een bijkomende termijn toegekend van 15 dagen om haar advies uit te brengen.

De FSMA beschikt op haar beurt over een termijn van drie maanden nadat zij de volledige registratieaanvraag heeft ontvangen, om haar beslissing te geven. Dit wordt niet verduidelijkt in de bepalingen zelf, omdat dit voortvloeit uit de rechtstreekse toepassing van artikel 6, lid 4, van de PEPP-verordening.

Eenzelfde procedure geldt voor wijzigingen die naderhand zouden worden aangebracht in de documenten die bij de registratieaanvraag zijn gevoegd.

Als de NBB binnen deze termijn geen eensluidend advies verstrekt, moet dit worden beschouwd als een advies tot weigering van de registratie van het betrokken PEPP.

De FSMA zal dan ook nooit een PEPP registreren op vraag van een kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beursvennootschap, zonder eerst van de NBB de bevestiging te hebben gekregen dat die de prudentiële aspecten van de registratieaanvraag heeft onderzocht en goed bevonden, in voorkomend geval na overleg met de ECB.

Het advies dat de NBB bij een registratieaanvraag verstrekt, wordt aangemerkt als een "eensluidend advies". Dit betekent dat de FSMA gebonden is door dit advies voor alle aspecten die tot de bevoegdheid van de NBB of de ECB behoren. De FSMA mag hier niet van afwijken. Ze moet ernaar verwijzen in haar beslissing, ongeacht of ze beslist om de registratie te verrichten of te weigeren. Als de FSMA een registratiebeslissing ter kennis brengt van EIOPA, voegt ze het advies van de NBB toe. Het advies van de NBB wordt altijd gevoegd bij de kennisgeving van de beslissing aan de PEPP-aanbieder die de aanvraag heeft ingediend.

Artikel 40 van de PEPP-verordening bepaalt welke informatie PEPP-aanbieders moeten meedelen aan de bevoegde autoriteiten. In haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit zou de FSMA de informatie moeten ontvangen waarvan sprake in lid 1 tot 5 van deze bepaling. Paragraaf 5 van het ontwerpartikel schrijft evenwel voor dat de kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beursvennootschappen deze informatie rechtstreeks moeten overmaken aan de NBB. Die gaat na of alle in artikel 40 voorgeschreven informatie correct is doorgegeven. Het toezicht dat de NBB uitoefent blijft beperkt tot deze verificatie. Ze gaat niet na of de ontvangen informatie in overeenstemming is met de bepalingen

du Règlement PEPP relevant des compétences de la FSMA.

La FSMA doit transmettre à l'EIOPA les informations visées à l'article 40, § 5, du Règlement PEPP. Ces informations lui sont donc transmises par la BNB. Conformément à l'article 40, § 7, du Règlement PEPP, les autres informations restent à la disposition de l'EIOPA qui y a accès, sur demande adressée à la FSMA et afin d'exécuter les tâches qui lui sont assignées par le Règlement PEPP. Ces autres informations sont donc mises à disposition de la FSMA, par la BNB, qui y a accès à sa demande, soit parce qu'elles sont pertinentes pour l'exercice de ses missions de contrôle, soit parce que EIOPA en demande l'accès.

Conformément à l'article 40, § 2, du Règlement PEPP, l'article en projet donne à la FSMA le pouvoir de définir, par règlement, la nature, la portée et le format des informations visées à l'article 40, § 1^{er}, du Règlement PEPP dont elle entend exiger la communication de la part des fournisseurs de PEPP à des intervalles prédéfinis, lorsque des événements prédéfinis se produisent ou lors d'enquêtes concernant la situation d'un fournisseur de PEPP. Ce pouvoir réglementaire appartient à la BNB lorsque les informations sont exigées de la part d'établissements de crédit, d'entreprises d'assurance ou de sociétés de bourse. Ce pouvoir est facultatif conformément à l'article 40, § 2, du Règlement PEPP.

Afin d'assurer une égalité de traitement entre les fournisseurs de PEPP soumis au contrôle de la FSMA et ceux qui relèvent du contrôle prudentiel de la BNB, la disposition en projet prévoit que ces deux institutions se concertent lors de la phase préparatoire des règlements précités.

Conformément à l'article 8 du Règlement PEPP, les autorités compétentes prennent une décision de radiation d'un PEPP, notamment lorsque le fournisseur du PEPP a gravement ou systématiquement enfreint le règlement, ou lorsque le fournisseur du PEPP ne remplit plus les conditions de son enregistrement. En ce qui concerne les PEPP fournis par des établissements de crédit, des entreprises d'assurance ou des sociétés de bourse, la FSMA tiendra compte des constatations faites par la BNB sur les aspects relevant des compétences de contrôle de cette dernière ou de celles de la BCE. Ainsi, par exemple, si la BNB ou la BCE constate un problème de conformité avec le régime prudentiel applicable à un établissement de crédit, à une entreprise d'assurances ou à une société de bourse, la BNB peut en référer à la FSMA qui radiera l'enregistrement du PEPP si telle est la demande formulée par la BNB, ce qui devrait être le cas si cette dernière estime que l'infraction au règlement est grave ou systématique.

van de PEPP-verordening, wat onder de bevoegdheid van de FSMA valt.

De FSMA heeft als opdracht de informatie als bedoeld in artikel 40, lid 5, van de PEPP-verordening over te maken aan EIOPA. Daartoe bezorgt de NBB haar deze informatie. Conform artikel 40, lid 7, van de PEPP-verordening blijft de overige informatie ter beschikking van EIOPA die er, op verzoek aan de FSMA, toegang toe heeft om de taken te uit te voeren die haar door de PEPP-verordening zijn toegekend. Deze overige informatie wordt dus door de NBB ter beschikking gesteld van de FSMA die er op verzoek toegang toe heeft, hetzij omdat ze relevant is voor de uitoefening van haar toezichtsovereenkomst, hetzij omdat EIOPA er toegang toe vraagt.

Conform artikel 40, lid 2, van de PEPP-verordening verleent het ontwerpartikel de FSMA de bevoegdheid om bij reglement de aard, de reikwijdte en het model vast te stellen van de in artikel 40, lid 1, van de PEPP-verordening bedoelde informatie die zij zal opvragen bij PEPP-aanbieders met van tevoren bepaalde tussenpozen, in van tevoren bepaalde gevallen of bij onderzoeken naar de situatie van een PEPP-aanbieder. Deze reglementaire bevoegdheid wordt toegekend aan de NBB als de informatie wordt opgevraagd bij een kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beursvennootschap. Conform artikel 40, lid 2, van de PEPP-verordening is die bevoegdheid facultatief.

Opdat PEPP-aanbieders onder toezicht van de FSMA en PEP-aanbieders onder prudentieel toezicht van de NBB op dezelfde wijze zouden worden behandeld, stelt de ontwerpbevestiging dat beide instellingen elkaar moeten raadplegen bij de voorbereiding van de voormelde reglementen.

Conform artikel 8 van de PEPP-verordening besluiten de bevoegde autoriteiten om de registratie van een PEPP door te halen, met name als een PEPP-aanbieder de verordening ernstig of stelselmatig heeft geschonden of niet meer voldoet aan de voorwaarden waaronder de registratie is verleend. Voor PEPP's die aangeboden worden door kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen of beursvennootschappen houdt de FSMA rekening met de vaststellingen van de NBB voor de aspecten die onder haar controlebevoegdheid of onder die van de ECB vallen. Wanneer de NBB of de ECB bijvoorbeeld een probleem vaststellen qua conformiteit met de geldende prudentiële regeling voor een kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beursvennootschap, kan de NBB dit doorgeven aan de FSMA die de registratie van het PEPP zal schrappen als de NBB hierom verzoekt, wat het geval zal zijn als deze laatste van oordeel is dat de inbreuk op de reglementering ernstig is of stelselmatig voorkomt.

De même, lorsque l'EIOPA demande à la FSMA, conformément à l'article 8, § 6 du Règlement PEPP de vérifier l'existence de circonstances susceptibles de justifier la radiation d'un PEPP fournis par un établissement de crédit, une entreprise d'assurance ou une société de bourse, la FSMA soumet ses conclusions à l'EIOPA, sur avis conforme de la BNB sur les aspects qui relèvent du contrôle prudentiel de cette dernière ou de la BCE.

Le paragraphe 6 de l'article en projet confirme qu'en sa qualité d'autorité compétente, la FSMA peut exercer les pouvoirs d'intervention octroyés aux autorités compétentes par l'article 63 du Règlement PEPP. La FSMA pourra donc interdire ou restreindre la commercialisation ou la distribution d'un PEPP en Belgique si les conditions de l'article 63 précité sont remplies, et notamment si elle estime qu'il existe des motifs raisonnables de penser que le PEPP suscite des inquiétudes fortes ou récurrentes quant à la protection des épargnants, ou représente un risque pour le bon fonctionnement et l'intégrité des marchés financiers ou pour la stabilité de tout ou partie du système financier belge. La FSMA prend également de telles mesures si elles lui sont demandées par la BNB lorsque, selon la BNB, il existe des motifs raisonnables de penser que le PEPP présente un risque pour la stabilité de tout ou partie du système financier belge. Dans cette dernière hypothèse, la FSMA est liée par la demande de la BNB.

Art. 23

L'article en projet modifie les références contenues à l'article 45 de la loi du 2 août 2002 afin de tenir compte de l'adoption de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses.

Art. 24

D'abord, l'article en projet vise à corriger la numérotation dans l'article 75, § 1^{er}, de la loi du 2 août 2002.

Ensuite cet article vise aussi à mettre en oeuvre l'article 50, § 6 du règlement PEPP. L'article 50, § 6 du règlement PEPP précise que "Les autorités compétentes définissent des procédures permettant aux clients PEPP et à d'autres intéressés, notamment les associations de consommateurs, d'adresser à ces autorités des réclamations concernant des infractions présumées au présent règlement commises par des fournisseurs de PEPP ou des distributeurs de PEPP et le client. (...)". En vertu de cette

Ook als EIOPA de FSMA, conform artikel 8, lid 6 van de PEPP-verordening, verzoekt om na te gaan of er sprake is van omstandigheden die een doorhaling verantwoorden van de registratie van een PEPP die wordt aangeboden door een kredietinstelling, een verzekeringonderneming of een beursvennootschap, deelt de FSMA haar bevindingen mee aan EIOPA, op eensluidend advies van de NBB voor de aspecten die onder haar prudentieel toezicht of onder dat van de ECB vallen.

Paragraaf 6 van het ontwerpartikel bevestigt dat de FSMA, in haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit, gebruik kan maken van de interventiebevoegdheden die artikel 63 van de PEPP-verordening aan de bevoegde autoriteiten toekent. De FSMA zal dus het op de markt brengen of distribueren van een PEPP in België kunnen verbieden of beperken wanneer de voorwaarden van het voormelde artikel 63 zijn vervuld en met name als zij ervan overtuigd is dat er redelijke gronden zijn om aan te nemen dat het PEPP een significante of terugkerende reden tot bezorgdheid over de bescherming van de spaarders vormt, of een risico vormt voor het ordelijk functioneren en de integriteit van de financiële markten of voor de stabiliteit van het Belgische financiële stelsel of een deel daarvan. De FSMA neemt ook dergelijk maatregelen op verzoek van de NBB als er volgens de NBB redelijke gronden zijn om aan te nemen dat het PEPP een risico vormt voor de stabiliteit van het Belgische financiële stelsel of een deel daarvan. In dat geval is de FSMA gebonden door het verzoek van de NBB.

Art. 23

Dit ontwerpartikel wijzigt de verwijzingen in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002 om rekening te houden met de aanneming van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen.

Art. 24

Ten eerste strekt dit ontwerpartikel er toe de nummering in artikel 75, § 1, van de wet van 2 augustus 2002 te corrigeren.

Vervolgens strekt dit artikel er ook toe om artikel 50, lid 6, van de PEPP-verordening te implementeren. Artikel 50, lid 6, van de PEPP-verordening preciseert het volgende: "De bevoegde autoriteiten zetten procedures op die PEPP-cliënten en andere belanghebbenden, met inbegrip van consumentenverenigingen, de mogelijkheid bieden bij de bevoegde autoriteiten klachten in te dienen met betrekking tot mogelijke inbreuken van PEPP-aanbieders en PEPP-distributeurs

disposition, la FSMA devra traiter les réclamations introduites en ce qui concerne les infractions au règlement. Le règlement ne contient pas de précisions détaillées concernant les tâches de l'autorité compétente et ne définit pas non plus ce qu'il faut entendre par traitement des réclamations. Le gouvernement est toutefois d'avis que ce traitement suppose en tout cas qu'une réponse soit donnée à la personne introduisant la réclamation. Dans certains cas, donner cette réponse nécessitera de divulguer des informations couvertes par le secret professionnel à l'auteur de la réclamation, lorsqu'il aura par exemple été nécessaire pour la FSMA de demander des informations au fournisseur ou distributeur de PEPP concerné pour élaborer la réponse. Par ailleurs, instruire la réclamation pourra également nécessiter de communiquer des informations confidentielles, propres à l'auteur de la réclamation, au fournisseur ou distributeur de PEPP. Ainsi, eu égard notamment au peu de précisions que contient le règlement en la matière, il est donc opportun que la loi contienne une disposition explicite permettant à la FSMA de lever le secret dans de telles circonstances, afin de lui permettre d'exercer pleinement les missions visées à l'article 50 du Règlement PEPP. Il est précisé que cette nouvelle exception s'appliquera uniquement aux fins du traitement des réclamations introduites en application du règlement précité et ne pourra être utilisée que dans la mesure nécessaire au traitement de ces réclamations. Par ailleurs, en ce qui concerne les éventuels traitements de données à caractère personnel qui seraient réalisés dans ces circonstances, il n'a pas été considéré nécessaire ni approprié d'apporter davantage de détails dans cette disposition dès lors que ces éléments sont déjà présents dans le cadre juridique applicable à la FSMA. Pour plus de détails, il est notamment renvoyé à l'article 46*bis* de la loi du 2 août 2002, inséré par la loi du 30 juillet 2018 portant des dispositions financières diverses ainsi qu'au commentaire de l'article 61 de la loi précitée du 30 juillet 2018 (Doc. Parl., Ch. Repr., session 2017-2018, n° 54-3172, p. 84 et suivantes).

CHAPITRE 7

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. 25

L'article en projet modifie l'article 4 de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement afin d'y insérer la définition de la notion d'"entreprise réglementée responsable". Cette notion remplace dans cette

op deze verordening. (...)". Volgens deze bepaling moet de FSMA dus klachten behandelen over inbreuken op de Verordening. Maar in de Verordening wordt noch in detail aangegeven welke taken de bevoegde autoriteiten moeten vervullen, noch gepreciseerd wat moet worden verstaan onder klachtenbehandeling. De regering gaat er echter van uit dat de klachtenbehandeling inhoudt dat de klacht ten minste beantwoord wordt. In een aantal gevallen zal hiervoor aan de persoon die de klacht heeft ingediend, informatie moeten worden vrijgegeven die onder het beroepsgeheim valt, bijvoorbeeld wanneer de FSMA bij de betrokken PEPP-aanbieder of PEPP-distributeur informatie moet opvragen om het antwoord op te stellen. Anderzijds is het ook mogelijk dat er voor het onderzoek van de klacht vertrouwelijke informatie over de persoon die de klacht heeft ingediend, moet worden meegedeeld aan de PEPP-aanbieder of de PEPP-distributeur. Aangezien er hieromtrent weinig gepreciseerd is in de Verordening, is het aangewezen om in de wet een uitdrukkelijke bepaling op te nemen die de FSMA toelaat de geheimhoudingsplicht in dergelijk gevallen op te heffen, zodat zij haar opdrachten als bedoeld in artikel 50 van de PEPP-verordening ten volle kan vervullen. Op te merken valt dat deze nieuwe uitzondering uitsluitend geldt voor de behandeling van klachten die zijn ingediend met toepassing van voornoemde Verordening en uitsluitend kan worden ingeroepen voor zover dit nodig is voor de behandeling van deze klachten. Wat overigens de eventuele verwerkingen van persoonsgegevens in die omstandigheden betreft, werd het nodig noch gepast geacht om in die bepaling nog meer details te verstrekken, gelet op het feit dat deze elementen reeds aanwezig zijn in het juridisch kader dat van toepassing is op de FSMA. Voor meer details wordt met name verwezen naar artikel 46*bis* van de wet van 2 augustus 2002, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen, en naar de toelichting bij artikel 61 van voornoemde wet van 30 juli 2018 (Parl. St., Kamer, sessie 2017-2018, nr. 54-3172, p. 84 en volgende).

HOOFDSTUK 7

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

Art. 25

Dit ontwerpartikel wijzigt artikel 4 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten door er de definitie in te voegen van het begrip "verantwoordelijke gereguleerde onderneming".

loi du 22 mars 2006 la notion de “mandant” (cfr. les articles 26 à 28 du présent projet).

Il s'agit de l'entreprise réglementée, quel que soit son statut (cfr. définition à l'article 4, 5°, de la loi du 22 mars 2006) au nom et pour le compte de laquelle agit un agent en services bancaires et en services d'investissement.

Cette notion reflète plus clairement la responsabilité de l'entreprise réglementée responsable quant aux actes posés par l'agent dans le cadre de son activité d'intermédiation en services bancaires et services d'investissement. Cette responsabilité est consacrée à l'article 10, § 4, de la loi du 22 mars 2006.

Art. 26

L'article en projet modifie l'article 7 de la loi du 22 mars 2006 afin de remplacer la notion de “mandant” par la notion de “entreprise réglementée responsable”, reflétant davantage la responsabilité exercée par l'entreprise réglementée au nom et pour le compte de laquelle l'agent agit. Pour plus de détails, il est renvoyé au commentaire de l'article 25.

Art. 27

L'article en projet modifie, tout d'abord, l'article 10 de la loi du 22 mars 2006 afin de remplacer, dans l'ensemble des paragraphes de cette disposition, la notion de “mandant” par la notion de “entreprise réglementée responsable”, reflétant davantage la responsabilité exercée par l'entreprise réglementée au nom et pour le compte de laquelle l'agent agit. Pour plus de détails, il est renvoyé au commentaire de l'article 25.

L'article 4, 1°, c), en projet vise à s'assurer, préalablement à l'inscription d'un agent en services bancaires et en services d'investissement dont les activités exercées en Belgique consisteront en la prestation de services d'investissement au nom et pour le compte d'une entreprise d'investissement ou d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'Espace économique européen, que la notification, prévue à l'article 35, (3) de la directive 2014/65/UE, ait été effectuée.

Conformément à cette disposition, sauf si elle a des raisons de douter de l'adéquation de la structure administrative ou de la santé financière de l'entreprise d'investissement, compte tenu des activités envisagées,

Dit begrip vervangt in deze wet van 22 maart 2006 het begrip “principaal” (zie artikel 26 tot 28 van dit ontwerp).

Een verantwoordelijke gereguleerde onderneming is een gereguleerde onderneming, ongeacht haar statuut (zie de definitie in artikel 4, 5°, van de wet van 22 maart 2006), in wiens naam en voor wiens rekening een agent in bank- en beleggingsdiensten handelt.

Dit begrip weerspiegelt duidelijker de verantwoordelijkheid die de verantwoordelijke gereguleerde onderneming draagt voor de handelingen die de agent verricht bij zijn bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten. Deze verantwoordelijkheid is verankerd in artikel 10, § 4, van de wet van 22 maart 2006.

Art. 26

Dit ontwerpartikel brengt wijzigingen aan in artikel 7 van de wet van 22 maart 2006 om er het begrip “principaal” te vervangen door het begrip “verantwoordelijke gereguleerde onderneming” dat duidelijker de verantwoordelijkheid weerspiegelt die de gereguleerde onderneming draagt in wiens naam en voor wiens rekening de agent handelt. Voor meer gedetailleerde informatie hieromtrent wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 25.

Art. 27

Dit ontwerpartikel wijzigt allereerst artikel 10 van de wet van 22 maart 2006 om er in alle paragrafen het begrip “principaal” te vervangen door het begrip “verantwoordelijke gereguleerde onderneming” dat duidelijker de verantwoordelijkheid weerspiegelt die de gereguleerde onderneming draagt in wiens naam en voor wiens rekening de agent handelt. Voor meer gedetailleerde informatie hieromtrent wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 25.

Artikel 4, 1°, c), van het ontwerp stelt dat de mededeling als voorgeschreven door artikel 35, (3) van Richtlijn 2014/65/EU, wordt verricht vóór de inschrijving van een agent in bank- en beleggingsdiensten die in België beleggingsdiensten gaat verlenen in naam en voor rekening van een beleggingsonderneming of een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte.

Tenzij de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst redenen heeft om te twijfelen aan de deugdelijkheid van de administratieve structuur of van de financiële positie van de beleggingsonderneming gezien

l'autorité compétente de l'État membre d'origine communiqué, dans les trois mois suivant leur réception, à l'autorité compétente de l'État membre d'accueil, toutes les informations reçues concernant les activités qui seront exercées dans cet État membre, en ce compris l'intention d'y recourir à des agents liés.

En l'absence d'une telle communication, l'entreprise d'investissement concernée, et donc l'agent, ne seront pas en mesure de débiter leurs activités sur le territoire belge. C'est en effet à dater de la transmission de cette communication par l'autorité compétente de l'État membre d'origine que commence à courir le délai maximal de deux mois à compter duquel l'entreprise d'investissement peut commencer son activité dans l'État membre d'accueil.

Art. 28

L'article en projet modifie l'article 15 de la loi du 22 mars 2006 afin de remplacer la notion de "mandant" par la notion de "entreprise réglementée responsable", reflétant davantage la responsabilité exercée par l'entreprise réglementée au nom et pour le compte de laquelle l'agent agit. Pour plus de détails, il est renvoyé au commentaire de l'article 25.

Art. 29

L'article en projet abroge les paragraphes 2 et 3 de l'article 18 de la loi du 22 mars 2006.

L'article 18, § 2, prévoit la radiation de plein droit, après mise en demeure préalable, de l'inscription d'un intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement qui ne respecte plus les conditions d'inscription relatives à la capacité financière suffisante, à l'agrément des entreprises réglementées pour lesquelles il agit, à l'assurance responsabilité professionnelle et à la contribution aux frais de fonctionnement de la FSMA.

En cas d'infraction à d'autres conditions d'inscription ou dispositions de la loi du 22 mars 2006, l'article 18, § 1^{er}, prévoit une autre procédure de radiation, également après mise en demeure préalable, prononcée par la FSMA.

Compte tenu de la similitude des procédures et de l'absence de pouvoir d'appréciation dans le chef de la FSMA lorsqu'elle applique l'article 18, § 1^{er}, il paraît opportun de simplifier les procédures de radiation en

de haar voorgenomen activiteiten, deelt ze, conform deze bepaling, alle gegevens aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst mee die ze heeft ontvangen over de activiteiten die in die lidstaat zullen worden uitgeoefend, waaronder het voornemen om er een beroep te doen op verbonden agenten. Ze deelt deze gegevens mee binnen drie maanden na ontvangst ervan.

Als er geen dergelijke mededeling is verricht, zullen de betrokken beleggingsonderneming en bijgevolg de agent, hun activiteiten niet kunnen aanvangen op het Belgisch grondgebied. Het is immers op het ogenblik dat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst deze mededeling verricht dat de maximumtermijn van twee maanden ingaat waarna de beleggingsonderneming haar activiteit in de lidstaat van ontvangst kan aanvangen.

Art. 28

Dit ontwerpartikel wijzigt artikel 15 van de wet van 22 maart 2006 om er het begrip "principaal" te vervangen door het begrip "verantwoordelijke gereguleerde onderneming" dat duidelijker de verantwoordelijkheid weerspiegelt die de gereguleerde onderneming draagt in wiens naam en voor wiens rekening de agent handelt. Voor meer gedetailleerde informatie hieromtrent wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 25.

Art. 29

Dit ontwerpartikel heft paragraaf 2 en 3 op van artikel 18 van de wet van 22 maart 2006.

Artikel 18, § 2, stelt dat de inschrijving van een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, na voorafgaande aanmaning, van rechtswege wordt geschrapt als hij niet langer voldoet aan de inschrijvingsvoorwaarde dat voldoende financiële draagkracht gewaarborgd moet zijn, dat de gereguleerde ondernemingen waarvoor hij handelt erkend moeten zijn, dat hij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering moet hebben en dat hij moet bijdragen in de werkingskosten van de FSMA.

Ingeval andere inschrijvingsvoorwaarden of bepalingen van de wet van 22 maart 2006 niet worden nageleefd, voorziet artikel 18, § 1, in een andere schrappingsprocedure die, eveneens na voorgaande aanmaning, wordt ingesteld door de FSMA.

Aangezien er een ruime gelijkenis is tussen de procedures en de FSMA geen beoordelingsbevoegdheid heeft wanneer ze artikel 18, § 1 toepast, lijkt het aangewezen om de schrappingsprocedure te vereenvoudigen door

abrogeant l'article 18, § 2, de sorte que la procédure de l'article 18, § 1^{er}, reste la seule applicable en cas d'infraction à une condition d'inscription ou à d'autres dispositions de la loi.

L'hypothèse visée à l'article 18, paragraphe 3 – c.-à-d la déclaration de faillite d'un intermédiaire en services bancaires et d'investissement, est quant à elle déjà explicitement visée à l'article 17/1. Ce paragraphe est donc devenu sans objet et peut être abrogé.

Ce faisant, les procédures de radiation des intermédiaires en services bancaires et services d'investissement sont harmonisées avec celles applicables dans le secteur des assurances (cfr. article 311, § 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014).

CHAPITRE 8

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

Art. 30

L'ajout d'un troisième paragraphe inséré à l'article 32/1 a pour but d'autoriser le service public fédéral compétent à enregistrer et à traiter le numéro de Registre national conformément à l'article 8, § 1^{er}, de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques. Un traitement du numéro de Registre National des locataires des coffres dormants par le service public fédéral compétent est en effet 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 nécessaire et proportionnée. L'utilisation du Registre national est nécessaire pour permettre une identification unique de l'ayant droit lors de l'attribution du montant des biens réalisés.

Art. 31

Cet article a pour but de se conformer au Règlement (UE) 2016/679 et à la loi du 30 juillet 2018 en précisant les données à caractère personnel des ayants droit de coffres dormants qui sont traitées respectivement par le service public fédéral compétent et la Caisse des Dépôts et Consignations, les finalités du traitement, la durée de conservation de ces données et le responsable du traitement.

artikel 18, § 2, op te heffen zodat de procedure van artikel 18, § 1, de enige procedure wordt ingeval een inschrijvingsvoorwaarde of een andere bepaling van de wet niet wordt nageleefd.

De in artikel 18, lid 3, bedoelde situatie, namelijk de faillietverklaring van een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, wordt reeds uitdrukkelijk bestreken door artikel 17/1. Dit lid is derhalve zonder voorwerp geworden en kan worden opgeheven.

Dit zorgt voor een harmonisatie van de procedures voor schrapping van tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en de geldende procedures ter zake in de verzekeringssector (zie artikel 311, § 1, van de wet van 4 april 2014).

HOOFDSTUK 8

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

Art. 30

De toevoeging van een derde paragraaf bij het artikel 32/1 heeft tot doel de bevoegde federale overheidsdienst toe te laten het rijksregisternummer te registreren en te verwerken overeenkomstig artikel 8, § 1, van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen. De verwerking van het Rijksregisternummer van de huurders van de slapende safes door de bevoegde federale overheidsdienst is immers van essentieel belang om deze laatste in staat te stellen het bedrag van de gerealiseerde goederen toe te schrijven aan een Rijksregisternummer, en aldus de Deposito- en Consignatiekas in staat te stellen het verband te leggen tussen de gerealiseerde goederen en het bij de Deposito- en Consignatiekas geopende dossier. In deze context is het gebruik van het Rijksregisternummer noodzakelijk en evenredig. Het gebruik van het Rijksregister is noodzakelijk om een unieke identificatie van de begunstigde mogelijk te maken bij de toekenning van het bedrag van de gerealiseerde goederen.

Art. 31

Dit artikel heeft tot doel in overeenstemming te zijn met de Verordening (EU) 2016/679 en de wet van 30 juli 2018 door de persoonsgegevens van de rechthebbende van slapende safes te preciseren, die respectievelijk worden verwerkt door de bevoegde federale overheidsdienst en de Deposito- en Consignatiekas, de doeleinden van de verwerking, de duur van bewaring van deze gegevens en de verwerkingsverantwoordelijke.

Les données susmentionnées 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, point 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).

Le traitement visé au paragraphe 2 des données relatives à l'adresse, au lieu de naissance et à l'adresse de résidence est exercé uniquement dans les situations où le numéro d'identification au Registre national n'est pas connu et dès lors, ne permettrait pas d'effectuer le lien entre l'ayant-droit et le dossier relatif aux avoirs dormants. Si aucun lien ne peut être établi entre le dossier d'avoirs dormants ouvert à la Caisse des Dépôts et Consignations, et l'ayant-droit, le montant des biens réalisés ne pourraient être transférés. Le traitement de ces données semble proportionné au regard de l'utilisation qui est faite et de l'objectif poursuivi de permettre le transfert du montant au bénéfice de l'ayant-droit.

Faisant suite à l'avis n° 99/2023 de l'Autorité de protection des données, il est précisé que le traitement de données à caractère personnel visé au paragraphe 2 s'applique à tout avoir dormant (le cas échéant après leur réalisation) transférés à la Caisse des Dépôts et Consignations. En outre, conformément à ses missions définies dans la loi du 11 juillet 2018, la Caisse des Dépôts et Consignations est amenée à détenir d'autres biens que les avoirs dormants. Il n'est donc pas opportun de se référer à la finalité relative "à la gestion des biens consignés" qui dépasse le champ d'application de la disposition commentée (point 34 de l'avis).

La recommandation "d'indiquer de façon claire et précise dans le projet qu'il s'agit de "Finshop"" (point 37 de l'avis) ne sera pas suivie. En effet, il n'est pas certain que Finshop soit l'autorité désignée pour ces missions dans le futur. En prévention d'un changement concernant la désignation de Finshop, le contenu du projet ne sera pas modifié sur ce point. Néanmoins, Finshop est effectivement l'autorité désignée à ce jour.

De bovengenoemde gegevens zijn 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, punt 1, onder 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).

De verwerking als bedoeld in paragraaf 2 van gegevens met betrekking tot het adres, de geboorteplaats en woonplaats wordt enkel uitgeoefend in situaties waarin het identificatienummer in het Rijksregister niet gekend is en het dus niet mogelijk zou zijn om de link te leggen tussen de begunstigde en het dossier met betrekking tot de slapende tegoeden. Als er geen verband kan worden gelegd tussen het dossier slapende tegoeden geopend bij de Deposito- en Consignatiekas en de begunstigde, kan het bedrag van de gerealiseerde goederen niet worden overgedragen. De verwerking van deze gegevens lijkt evenredig gelet op het gebruik dat ervan wordt gemaakt en het nagestreefde doel om de overmaking van het bedrag aan de begunstigde mogelijk te maken.

Naar aanleiding van Advies nr. 99/2023 van de Gegevensbeschermingsautoriteit wordt verduidelijkt dat de verwerking van persoonsgegevens bedoeld in paragraaf 2 van toepassing is op alle slapende tegoeden (in voorkomend geval na de tegeldemaking ervan) die worden overgedragen aan de Deposito- en Consignatiekas. Bovendien is de Deposito- en Consignatiekas ertoe gehouden om, overeenkomstig haar doelstellingen zoals vastgelegd in de wet van 11 juli 2018, andere goederen aan te houden dan slapende tegoeden. Het is dus niet opportuun om te verwijzen naar de doelstelling met betrekking tot het beheer van geconsigneerde goederen die het toepassingsgebied van de becommentarieerde bepaling overstijgt (punt 34 van het advies).

De aanbeveling "moet in het ontwerp duidelijk en nauwkeurig worden vermeld dat het om de "Finshop" gaat" (punt 37 van het advies) werd niet gevolgd. Het is immers niet zeker dat Finshop in de toekomst de aangewezen autoriteit zal zijn voor deze opdrachten. Om een toekomstige wijziging omtrent de aanwijzing van Finshop te voorkomen zal de inhoud van het project op dit punt niet worden gewijzigd. Desalniettemin is Finshop tot op heden de aangewezen autoriteit.

Art. 32

Cette disposition a pour but de mettre la loi en conformité avec le 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 9

**Modifications de la loi du 21 décembre 2013
relative à diverses dispositions concernant
le financement des petites et
moyennes entreprises**

Art. 33

La loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises et le code de conduite visé à l'article 10 de cette loi doivent être soumis à une évaluation tous les deux ans. Il s'agit d'une exigence légale inscrite à l'article 14, alinéa 1^{er} de la loi. Les modalités de cette évaluation sont fixées par le Roi (cfr. arrêté royal du 10 avril 2016 fixant les modalités de l'évaluation visée à l'article 14 de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises).

Cette évaluation, menée par la Direction générale de la Politique des P.M.E. du Service Public Fédéral Économie, P.M.E., Classes moyennes et Énergie, se fait après avis préalable de la FSMA, de la Banque nationale de Belgique et du médiateur en conflits financiers Ombudsfin.

L'évaluation implique l'engagement de moyens conséquents puisqu'elle est réalisée sur la base d'une enquête organisée par sondage près des entreprises, des chiffres de la Banque Nationale de Belgique concernant les crédits visés par la loi, des statistiques du médiateur en conflits financiers Ombudsfin concernant les crédits précités, d'un rapport circonstancié établi par Febelfin pour ce qui concerne les intermédiaires de crédit et les prêteurs, un rapport circonstancié établi par la FSMA reprenant les constatations et les positions dégagées à l'issue du contrôle visé à l'article 15 de la loi et la consultation d'organisations de classes moyennes.

Une périodicité de deux ans se justifiait pleinement au cours des premières années ayant suivi l'adoption de cette loi. Les précédentes évaluations ont d'ailleurs

Art. 32

Deze bepaling is bedoeld om de wet in overeenstemming te brengen met 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 9

**Wijzigingen in de wet van 21 december 2013
betreffende diverse bepalingen inzake
de financiering voor kleine en
middelgrote ondernemingen**

Art. 33

De wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen en de gedragscode als bedoeld in artikel 10 van deze wet, moeten om de twee jaar geëvalueerd worden. Dit is een wettelijke vereiste die is opgenomen in artikel 14, eerste lid van de wet. De Koning legt de nadere regels voor deze evaluatie vast (zie het koninklijk besluit van 10 april 2016 tot bepaling van de nadere regels voor de evaluatie bedoeld in artikel 14 van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen).

Deze evaluatie wordt verricht door de Algemene Directie K.M.O.-beleid van de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie, na voorafgaand advies van de FSMA, de Nationale Bank van België en de ombudsman in financiële geschillen OMBUDSFIN.

Voor deze evaluatie moeten voldoende middelen worden vrijgemaakt. Ze is immers gebaseerd op een steekproefsgewijs onderzoek bij de ondernemingen, op cijfers van de Nationale Bank van België over de kredieten als bedoeld in de wet, op statistieken van de ombudsman in financiële geschillen OMBUDSFIN over de voormelde kredieten, op een omvangrijk rapport van Febelfin over kredietbemiddelaars en kredietgevers, op een uitvoerig verslag van de FSMA waarin die haar bevindingen en standpunten formuleert ingevolge de controles die ze heeft verricht als bedoeld in artikel 15 van de wet, en op de raadpleging van de middenstandsorganisaties.

De eerste jaren nadat de wet was goedgekeurd, bleek een tweejaarlijkse frequentie geheel gerechtvaardigd. De evaluaties hebben trouwens verbeterpunten blootgelegd

permis de mettre en lumière certaines pistes d'amélioration, qui ont été traduites dans des modifications légales apportées par la loi du 21 décembre 2017 portant modification de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises.

Après près de 10 ans d'application de la loi, le gouvernement propose de réduire la périodicité de cette évaluation afin que celle-ci ait désormais lieu tous les 5 ans, ce qui offrira un meilleur recul par rapport à l'application de la loi et aux évolutions sur le marché de l'octroi de crédits aux PME.

CHAPITRE 10

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

Art. 34

L'article 3, 13° de la loi du 25 avril 2014 est modifié afin d'aligner la définition d'autorité de surveillance sur base consolidée avec la nouvelle définition de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point (41) du Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, l'article 34 en projet a été adapté.

Art. 35 à 38

Les modifications apportées aux articles 19, 40 et 60 et l'insertion d'un article 26/1 ont pour objet de parfaire la transposition de la directive (UE) 2019/878 en ce qu'elle modifie l'article 91 de la directive 2013/36/UE. Les paragraphes 7 et 8 dudit article 91 explicitent, en effet, expressément des aspects inhérents à la bonne gouvernance des établissements de crédit sur deux aspects. Il s'agit d'une part, des qualités individuelles (en matière d'honnêteté, d'intégrité et d'indépendance d'esprit) dont doivent faire preuve les membres de l'organe légal d'administration et d'autre part, de la nécessité d'assurer une compétence collective de cet organe en matière de connaissances, de compétences et d'expérience afin de couvrir l'ensemble des activités de l'établissement de crédit et les risques auxquels il est exposé.

die geleid hebben tot een aantal wetswijzigingen, ingevoerd door de wet van 21 december 2017 houdende wijziging van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen.

Nu de wet al nagenoeg tien jaar in voege is, stelt de regering voor om de frequentie van de evaluatie te verminderen naar eenmaal om de vijf jaar. Dit biedt een voldoende ruime periode om te kunnen terugblikken op de toepassing van de wet en de ontwikkelingen op de markt voor kredietverlening aan kmo's.

HOOFDSTUK 10

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

Art. 34

Artikel 3, 13° van de wet van 25 april 2014 wordt gewijzigd teneinde de definitie van consoliderende toezichthouder in lijn te brengen met de nieuwe definitie in artikel 4, lid 1, punt (41) van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd ontwerpartikel 34 gewijzigd.

Art. 35 tot 38

Met de wijzigingen in de artikelen 19, 40 en 60 en de invoeging van een artikel 26/1 wordt beoogd de omzetting van Richtlijn (EU) 2019/878 bij te werken, wat betreft de in artikel 91 van Richtlijn 2013/36/EU aangebrachte wijzigingen. In de leden 7 en 8 van dit artikel 91 wordt op twee punten verduidelijking verschaft over aspecten die inherent zijn aan het deugdelijk bestuur van kredietinstellingen. Het gaat enerzijds om de individuele kwaliteiten (eerlijkheid, integriteit en onafhankelijkheid van geest) die de leden van het wettelijk bestuursorgaan moeten hebben, en anderzijds om de noodzaak om de collectieve bekwaamheid van dit orgaan te waarborgen wat betreft de kennis, vaardigheden en ervaring, zodat het in zijn geheel genomen inzicht heeft in alle bedrijfsactiviteiten van de kredietinstelling en in de risico's waaraan zij is blootgesteld.

L'on sait qu'à la suite de la crise de 2008, le renforcement de la gouvernance a constitué un point d'attention essentiel des réformes opérées, en particulier par la directive 2013/36/UE transposée par la loi du 25 avril 2014 du 25 avril 2014 (voy. Doc. Parl., Ch. Repr., sess. 2013-2014, DOC 53 3046/001, notamment pp. 12, 32 à 34, 41 et s.) prenant en compte les recommandations de la Commission spéciale de suivi chargée d'examiner la crise financière et bancaire (Rapport fait au nom de la Commission spéciale chargée d'examiner la crise financière et bancaire, 27 avril 2009, Doc. Parl., Sénat, n° 4 -1100, p. 559) et de la Commission spéciale de suivi chargée d'examiner la crise financière en matière d'actualisation des règles de bonne gouvernance (Rapport intermédiaire fait au nom de la Commission spéciale de suivi chargée d'examiner la crise financière – Le suivi de la crise financière, 18 juillet 2012, Doc. Parl., Ch. Repr., DOC 53 2372/001, pp. 267 et s.).

Plus récemment, à l'occasion de la récente loi sur le statut et le contrôle des sociétés de bourse, on a réaffirmé à quel point l'effectivité d'une collégialité au sein des organes décisionnels constitue une exigence essentielle du bon fonctionnement des entités sous statut de contrôle, dès lors qu'elle constitue un garde-fou face à des risques de dérives autoritaires en assurant l'exercice de "checks and balances" au niveau même de ces organes (Doc. Parl., Ch. Repr., sess. 2021-2022, DOC 55 2763/001, p. 42). Outre les nécessaires qualités requises en termes d'expertise technique, une telle effectivité ne peut se concevoir sans la présence de qualités individuelles dont l'honnêteté, l'intégrité et, tout particulièrement, une réelle indépendance d'esprit, qui permet notamment de garantir une liberté de jugement (affranchie de toute attache, pression ou influence) et d'exprimer des opinions divergentes (sans céder à la pensée de groupe).

Dans ce contexte, et dans le prolongement de l'actuel article 31 de la loi du 25 avril 2014 dont le paragraphe 1^{er} prévoit que comité de nomination doit exercer un jugement pertinent et indépendant sur la composition et le fonctionnement des organes d'administration et de gestion de l'établissement, en particulier sur l'expertise individuelle et collective de leurs membres et sur l'intégrité, la réputation, l'indépendance d'esprit et la disponibilité de ceux-ci, les modifications apportées à la loi du 25 avril 2014 clarifient d'une part, les qualités individuelles dont doivent faire preuve tant les membres de l'organe légal d'administration que les personnes en charge de la directive effective et les responsables des fonctions de contrôle indépendantes afin d'affirmer les qualités précitées comme une exigence expresse

Na de crisis van 2008, vormde de versterking van de governance zoals bekend een belangrijk aandachtspunt bij de hervormingen die werden doorgevoerd, in het bijzonder via de omzetting van Richtlijn 2013/36/EU in de wet van 25 april 2014 (zie Parl.St. Kamer 2013-2014, DOC 53 3406/001, met name blz. 12, 32 tot 34, 41 e.v.), waarbij rekening werd gehouden met de aanbevelingen van de Bijzondere opvolgingscommissie belast met het onderzoek naar de financiële en bankcrisis (Verslag namens de Bijzondere commissie belast met het onderzoek naar de financiële en bankcrisis, 27 april 2009, Parl.St. Senaat nr. 4-1100, blz. 559) en van de Bijzondere opvolgingscommissie belast met het onderzoek naar de financiële crisis wat betreft de actualisering van de regels inzake deugdelijk bestuur (Tussentijds verslag namens de Bijzondere opvolgingscommissie belast met het onderzoek naar de financiële crisis – De opvolging van de financiële crisis, 18 juli 2012, Parl.St. Kamer DOC 53 2372/001, blz. 267 e.v.).

Meer recentelijk werd in de nieuwe wet op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen opnieuw bevestigd in welke mate een daadwerkelijke collegialiteit binnen de besluitvormende organen een fundamenteel vereiste is voor de goede werking van de onder toezicht staande entiteiten. Deze collegialiteit is immers een beveiliging tegen het risico op autoritaire uitwassen en waarborgt de toepassing van "checks and balances" op het niveau van deze organen zelf (Parl.St. Kamer 2021-2022, DOC 55 2763/001, blz. 42). De besluitvormende organen kunnen onmogelijk doeltreffend zijn als geheel als de individuele leden ervan naast de noodzakelijke kwaliteiten op het gebied van technische deskundigheid niet over kwaliteiten zoals eerlijkheid, integriteit en in het bijzonder ware onafhankelijkheid van geest beschikken, wat met name toelaat om een vrijheid van oordeel te garanderen (zonder enige binding, druk of invloed) en om afwijkende meningen te uiten (zonder toe te geven aan groepsdenken).

In dit verband, en in aansluiting op het huidige artikel 31 van de wet van 25 april 2014, waarvan paragraaf 1 bepaalt dat het benoemingscomité een gedegen en onafhankelijk oordeel moet geven over de samenstelling en de werking van de bestuurs- en beleidsorganen van de instelling, in het bijzonder over de individuele en collectieve deskundigheid van hun leden, en over hun integriteit, reputatie, onafhankelijkheid van geest en beschikbaarheid, verduidelijken de wijzigingen in de wet van 25 april 2014 enerzijds welke individuele kwaliteiten de leden van het wettelijk bestuursorgaan, de personen belast met de effectieve leiding en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties moeten hebben, om te bevestigen dat het hebben van de voornoemde kwaliteiten een uitdrukkelijk vereiste is waaraan voldaan

à satisfaire dans le cadre du contrôle dit Fit & Proper auquel ils sont légalement soumis.

D'autre part, dans la ligne des actuels articles 28, § 1^{er}, et surtout de l'article 31 précité, la disposition clarifie, de manière expresse, un aspect inhérent à l'obligation prévue par l'article 21, § 1^{er}, 1^o, en matière de structure de gouvernance adéquate, en imposant l'obligation de satisfaire à une compétence, sur une base collective, des organes décisionnels en matière de connaissances, de compétences et d'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement, y compris des principaux risques auxquels il est exposé.

Il en résulte que tant au stade de l'agrément qu'en cours de vie sociale d'un établissement de crédit, l'examen d'un candidat à un organe décisionnel doit s'effectuer à la lumière d'une double exigence légale, à savoir sur une base individuelle et également, sur une base collective. L'article 60 est également modifié afin de clarifier que l'examen d'un candidat porte sur cette double exigence. Il se peut donc qu'une personne satisfasse à l'exigence légale de Fit & Proper telle que précisée par la disposition modifiant l'article 19 mais que sur une base collective, le profil du candidat ne permette pas de rencontrer l'exigence de compétence collective prévue par l'article 26/1 nouveau, entraînant alors le refus d'approbation du candidat concerné. En cas de refus fondé sur un non-respect de l'article 26/1 s'agissant d'une proposition de nomination de plusieurs personnes pour un même organe alors même que, sur la plan individuel, les personnes concernées satisfont aux exigences de l'article 19, il appartient alors à l'établissement de crédit de réévaluer ses besoins de compétences sur une base collective aux fins d'effectuer de nouvelles propositions de nomination en adéquation avec ces besoins. De même, en cas de démission de membres d'un organe décisionnel, l'établissement de crédit peut être contraint de devoir rééquilibrer la composition de l'organe concerné afin de satisfaire à cette obligation de compétence collective.

Par identité de motifs quant à la pertinence des modifications ainsi apportées à la loi du 25 avril 2014 en matière de bonne gouvernance, ces modifications sont également apportées aux autres lois de contrôle en matière de sociétés de bourse et d'établissements de paiement et de monnaie électronique.

En ce qui concerne l'observation du Conseil d'État au sujet de l'article 35 en projet et plus particulièrement la transposition de l'article 91, paragraphe 8 de la directive 2013/36/UE, on note que l'indépendance d'esprit

doit être évaluée dans le cadre du contrôle dit Fit & Proper, et doit être évaluée dans le cadre du contrôle dit Fit & Proper, et doit être évaluée dans le cadre du contrôle dit Fit & Proper.

Anderzijds verduidelijkt de ontwerpbepaling, in lijn met het huidige artikel 28, § 1, en vooral het voornoemde artikel 31, uitdrukkelijk een aspect van de verplichting van artikel 21, § 1, 1^o, om over een passende governancestructuur te beschikken, door de verplichting op te leggen dat de besluitvormende organen als geheel over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring moeten beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de instelling, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.

Bijgevolg geldt er zowel in de fase van de vergunning van een kredietinstelling als erna een dubbel wettelijk vereiste om de geschiktheid van een kandidaat voor een besluitvormend orgaan zowel op individuele als op collectieve basis te onderzoeken. Artikel 60 wordt gewijzigd om duidelijk te maken dat dit dubbel wettelijk vereiste moet worden nageleefd bij het onderzoek van de geschiktheid van een kandidaat. Het is dus mogelijk dat een persoon op individuele basis voldoet aan het wettelijk Fit & Proper-vereiste dat opgenomen is in de bepaling tot wijziging van artikel 19, maar dat het profiel van de kandidaat niet zodanig is dat voldaan kan worden aan het vereiste van collectieve bekwaamheid dat door het nieuwe artikel 26/1 wordt opgelegd, waardoor de goedkeuring van de betrokken kandidaat zal worden geweigerd. Indien de goedkeuring wordt geweigerd omdat niet voldaan is aan het vereiste van artikel 26/1 en het gaat om een voorstel tot benoeming van verscheidene personen in hetzelfde orgaan, waarbij de betrokken personen op individuele basis wel voldoen aan de vereisten van artikel 19, moet de kredietinstelling haar bekwaamheidsvereisten opnieuw beoordelen op collectieve basis om nieuwe benoemingsvoorstellen te kunnen doen die beantwoorden aan deze vereisten. Ook in geval van ontslag van leden van een besluitvormend orgaan kan de kredietinstelling genoodzaakt zijn het evenwicht in de samenstelling van het betrokken orgaan te herstellen om aan dit vereiste van collectieve bekwaamheid te voldoen.

Gelet op het belang van de aldus in de wet van 25 april 2014 aangebrachte wijzigingen op het gebied van deugdelijk bestuur, worden deze wijzigingen ook aangebracht in de toezichtswetten die gelden voor beursvennootschappen en betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State bij ontwerp-artikel 35 en meer bepaald de omzetting van artikel 91, lid 8 van Richtlijn 2013/36/EU, zij opgemerkt dat de onafhankelijkheid van geest, die van bestuurders

attendue des administrateurs concerne des aptitudes comportementales relatives à la capacité de poser des questions, d'exprimer des opinions divergentes, de ne pas céder à la pensée de groupe et d'identifier des conflits d'intérêts. Il a été considéré évident que la qualité d'actionnaire ou de membre de l'entreprise mère ou d'entités affiliées n'est pas en soi incompatible avec cette notion d'indépendance d'esprit. À cet égard, il convient de renvoyer également aux Orientations EBA/GL/2021/06 de l'ABE en matière d'évaluation de l'aptitude des membres de l'organe de direction et des titulaires de postes clés, en particulier au paragraphe 86. La Banque nationale de Belgique et la Banque centrale européenne, à savoir l'autorité de contrôle à l'égard des établissements de crédit de droit belge, ont confirmé leur intention de se conformer à ces orientations en application de l'article 16, paragraphe 3, alinéa 2 du Règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/78/CE de la Commission. Eu égard à ce contexte ainsi qu'au caractère plutôt descriptif que prescriptif de la disposition concernée, il a été estimé inutile de la reproduire dans la norme de transposition de droit belge.

En ce qui concerne l'observation du Conseil d'État et de l'Autorité de protection des données au sujet des articles 35 à 38, 47, 48 à 52, 56 à 59, 79, 80, 81 et 82 en projet, on note que les dispositions en question sont nécessaires à la transposition fidèle des directives européennes applicables. Par ailleurs, il n'a pas été considéré nécessaire ni approprié de fixer les éléments relatifs au traitement des données à caractère personnel dans la loi du 25 avril 2014 précitée, dès lors que ces éléments sont déjà présents dans le cadre juridique applicable à la Banque nationale de Belgique et la Banque centrale européenne.

Art. 39

L'article 74/1 prévoit un mécanisme de protection des fonds transférés aux établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, de la même loi, pour l'acquisition d'instruments financiers, pour l'investissement en dépôts structurés ou pour la restitution, qui est similaire à celui prévu par l'article 82 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse pour les fonds des clients des sociétés de bourse.

wordt verwacht, verband houdt met gedragsvaardigheden met betrekking tot het vermogen om vragen te stellen, afwijkende meningen te uiten, niet toe te geven aan groepsdenken en belangenconflicten te identificeren. Het werd vanzelfsprekend geacht dat het aandeelhouder-schap of lidmaatschap van een moederonderneming of van verbonden entiteiten op zich niet onverenigbaar is met het begrip onafhankelijkheid van geest. Er dient in dit opzicht ook verwezen te worden naar de Richtsnoeren EBA/GL/2021/06 van de EBA voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie, in het bijzonder paragraaf 86. De Nationale Bank van België en de Europese Centrale Bank, te weten de toezichthouder voor Belgische kredietinstellingen, hebben hun voornemen om deze richtsnoeren op te volgen, bevestigd met toepassing van artikel 16, lid 3, tweede alinea van Verordening (EU) Nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie. Gezien deze context en het eerder beschrijvende dan prescriptieve karakter van de bepaling in kwestie, werd het niet nodig geacht deze in de Belgische omzettingwetgeving over te nemen.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State en van de Gegevensbeschermingsautoriteit bij de ontwerp-artikelen 35 tot en met 38, 47, 48 tot en met 52, 56 tot en met 59, 79, 80, 81 en 82, zij opgemerkt dat de betrokken bepalingen nodig zijn voor een getrouwe omzetting van de toepasselijke Europese richtlijnen. Bovendien werd het nodig noch gepast geacht om de elementen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens in voornoemde wet van 25 april 2014 vast te stellen, gelet op het feit dat deze elementen reeds aanwezig zijn in het juridisch kader dat op de Nationale Bank van België en de Europese Centrale Bank van toepassing is.

Art. 39

Artikel 74/1 van de wet van 25 april 2014 voorziet een beschermingsmechanisme voor de geldmiddelen die aan kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2^o, van dezelfde wet worden overgemaakt voor de verwerving van financiële instrumenten, voor belegging in gestructureerde deposito's of voor terugbetalingen, dat gelijkaardig is aan het door artikel 82 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op de beursvennootschappen voorziene beschermingsmechanisme voor de geldmiddelen van cliënten van beursvennootschappen.

Par identité de motifs, l'article 74/1 est modifié de la même manière que l'article 82 de la loi du 20 juillet 2022, également en projet, en vue de renforcer l'effectivité du privilège légal dont bénéficient les investisseurs/clients desdits établissements de crédit.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État au sujet de l'usage de parenthèses, l'article 39 en projet a été adapté.

En ce qui concerne les observations de l'Autorité de protection des données au sujet de l'article 39 en projet, il est renvoyé au commentaire de l'article 83 en projet.

Art. 40

La modification apportée à l'article 169 vise uniquement à clarifier le texte légal en ce qui concerne les obligations des institutions concernées en matière d'informations périodiques prudentielles qu'elles doivent rapporter sur base consolidée à l'autorité de contrôle, ainsi que les règles comptables applicables lors de l'établissement de ces informations. Le texte actuel pourrait laisser entendre à tort que ces informations doivent être demandées par l'autorité de contrôle. Sans apporter de modifications de fond aux exigences applicables en la matière, le nouvel alinéa 2 précise que ces exigences découlent de la loi, sans intervention de l'autorité de contrôle.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, la phrase liminaire de l'article 40 en projet a été adapté.

Art. 41 et 42

La modification en projet apportée à l'article 236 de la loi du 25 avril 2014 a pour objet de parfaire la transposition de l'article 67, paragraphe 2, d) de la directive 2013/36/UE, qui requiert des États membres qu'ils prévoient la possibilité pour les autorités compétentes d'imposer "l'interdiction provisoire, pour un membre de l'organe de direction de l'établissement ou tout autre personne physique dont la responsabilité est engagée, d'exercer des fonctions dans des établissements".

En ce qui concerne la transposition dudit article 67 de la directive, à ce jour, le dispositif de la loi précitée du 25 avril 2014 prévoit les instruments suivants:

— l'article 60, § 4, alinéa 2, qui implique qu'une réévaluation du caractère *Fit and Proper* menant à une disqualification empêchera *de facto* la nomination de la

Om dezelfde redenen wordt artikel 74/1 op dezelfde wijze gewijzigd als artikel 82 van de wet van 20 juli 2022 om de effectiviteit te verhogen van het wettelijke voorrecht waarvan de beleggers/cliënten van voornoemde kredietinstellingen genieten.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State betreffende het gebruik van haakjes werd ontwerpartikel 34 gewijzigd.

Wat betreft de opmerkingen van de Gegevensbeschermingsautoriteit bij de ontwerpartikel 39 wordt verwezen naar de toelichting bij ontwerpartikel 83.

Art. 40

Met de wijziging van artikel 169 wordt uitsluitend beoogd de wettekst te verduidelijken wat betreft de verplichtingen van de betrokken instellingen inzake de periodieke prudentiële informatie die zij op geconsolideerde basis aan de toezichthouder moeten verstrekken, alsmede de boekhoudkundige regels die van toepassing zijn bij het opstellen van deze informatie. De bestaande tekst zou ten onrechte kunnen impliceren dat deze informatie door de toezichthouder moet worden opgevraagd. Zonder dat de ter zake geldende vereisten inhoudelijk worden gewijzigd, wordt in het nieuwe tweede lid verduidelijkt dat deze vereisten voortvloeien uit de wet, zonder tussenkomst van de toezichthouder.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd de inleidende zin van ontwerpartikel 40 aangepast.

Art. 41 en 42

De voorgestelde wijziging in artikel 236 van de wet van 25 april 2014 strekt ertoe de omzetting te voltooien van artikel 67, lid 2, onder d) van Richtlijn 2013/36/EU, dat bepaalt dat de lidstaten moeten voorzien in de mogelijkheid voor de bevoegde autoriteiten tot oplegging van "een voorlopig verbod voor een lid van het leidend orgaan van de instelling of enigerlei andere natuurlijke persoon die voor de inbreuk verantwoordelijk wordt gehouden, om functies in instellingen te bekleden".

De voornoemde wet van 25 april 2014 voorziet momenteel in de volgende instrumenten om te zorgen voor de omzetting van dit artikel 67 van de Richtlijn:

— artikel 60, § 4, tweede lid, dat impliceert dat een herbeoordeling van het "*fit & proper*"-karakter die leidt tot een diskwalificatie, *de facto* de benoeming van de

personne concernée à toute autre fonction pour laquelle les mêmes exigences dites de “*Fit and Proper*” doivent être respectées;

— l’article 236, § 1^{er}, 2^o, de la loi du 25 avril 2014, sur la base duquel l’autorité de contrôle peut imposer, entre autres, le remplacement et/ou la démission de tout ou partie des membres de l’organe légal d’administration, du comité de direction et/ou, le cas échéant, des personnes chargées de la direction effective de l’établissement de crédit. Lorsqu’elle trouve son origine dans un constat de manquement aux exigences de l’article 19, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014, son application sera nécessairement accompagnée d’une disqualification quant au respect des exigences dites de *Fit and Proper* en ce qui concerne les personnes concernées.

Malgré ce dispositif, aux fins d’assurer une transposition complète de la directive 2013/36/UE, il convient néanmoins de compléter les instruments juridiques disponibles par l’interdiction professionnelle en tant qu’instrument distinct et ce, pour les raisons exposées ci-après.

Même si la disqualification d’une personne visée à l’article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 devrait, en toute logique, l’écarter, pour le futur, des fonctions visées audit article, d’un point de vue juridique, une telle disqualification ne constitue pas en soi une interdiction professionnelle requise par la directive 2013/36/UE. En outre, sous l’angle *ratione materiae*, les fonctions visées audit article 19 s’avèrent être plus restrictives que les fonctions pour lesquelles la directive impose la possibilité de prononcer une interdiction.

Contrairement aux possibilités d’intervention de l’autorité de contrôle prévues dans le cadre du régime actuel, la disposition en projet prévoit que l’autorité de contrôle sera en mesure d’imposer l’interdiction professionnelle après la fin des fonctions visées à l’article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014. Sans une telle précision, l’application des articles 19, § 1^{er}, 60, § 4, alinéa 2 et 236, § 1^{er}, 2^o, nécessiterait, en effet, que les personnes concernées soient encore en fonction auprès de l’établissement de crédit. En effet, à défaut de la modification en projet, lorsqu’il est mis fin à leur fonction à l’initiative de l’établissement de crédit ou à l’initiative des personnes concernées, avant que l’autorité de contrôle ne les disqualifie en application des dispositions précitées, l’autorité de contrôle ne serait plus à même d’intervenir, sauf à l’occasion d’une nouvelle proposition de nomination visée à l’article 60, § 1^{er}, alinéa 1^{er}. C’est la raison de l’extension de la possibilité de prononcer une interdiction s’agissant des personnes dont les fonctions

betrokkene in elke andere functie waarvoor aan dezelfde “*fit & proper*”-vereisten moet worden voldaan, verhindert;

— artikel 236, § 1, 2^o, van de wet van 25 april 2014, op basis waarvan de toezichthouder onder meer de vervanging en/of het ontslag van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan, het directiecomité en/of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding van de kredietinstelling kan gelasten. Wanneer deze maatregel voortvloeit uit de vaststelling dat niet voldaan is aan de vereisten van artikel 19, § 1, tweede lid van de wet van 25 april 2014, gaat de toepassing ervan noodzakelijkerwijs gepaard met een diskwalificatie ten aanzien van de naleving van de zogenaamde “*fit & proper*”-vereisten voor de betrokken personen.

Niettegenstaande deze bepalingen is het met het oog op de volledige omzetting van Richtlijn 2013/36/EU niettemin aangewezen om de beschikbare juridische instrumenten aan te vullen met een beroepsverbod, als afzonderlijk instrument, en dit om de hierna uiteengezette redenen.

Zelfs indien de diskwalificatie van een persoon bedoeld in artikel 19, § 1, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 hem of haar logischerwijs in de toekomst zou moeten uitsluiten van de in dat artikel bedoelde functies, vormt een dergelijke diskwalificatie vanuit juridisch oogpunt op zich geen beroepsverbod zoals Richtlijn 2013/36/EU dat vereist. Wat betreft het toepassingsgebied *ratione materiae* blijken de in dit artikel 19 bedoelde functies bovendien restrictiever te zijn dan de functies waarvoor de Richtlijn de mogelijkheid van het opleggen van een verbod voorschrijft.

In tegenstelling tot de huidige regeling biedt de ontwerpbeeping aan de toezichthouder de mogelijkheid om een beroepsverbod op te leggen na de beëindiging van de functies bedoeld in artikel 19, § 1, eerste lid, van de wet van 25 april 2014. Zonder die verduidelijking zouden de betrokken personen immers nog in functie moeten zijn bij de kredietinstelling om de artikelen 19, § 1, 60, § 4, tweede lid, en 236, § 1, 2^o, te kunnen toepassen. Zonder de voorgestelde wijziging zou de toezichthouder niet meer kunnen ingrijpen wanneer een functie wordt beëindigd, op initiatief van de kredietinstelling of van de betrokken personen, voordat hij hen op grond van de voornoemde bepalingen uit hun functies heeft onttrokken, tenzij er een nieuw voorstel tot benoeming wordt gedaan als bedoeld in artikel 60, § 1, eerste lid. Daarom wordt de mogelijkheid om een verbod op te leggen uitgebreid tot personen van wie de in artikel 19 bedoelde functies zijn beëindigd, maar van wie het gedrag tijdens de uitoefening van die functies van dien aard was dat zij

visées à l'article 19 ont pris fin mais dont le comportement dans l'exercice de ces fonctions est de nature à les disqualifier au regard des exigences dites de *Fit and Proper* prévues par ledit article 19, § 1^{er}, alinéa 2. Concrétisant une application du Principe général de bonne administration, la disposition en projet précisait, pour autant que de besoin eu égard à la sensibilité de la matière, que, dans pareilles situations, l'autorité de contrôle ne peut prononcer une interdiction que dans un délai raisonnable à partir de sa connaissance des faits qui établissent que la personne ne répond plus à l'exigence de *Fit and Proper*, quand bien même elle n'est plus en fonction.

Toutefois comme le Conseil d'État l'a relevé, cette dernière phrase était susceptible d'entraîner des difficultés d'interprétation, dans le sens où elle pouvait laisser penser qu'à *contrario*, le délai raisonnable ne s'appliquerait pas dans le cas d'une personne qui exerce actuellement la fonction visée. Pour cette raison il a été estimé plus opportun de supprimer cette phrase. Toutefois, cette modification ne remet pas en cause l'application du Principe général de bonne administration, selon lequel l'autorité de contrôle doit prononcer une interdiction professionnelle dans un délai raisonnable à partir de la connaissance des faits établissant un non-respect de l'exigence d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate.

On note encore que l'article 67, paragraphe 2, d), de la directive 2013/36/UE prévoit que l'interdiction doit être "provisoire". Vu que l'interdiction professionnelle constitue nécessairement une limite au droit d'exercer d'une activité professionnelle, la limitation dans le temps prévue par la disposition en projet, à savoir une durée maximale cinq ans, assure un ancrage juridique adéquat au regard du principe de proportionnalité, tel qu'appliqué dans la jurisprudence de la Cour d'Arbitrage et, ensuite, par la Cour Constitutionnelle en ce qui concerne la matière des interdictions professionnelles. La différence de durée maximale de l'interdiction prévue entre la disposition en projet et le régime établi par la loi du 22 avril 2019 (voy. ci-après) s'explique l'importance des fonctions visées à l'article 19 de la loi bancaire pour lesquelles le comportement de personne concernée conduit ou conduirait à une disqualification. L'instrument de l'interdiction professionnelle permet ainsi d'indiquer à l'égard de la personne en question la durée de l'interdiction professionnelle en conformité avec le prescrit de la directive et les contraintes inhérentes à une application du Principe de proportionnalité. En outre, à la lumière de ce principe, l'autorité de contrôle pourra également moduler le champ d'application de l'interdiction professionnelle

uitgesloten moeten worden van functies waarvoor voldaan moet worden aan de "*fit & proper*"-vereisten als bedoeld in het voornoemde artikel 19, § 1, tweede lid. In overeenstemming met het algemeen beginsel van behoorlijk bestuur bepaalde de ontwerpbeplanning, voor zover nodig gelet op de gevoeligheid van de materie, dat de toezichthouder in dergelijke situaties slechts een verbod kan opleggen binnen een redelijke termijn nadat hij kennis heeft gekregen van de feiten waaruit blijkt dat de betrokkene niet langer voldoet aan het "*fit & proper*"-vereiste, ook al is hij of zij niet langer in functie.

Zoals de Raad van State heeft opgemerkt, kon deze laatste zin echter leiden tot interpretatieproblemen, in de zin dat hij zou kunnen impliceren dat, *a contrario*, de redelijke termijn niet van toepassing zou zijn in het geval waarin een persoon op dat ogenblik de betrokken functie bekleedt. Daarom werd het passender geacht om deze zin te schrappen. Deze wijziging doet echter geen afbreuk aan de toepassing van het algemeen beginsel van behoorlijk bestuur op grond waarvan de toezichthouder een beroepsverbod moet uitspreken binnen een redelijke termijn vanaf de kennisneming van de feiten waaruit blijkt dat niet voldaan is aan het vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid te beschikken.

Voorts zij opgemerkt dat artikel 67, lid 2, onder d), van Richtlijn 2013/36/EU bepaalt dat het verbod "voorlopig" moet zijn. Aangezien het beroepsverbod noodzakelijkerwijs een beperking vormt van het recht om een beroepsactiviteit uit te oefenen, zorgt de in de ontwerpbeplanning opgenomen maximumduur van het verbod, namelijk vijf jaar, voor een passende wettelijke verankering rekening houdend met het evenredigheidsbeginsel, zoals dat in de rechtspraak van het Arbitragehof en, vervolgens, door het Grondwettelijk Hof met betrekking tot beroepsverboden wordt toegepast. Het verschil in maximumduur tussen de ontwerpbeplanning en de regeling van de wet van 22 april 2019 (zie hierna) wordt verklaard door het belang van de functies bedoeld in artikel 19 van de bankwet waarvoor de gedragingen van de betrokkene tot een diskwalificatie leiden of zouden leiden. Het instrument van het beroepsverbod laat de toezichthouder toe de duur van het beroepsverbod voor de betrokkene te bepalen overeenkomstig de voorschriften van de Richtlijn en de beperkingen die inherent zijn aan de toepassing van het evenredigheidsbeginsel. Bovendien kan de toezichthouder in het licht van dit beginsel ook het toepassingsgebied van het beroepsverbod moduleren en aldus aangeven voor welke functies het verbod geldt

et ainsi préciser quelles fonctions sont concernées par l'interdiction et, *a contrario*, quelles sont les fonctions pour lesquelles ces personnes demeureraient encore être éligibles.

La disposition en projet complète par ailleurs ainsi les initiatives législatives visant à modifier et compléter la loi du 22 avril 2019 modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire. Celles-ci prévoient que la FSMA peut préciser des "règles de conduite individuelles", qui seront des normes applicables à des personnes ciblées actives au sein des établissements de crédit, parmi lesquelles les personnes exerçant les fonctions visées à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014.

La loi du 22 avril 2019 modifiée accordera également à la FSMA le pouvoir d'imposer une interdiction professionnelle lorsqu'elle constate des infractions aux "règles de conduite individuelles". Toutefois, ce pouvoir doit nécessairement être limité aux personnes qui ne font pas l'objet des exigences dites de *Fit and Proper* prévues par la loi du 25 avril 2014 et ce, en vue de respecter l'attribution de compétences dans le chef de l'autorité de contrôle prudentiel, prévue par le droit européen directement applicable (voy. l'article 4, paragraphe 1^{er}, e), du Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit) telle que cette attribution de compétences a été précisée par la jurisprudence de la CJUE³.

Afin de respecter le principe de non-discrimination, la disposition en projet vise à assurer que, pour les personnes qui font l'objet des exigences dites *Fit and Proper* de la loi du 25 avril 2014, et dès lors soustraite à la possibilité de se voir imposer une interdiction professionnelle par la FSMA en application de la loi précitée du 22 avril 2019, les autorités de contrôle prudentiel disposent d'un pouvoir similaire consistant à pouvoir imposer une interdiction professionnelle, ce qui s'avère, par ailleurs, requis pour assurer une transposition complète de l'article 67, paragraphe 2, d), de la directive 2013/36/UE.

Quant à la nature de l'interdiction professionnelle visée au paragraphe 7 en projet de l'article 236, on

en, *a contrario*, pour welke functies deze personen wel nog in aanmerking zouden komen.

De ontwerpbeëindiging vormt ook een aanvulling op de wetgevende initiatieven tot wijziging en aanvulling van de wet van 22 april 2019 tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtregeling. Deze initiatieven bepalen dat de FSMA individuele gedragsregels kan vaststellen, die als normen zullen gelden voor bepaalde personen die een functie uitoefenen in een kredietinstelling, waaronder de personen die de in artikel 19, § 1, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 bedoelde functies uitoefenen.

De gewijzigde wet van 22 april 2019 zal aan de FSMA ook de bevoegdheid verlenen om een beroepsverbod op te leggen wanneer zij inbreuken op de individuele gedragsregels vaststelt. Deze bevoegdheid moet echter noodzakelijkerwijs worden beperkt tot personen die niet zijn onderworpen aan de "*fit & proper*"-vereisten die zijn vastgelegd in de wet van 25 april 2014, teneinde rekening te houden met de toekenning van bevoegdheden aan de prudentiële toezichthouder waarin het rechtstreeks toepasselijke Europese recht voorziet (zie artikel 4, lid 1, onder e), van Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen) en zoals deze werd verduidelijkt in de rechtspraak van het HvJ-EU³.

Om te voldoen aan het non-discriminatiebeginsel zorgt de ontwerpbeëindiging ervoor dat de prudentiële toezichthouders voor de personen die onderworpen zijn aan de "*fit & proper*"-vereisten van de wet van 25 april 2014 en bijgevolg geen beroepsverbod opgelegd kunnen krijgen door de FSMA krachtens de voornoemde wet van 22 april 2019, over een gelijkaardige bevoegdheid beschikken om een beroepsverbod op te leggen, wat overigens noodzakelijk is om de volledige omzetting van artikel 67, lid 2, onder d), van Richtlijn 2013/36/EU te bewerkstelligen.

Wat de aard van het in paragraaf 7 van ontwerpartikel 236 bedoelde beroepsverbod betreft, zij opgemerkt

³ CJUE 8 mei 2019, C-450/17 P, n°s 36 en suivants, qui confirme l'arrêt du Tribunal du 16 mai 2017 dans l'affaire T-122/15 (voir n°s 54 et 58 à 65).

³ Arrest van het HvJ-EU van 8 mei 2019, zaak C-450/17 P, punt 36 en volgende, dat het arrest van het Gerecht van de Europese Unie van 16 mei 2017 in de zaak T-122/15 (zie punten 54 en 58 tot 65) bevestigt.

précise qu'elle ne qualifie pas de sanction administrative⁴. Tout comme les mesures administratives prévues aux articles 234 et 236, l'interdiction professionnelle ici considérée n'a pas la nature de sanction. Il s'agit d'une mesure de police administrative qui n'a ni pour but, ni pour effet de constater une quelconque culpabilité ou de punir, mais qui tend à garantir la protection des épargnants, des investisseurs, des créanciers d'assurance ainsi qu'à préserver la stabilité du secteur financier et la confiance du public dans le secteur financier dans son ensemble et dans les opérateurs de ce secteur. Cette mesure administrative, de par son caractère préventif, relève ainsi de la mission de police administrative inhérente à l'action des autorités de contrôle.

Le Conseil d'État indique que, du fait de la qualification de mesure de police administrative, il aurait été nécessaire de prévoir la possibilité pour l'intéressé de solliciter la levée de la mesure si, pendant la durée de l'interdiction professionnelle, il a pu remédier aux manquements et en apporte la preuve. À cet égard, on note qu'une telle possibilité en l'espèce ne s'accommode pas avec la nature spécifique de l'exigence dite de *Fit and Proper*.

En outre la qualification de mesures administrative ne conduit pas à ce que l'adoption de cette mesure puisse s'effectuer sans aucune garantie d'ordre procédural pour les personnes concernées. En effet, relevant d'actes de l'administration active, ladite mesure doit bien évidemment satisfaire aux principes généraux du droit administratif auxquelles les autorités de contrôle sont soumises. On pense ici en particulier au respect du Principe d'impartialité, du droit d'être entendu, ainsi que le respect du Principe de proportionnalité.

L'interdiction professionnelle faisant l'objet de la disposition en projet n'est pas limitée aux fonctions au sein des établissements de crédit. Il est ainsi prévu qu'il sera possible d'étendre l'application de l'interdiction professionnelle aux mandats ou autres fonctions exercés au sein des établissements, autres que les établissements de crédit, visés à l'article 36/2, § 1^{er}, de la loi organique de la Banque nationale de Belgique, à savoir les entités faisant l'objet d'un statut de contrôle légal relevant des

dat dit niet als een administratieve sanctie kan worden aangemerkt⁴. Net als de administratieve maatregelen waarin de artikelen 234 en 236 voorzien, heeft dit beroepsverbod niet de aard van een sanctie. Het gaat om een administratieve politiemaatregel die noch tot doel noch tot gevolg heeft enige schuld vast te stellen of te straffen, maar die ernaar streeft de bescherming van de spaarders, de beleggers en de schuldeisers uit hoofde van verzekering te waarborgen, de stabiliteit van de financiële sector in stand te houden en het vertrouwen van het publiek in de financiële sector als geheel en in de financiële marktpartijen te handhaven. Door zijn preventieve aard valt die administratieve maatregel aldus onder de taak van administratieve politie die inherent is aan het optreden van de toezichthouders.

De Raad van State stelt dat het ten gevolge van de kwalificatie als administratieve politiemaatregel nodig zou geweest zijn om te voorzien in de mogelijkheid voor de betrokkene om de opheffing van de maatregel te vragen indien deze tijdens de duurtijd van het beroepsverbod de tekortkomingen heeft kunnen verhelpen en hiervan het bewijs kan aanleveren. In dit verband zij opgemerkt dat een dergelijke mogelijkheid *in casu* niet verenigbaar is met het specifieke karakter van het "*fit & proper*"-vereiste.

Daarnaast houdt de benaming "administratieve maatregel" niet in dat de maatregel kan worden genomen zonder enige procedurele garantie voor de betrokkenen. Aangezien deze maatregelen immers berusten op rechtshandelingen van de actieve administratie, moeten ze uiteraard voldoen aan de algemene beginselen van het administratief recht waaraan de toezichthouders onderworpen zijn. We denken hierbij met name aan het onpartijdigheidsbeginsel, het recht om te worden gehoord en de naleving van het evenredigheidsbeginsel.

Het beroepsverbod dat door de ontwerp-bepaling wordt opgelegd, is niet beperkt tot functies bij kredietinstellingen. Zo wordt bepaald dat de toepassing van het beroepsverbod kan worden uitgebreid tot mandaten of andere functies die worden uitgeoefend bij andere instellingen dan kredietinstellingen, als bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de organieke wet van de Nationale Bank van België, namelijk entiteiten met een wettelijk toezichtstatuut die onder de bevoegdheid van de Nationale

⁴ L'interdiction professionnelle envisagée par l'article 236, § 7, en projet doit également être distinguée des interdictions professionnelles que peuvent imposer les juges en matière pénale en tant que *sanction accessoire* lorsqu'ils condamnent des personnes, même conditionnellement, comme auteur ou complice de certaines infractions pénales (par exemple, l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et faillis d'exercer certaines fonctions, professions ou activités). Elle doit aussi être distinguée des interdictions professionnelles édictées par l'article 20 de la loi du 25 avril 2014, qui sont également accessoires à des condamnations pénales et qui s'appliquent quant à elles de manière automatique.

⁴ Het in ontwerpartikel 236, § 7, bedoelde beroepsverbod moet ook worden onderscheiden van de beroepsverboden die door de rechters in strafzaken als *bijkomende straf* kunnen worden opgelegd wanneer zij personen, zelfs voorwaardelijk, veroordelen als daders of medeplichtigen van bepaalde strafbare feiten (bijvoorbeeld koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen). Het moet ook worden onderscheiden van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 vastgestelde beroepsverboden, die eveneens accessoir zijn aan strafrechtelijke veroordelingen en die van rechtswege van toepassing zijn.

compétences de la Banque nationale de Belgique et qui sont soumises à une exigence légale dite de *Fit and Proper*. Cette possibilité d'étendre une interdiction à des fonctions dans ces autres établissements relève alors de la compétence la Banque nationale de Belgique afin d'assurer la cohérence avec la compétence de contrôle à l'égard de ces établissements.

L'article 41 en projet prévoit la même modification en ce qui concerne les compagnies financières et les compagnies financières mixtes.

Art. 43

Le droit européen a depuis plus de 20 ans réglé les conflits de compétences éventuels entre autorités (qu'elles soient judiciaires ou administratives) relevant d'États membres différents s'agissant de l'adoption et de la mise en œuvre de mesures de redressement et de procédures de liquidation. Les directives 2001/17/CE (depuis lors intégrée dans la directive 2009/138/CE dite "Solvabilité II") et 2001/24/CE ont ainsi défini les critères de compétences internationales s'agissant de telles mesures et procédures en ce qui concerne respectivement les entreprises d'assurance et de réassurance et les établissements de crédit et les entreprises d'investissement pour les situations présentant un facteur d'extranéité. Les aspects de compétences internationales étant réglés, il revenait donc aux différents législateurs nationaux d'organiser de manière cohérente les rôles respectifs à conférer à leurs autorités nationales (J.-P. DEGUÉE, "La directive 2001/24/CE sur l'assainissement et la liquidation des établissements de crédit: une solution aux défaillances bancaires internationales?", *Revue européenne de droit bancaire et financier – Euredia*, 2001-2002, pp. 241-311, spéc. n° 28). Le Législateur a organisé cette cohérence en conférant un rôle primordial aux autorités de contrôle (à savoir la Banque nationale de Belgique et, s'agissant des établissements de crédit, la Banque centrale européenne) à la fois en ce qui concerne l'adoption de mesures de redressement et l'ouverture de procédures de liquidation. Ceci s'est traduit par l'inapplicabilité des dispositions des titres 2, 3, 4 et 5 du Livre XX du Code de droit économique aux établissements de crédit, aux entreprises d'assurance, aux entreprises de réassurance, aux entreprises d'investissement, aux sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, aux institutions de retraite professionnelle, aux contreparties centrales, aux organismes de liquidation, aux dépositaires centraux de titres, aux organismes de support d'un dépositaire central de titres, aux banques dépositaires, aux compagnies financières holding, aux compagnies financières holding mixtes, aux établissements de paiement et aux établissements de monnaie, rendant dès lors impossible la désignation d'un administrateur

Bank van België vallen en die onderworpen zijn aan een bij wet opgelegde "*fit & proper*"-verplichting. Deze mogelijkheid om een verbod uit te breiden tot functies bij deze andere instellingen valt onder de bevoegdheid van de Nationale Bank van België, om de samenhang met de toezichtsbevoegdheid ten aanzien van deze instellingen te waarborgen.

Bij ontwerpartikel 41 wordt dezelfde wijziging doorgevoerd voor de financiële holdings en de gemengde financiële holdings.

Art. 43

In het Europees recht werd meer dan twintig jaar geleden een regeling opgenomen voor mogelijke bevoegdheidsconflicten tussen (rechterlijke of administratieve) autoriteiten van verschillende lidstaten met betrekking tot de vaststelling en tenuitvoerlegging van herstelmaatregelen en liquidatieprocedures. Zo zijn in Richtlijn 2001/17/EG (die werd opgenomen in Richtlijn 2009/138/EG, bekend als "Solvabiliteit II") en Richtlijn 2001/24/EG criteria vastgesteld voor de internationale bevoegdheden met betrekking tot dergelijke maatregelen en procedures voor respectievelijk verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en kredietinstellingen en beleggingsondernemingen in situaties met een buitenlands element. Eens de internationale bevoegdheden geregeld waren, was het aan de verschillende nationale wetgevers om de respectieve taken van hun nationale autoriteiten op coherente wijze te organiseren (J.-P. DEGUÉE, "La directive 2001/24/CE sur l'assainissement et la liquidation des établissements de crédit: une solution aux défaillances bancaires internationales?", *Revue européenne de droit bancaire et financier – Euredia*, 2001-2002, pp. 241-311, inz. nr. 28). De wetgever heeft deze coherentie bewerkstelligd door een leidende rol toe te kennen aan de toezichthouders (namelijk de Nationale Bank van België en, voor kredietinstellingen, de Europese Centrale Bank) voor zowel de vaststelling van herstelmaatregelen als de opening van liquidatieprocedures. Hierdoor zijn de bepalingen van de titels 2, 3, 4 en 5 van Boek XX van het Wetboek van economisch recht niet van toepassing op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, herverzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen, beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, centrale tegenpartijen, vereffeningsinstellingen, centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan een centrale effectenbewaarinstelling, depositobanken, financiële holdings, gemengde financiële holdings, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, waardoor het voor de voorzitter van de rechtbank onmogelijk is om overeenkomstig artikel XX.32 van het voornoemde Wetboek een voorlopige

provisoire par le Président du tribunal en application de l'article XX.32 dudit Code. Ceci s'est encore traduit par les dispositions légales prévues dans les différentes lois de contrôle requérant un avis conforme (c'est-à-dire une "autorisation" dans le langage de droit administratif) de l'autorité de contrôle pour l'ouverture d'une procédure de faillite à l'encontre d'une entité relevant du contrôle de la Banque nationale de Belgique ou de la Banque centrale européenne.

En matière de mesures de redressement applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement consistant en particulier dans la nomination d'administrateurs provisoires, le droit européen confère expressément une telle compétence exclusive dans le chef de l'autorité de contrôle (article 29 et considérant n° 40 de la directive 2014/59/UE du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement).

Pour éviter une mauvaise compréhension en ce qui concerne la répartition et l'exercice, au niveau national, des compétences en matière de mesures de redressement, la disposition en projet entend ainsi expressément rappeler la primauté et le caractère exclusif de la compétence de l'autorité de contrôle en matière de désignation tant d'un commissaire spécial que d'un administrateur provisoire (et ce, quelle que soit l'appellation qui lui serait donnée – "administrateur provisoire, temporaire, ..." ou encore, dans la terminologie néerlandaise, "voorlopig bewindvoerder" ou "voorlopig bestuurder"). Sur le plan légistique, la disposition utilise les mots "Outre et sans préjudice l'article XX.1^{er} du Code de droit économique," pour indiquer d'une part, que l'article XX.1^{er} dudit Code reste bien évidemment applicable en ce qu'il écarte l'application des titres 2, 3, 4 et 5 du Livre XX du Code de droit économique s'agissant des entités désignées par cette disposition mais également, d'autre part, pour affirmer, pour autant que de besoin, le caractère exclusif de la compétence des autorités de contrôle en ces matières au titre de principe. Cette dernière précision a donc pour effet d'écarter la possibilité pour les juridictions de l'Ordre judiciaire de pouvoir nommer un administrateur provisoire auprès des entités visées par les législations ici modifiées, sur la base du Code judiciaire (art. 584) lu conjointement avec le Code des sociétés et des associations (art. 2:8, § 1^{er}, 5°, d)).

Par identité de motifs, la même clarification est apportée dans les autres législations de contrôle au respect desquelles la Banque nationale de Belgique est chargée de veiller.

bewindvoerder aan te wijzen. Dit blijkt verder uit de wettelijke bepalingen in de verschillende toezichtwetten die een eensluidend advies (dat wil zeggen een "toestemming" volgens de terminologie van het administratief recht) van de toezichthouder vereisen voor het openen van een faillissementsprocedure ten aanzien van een entiteit die onder het toezicht staat van de Nationale Bank van België of de Europese Centrale Bank.

Wat betreft de herstelmaatregelen die van toepassing zijn op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, die met name bestaan in de benoeming van voorlopige bestuurders, wordt in het Europees recht de exclusieve bevoegdheid uitdrukkelijk toegekend aan de toezichthouder (artikel 29 en overweging 40 van Richtlijn 2014/59/EU van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen).

Om misverstanden over de toewijzing en de uitoefening, op nationaal niveau, van de bevoegdheden inzake herstelmaatregelen te voorkomen, beoogt de ontwerpbeeping daarom uitdrukkelijk te herinneren aan de primauté en het exclusief karakter van de bevoegdheid van de toezichthouder voor de benoeming van zowel een speciaal commissaris als een voorlopige bestuurder (ongeacht de benaming die aan deze laatste wordt gegeven, "voorlopig bewindvoerder" of "voorlopig bestuurder" of, in de Franse terminologie, "administrateur provisoire, temporaire, ...", enz.). Vanuit wetgevingstechnisch oogpunt worden in de ontwerpbeeping de woorden "Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht" gebruikt om enerzijds aan te geven dat artikel XX.1 van dat Wetboek wel degelijk van toepassing blijft voor zover het de in die bepaling bedoelde entiteiten uitsluit van de toepassing van de titels 2, 3, 4 en 5 van Boek XX van het Wetboek van economisch recht, maar anderzijds ook om, voor zover nodig, het exclusieve karakter van de bevoegdheid van de toezichthouders op deze gebieden principieel te bevestigen. Deze laatste verduidelijking heeft dus tot gevolg dat de rechtscolleges van de rechterlijke orde geen voorlopige bewindvoerder kunnen aanstellen bij de in de gewijzigde wettelijke bepalingen bedoelde entiteiten, overeenkomstig het Gerechtelijk Wetboek (art. 584) gelezen in samenhang met het Wetboek van vennootschappen en verenigingen (art. 2:8, § 1, 5°, d)).

Om dezelfde redenen wordt dezelfde verduidelijking aangebracht in de andere toezichtwetten waarvoor de Nationale Bank van België belast is met het toezicht op de naleving ervan.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État au sujet de l'usage de parenthèses, l'article 43 en projet a été adapté.

Art. 44

Cette disposition en projet assure la transposition de l'article 2, point 1) du Règlement (UE) 2022/2036 du Parlement européen et du Conseil du 19 octobre 2022 modifiant le Règlement (UE) n° 575/2013 et la directive 2014/59/UE en ce qui concerne le traitement prudentiel des établissements d'importance systémique mondiale selon une stratégie de résolution à points d'entrée multiples et des méthodes pour la souscription indirecte d'instruments éligibles pour l'exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles. À ces fins, elle remplace le paragraphe 4 de l'article 267/5/2 de la loi bancaire.

Art. 45

Cette disposition en projet assure la transposition de l'article 2, point 3) du Règlement (UE) 2022/2036 du Parlement européen et du Conseil du 19 octobre 2022 modifiant le Règlement (UE) n° 575/2013 et la directive 2014/59/UE en ce qui concerne le traitement prudentiel des établissements d'importance systémique mondiale selon une stratégie de résolution à points d'entrée multiples et des méthodes pour la souscription indirecte d'instruments éligibles pour l'exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles. À ces fins, elle remplace le paragraphe 3 de l'article 460 de la loi bancaire.

CHAPITRE 11

Modifications de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement

Art. 46

L'article en projet apporte des corrections purement matérielles dans l'Annexe I^{re} de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State betreffende het gebruik van haakjes werd ontwerpartikel 43 gewijzigd.

Art. 44

Deze ontwerpbeeping strekt tot omzetting van artikel 2, punt 1) van Verordening (EU) 2022/2036 van het Europees Parlement en de Raad van 19 oktober 2022 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 en Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de prudentiële behandeling van mondiaal systeemrelevante instellingen met een multiple-point-of-entry-afwikkelingsstrategie en methoden voor de indirecte plaatsing van instrumenten die in aanmerking komen voor de naleving van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva. Zij vervangt daartoe paragraaf 4 van artikel 267/5/2 van de bankwet.

Art. 45

Deze ontwerpbeeping strekt tot omzetting van artikel 2, punt 3) van Verordening (EU) 2022/2036 van het Europees Parlement en de Raad van 19 oktober 2022 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 en Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de prudentiële behandeling van mondiaal systeemrelevante instellingen met een multiple-point-of-entry-afwikkelingsstrategie en methoden voor de indirecte plaatsing van instrumenten die in aanmerking komen voor de naleving van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva. Zij vervangt daartoe paragraaf 3 van artikel 460 van de bankwet.

HOOFDSTUK 11

Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

Art. 46

Dit ontwerpartikel brengt louter materiële correcties aan in bijlage I van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies.

Art. 47

La modification en projet apportée à l'article 64 de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement a pour objet de parfaire la transposition de l'article 18, paragraphe 2, c) de la directive (UE) 2019/2034, qui requiert des États membres qu'ils prévoient la possibilité pour les autorités compétentes d'imposer "une interdiction provisoire, pour les membres de l'organe de direction de l'entreprise d'investissement ou toute autre personne physique dont la responsabilité est engagée, d'exercer des fonctions dans des entreprises d'investissement".

Cette disposition est en substance identique à l'article 67, paragraphe 2, d), de la directive 2013/36/UE, dont la transposition est complétée par l'insertion de l'instrument de l'interdiction professionnelle à l'article 236, § 7, de la loi du 25 avril 2014 (voy. ci-dessus). Par conséquent, en ce qui concerne les entreprises d'investissement, les mêmes raisons s'appliquent pour insérer cet instrument dans les législations relatives à leur statut et à leur contrôle. Une disposition similaire est insérée, pour les sociétés de bourse, à l'article 204 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse.

Lorsque la FSMA souhaite étendre l'interdiction professionnelle à des fonctions dans des établissements visés à l'article 36/2, § 1^{er}, de la loi du 22 février 1998, elle sera liée par l'avis préalable de la BNB, qui obtiendra, le cas échéant, l'assentiment de la Banque centrale européenne ("BCE") en ce qui concerne les établissements de crédit.

Il est en outre précisé qu'en application de la répartition des compétences légales, l'interdiction professionnelle ne pourra pas s'étendre aux fonctions que les personnes concernées exercent dans des établissements relevant du contrôle de la BNB ou la BCE, pour lesquelles s'applique une exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, et ce afin de ne pas porter préjudice aux compétences exclusives de l'autorité de contrôle bancaire en la matière, telles que consacrées par la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

Art. 47

De voorgestelde wijziging in artikel 64 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies strekt ertoe de omzetting te voltooien van artikel 18, lid 2, onder c) van Richtlijn (EU) 2019/2034, dat bepaalt dat de lidstaten moeten voorzien in de mogelijkheid voor de bevoegde autoriteiten tot oplegging van "een tijdelijk verbod, voor leden van het leidinggevende orgaan van de beleggingsonderneming of voor andere natuurlijke personen die verantwoordelijk worden gehouden, om *functies in beleggingsondernemingen uit te oefenen*".

Deze bepaling is vrijwel identiek aan artikel 67, lid 2, onder d), van Richtlijn 2013/36/EU, waarvan de omzetting wordt voltooid door middel van het invoegen van het instrument van het beroepsverbod in artikel 236, § 7, van de wet van 25 april 2014 (zie hierboven). Wat betreft de beleggingsondernemingen gelden dan ook dezelfde redenen om dit instrument in te voegen in de wetgevingen betreffende hun statuut en hun toezicht. Een soortgelijke bepaling is opgenomen voor de beursvennootschappen in artikel 204 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen.

Wanneer de FSMA het beroepsverbod wenst uit te breiden tot functies in instellingen als bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998, zal zij gebonden zijn door het voorafgaand advies van de NBB, die, in voorkomend geval, de instemming van de Europese Centrale Bank ("ECB") zal verkrijgen wat betreft de kredietinstellingen.

Voorts wordt verduidelijkt dat, met toepassing van de verdeling van de wettelijke bevoegdheden, het beroepsverbod zich niet zal kunnen uitstrekken tot functies die de betrokken personen uitoefenen in instellingen die onder het toezicht van de NBB of de ECB staan, waarvoor een wettelijk vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid te beschikken, geldt, teneinde geen afbreuk te doen aan de exclusieve bevoegdheden van de banktoezichthouder op dit gebied, zoals vastgelegd in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen.

CHAPITRE 12

**Modifications de la loi du 11 mars 2018
relative au statut et au contrôle
des établissements de paiement et
des établissements de monnaie électronique,
à l'accès à l'activité de prestataire de services
de paiement, et à l'activité d'émission
de monnaie électronique, et à l'accès
aux systèmes de paiement**

Art. 48, 49, 51, 52, 56, 58 et 59

Pour le commentaire des modifications des articles 20, 21, 37, 175 et 181 et des nouveaux articles 36/1 et 180/1 de la loi du 11 mars 2018, il est renvoyé au commentaire des modifications des articles 19, 60 et 26/1 en projet de la loi du 25 avril 2014.

En ce qui concerne les observations du Conseil d'État et de l'Autorité de protection des données au sujet des articles 52 et 59 en projet, il est renvoyé au commentaire de l'article 38 en projet.

Art. 50 et 57

Ces articles ne nécessitent pas de commentaire.

Art. 53 et 60

La disposition en projet entend introduire dans la loi du 11 mars 2018, à l'instar du dispositif existant dans les lois de contrôle applicables aux établissements de crédit, aux sociétés de bourse et aux entreprises d'assurance et de réassurance, un régime de publicité rendant opposable à tous les tiers l'opération de cession totale ou partielle de l'activité de service de paiement ou du réseau d'agences de l'établissement de paiement concerné, autorisée conformément à l'article 39 de ladite loi afin de conférer la sécurité juridique nécessaire aux opérations de cession, notamment lorsqu'elle sont effectuées dans le cadre de restructurations d'établissements de paiement en difficulté.

On renvoie à cet égard aux travaux préparatoires de l'ancienne loi de contrôle des établissements de crédit du 22 mars 1993 (Doc. Parl., Sénat, sess 1992-1993, n° 616-1, p. 38 et n° 616-2, p. 62) ainsi qu'au commentaire de l'article 364 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse (Doc. Parl., Ch. Repr., session 2021-2022, DOC 55 2763, p. 134) et les références citées.

HOOFDSTUK 12

**Wijzigingen in de wet van 11 maart 2018
betreffende het statuut van en het toezicht
op de betalingsinstellingen en
de instellingen voor elektronisch geld,
de toegang tot het bedrijf
van betalingsdienstaanbieder en
tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld,
en de toegang tot betalingssystemen**

Art. 48, 49, 51, 52, 56, 58 en 59

Voor de toelichting bij de wijzigingen in de artikelen 20, 21, 37, 175 en 181 en bij de nieuwe artikelen 36/1 en 180/1 van de wet van 11 maart 2018 wordt verwezen naar de commentaar bij de wijzigingen van de artikelen 19 en 60 en het nieuw artikel 26/1 van de wet van 25 april 2014.

Wat betreft de opmerkingen van de Raad van State en de Gegevensbeschermingsautoriteit bij de ontwerp-artikelen 52 en 59 wordt verwezen naar de toelichting bij ontwerpartikel 38.

Art. 50 en 57

Deze artikelen behoeven geen commentaar.

Art. 53 en 60

Zoals het geval is in de bestaande regeling in de toezichtwetten die van toepassing zijn op kredietinstellingen, beursvennootschappen en verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, beoogt de ontwerp-bepaling om in de wet van 11 maart 2018 een publiciteitsregeling op te nemen waarbij de volledige of gedeeltelijke overdracht van het betalingsdienstenbedrijf of van het netwerk van agentschappen van de betrokken betalingsinstelling waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 39 van die wet, tegenstelbaar is ten aanzien van alle derden, teneinde de nodige rechtszekerheid te bieden bij overdrachtsverrichtingen, met name wanneer deze worden uitgevoerd in het kader van de herstructurering van betalingsinstellingen in moeilijkheden.

In dit verband wordt verwezen naar de voorbereidende werkzaamheden van de vroegere toezichtswet voor de kredietinstellingen van 22 maart 1993 (Parl. St., Senaat, 1992-1993, nr. 616-1, 38 en nr. 616-2, 62) en naar de toelichting bij artikel 364 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, (Parl. St., 2021-2022, DOC 55 2763, 134) en de aangehaalde verwijzingen.

Par analogie, la même modification est apportée en ce qui concerne les établissements de monnaie électronique.

Art. 54 et 61

Les articles 42, § 3 et 194, § 4, prévoient un mécanisme de protection des fonds transférés aux établissements de paiement et aux établissements de monnaie électronique respectivement pour l'exécution d'opérations de paiement et en échange de monnaie électronique, similaire à celui prévu par l'article 82 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse pour les fonds des clients des sociétés de bourse.

Par identité de motifs, les articles 42 et 194 sont modifiés de la même manière que l'article 82 de la loi du 20 juillet 2022, également en projet, en vue de renforcer l'effectivité du privilège légal dont bénéficient les utilisateurs de services de paiement et les titulaires des fonds versés en échange de monnaie électronique.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État au sujet de l'usage de parenthèses, les articles 54 et 61 en projet ont été adaptés.

En ce qui concerne les observations de l'Autorité de protection des données au sujet des articles 54 et 61 en projet, il est renvoyé au commentaire de l'article 83 en projet.

Art. 55 et 62

Pour le commentaire des modifications des articles 117/1 et 215 de la loi du 11 mars 2018 il est renvoyé au commentaire de la modification de l'article 236/1 de la loi du 25 avril 2014.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État au sujet de l'usage de parenthèses, les articles 55 et 62 en projet ont été adaptés.

CHAPITRE 13

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

Art. 63

La modification apportée à l'article 13, § 2, alinéa 2, a pour but d'optimiser la gestion des dossiers ouverts

Op overeenkomstige wijze wordt dezelfde wijziging aangebracht met betrekking tot instellingen voor elektronisch geld.

Art. 54 en 61

De artikelen 42, § 3 en 194, § 4, voorzien een beschermingsmechanisme voor de geldmiddelen die aan betalingsinstellingen en aan instellingen voor elektronisch geld worden overgemaakt voor respectievelijk de uitvoering van betalingstransacties of in ruil voor elektronisch geld, dat gelijkaardig is aan het door artikel 82 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op de beursvennootschappen voorziene beschermingsmechanisme voor de geldmiddelen van cliënten van beursvennootschappen.

Om dezelfde redenen worden de artikelen 42 en 194 op dezelfde wijze gewijzigd als artikel 82 van de wet van 20 juli 2022 om de effectiviteit te verhogen van het wettelijke voorrecht waarvan de betalingsdienstgebruikers en de titularissen van de in ruil voor elektronisch geld gestorte geldmiddelen genieten.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State betreffende het gebruik van haakjes werden ontwerp artikelen 54 en 61 gewijzigd.

Wat betreft de opmerkingen van de Gegevensbeschermingsautoriteit bij de ontwerp artikelen 54 en 61 wordt verwezen naar de toelichting bij ontwerp artikel 83.

Art. 55 en 62

Voor de toelichting bij de wijzigingen in de artikelen 117/1 en 215/1 van de wet van 11 maart 2018 zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 236/1 van de wet van 25 april 2014.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State betreffende het gebruik van haakjes werden ontwerp artikelen 55 en 62 gewijzigd.

HOOFDSTUK 13

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

Art. 63

De wijziging die wordt aangebracht in artikel 13, § 2, lid 2, is bedoeld om het beheer van de ten gunste van

au bénéfice de l'Administration générale des Douanes et Accises du SPF Finances. Dans de nombreux dossiers de cautionnement ouverts par un opérateur économique, le compte bancaire de celui-ci, au départ duquel le cautionnement a été déposé et sur lequel la Caisse des Dépôts et Consignations effectue le remboursement, sauf avis contraire, a entre-temps été clôturé.

L'Administration générale des Douanes et Accises dispose quant à elle du numéro de compte bancaire actualisé suite à la demande de remboursement de l'opérateur économique. Il sera donc plus efficace de fournir à l'Administration générale des Douanes et Accises un droit d'accès électronique sécurisé aux données du registre tenu par la Caisse des Dépôts et Consignations, et ce, au même titre que d'autres administrations du SPF Finances. Si elle constate que le numéro de compte repris dans le dossier n'est plus actualisé, elle peut contacter l'opérateur économique qui modifiera les données directement dans son dossier via l'application électronique sécurisée, conformément à l'article 6, alinéa 3, de la loi du 11 juillet 2018.

Le droit d'accès attribué à l'Administration générale des Douanes et Accises est nécessaire pour la gestion des demandes de remboursement effectués par l'opérateur économique, et engendre uniquement une consultation de la part de l'Administration générale des Douanes et Accises du numéro du compte bancaire, donnée disponible à la Caisse des Dépôts et Consignations conformément à l'article 13, 6°, de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations. Le traitement de ces données est proportionné par rapport à la finalité poursuivie, qui consiste dans la gestion des biens consignés, conformément à l'article 13, § 4, de la loi susmentionnée.

CHAPITRE 14

Modifications de la loi du 22 avril 2019 modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire

Art. 64

L'article 64 vise à modifier l'intitulé de la loi du 22 avril 2019, afin d'y reprendre uniquement l'objet de cette législation, à savoir instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires.

de de Algemene Administratie van de Douane en Accijnzen van de FOD Financiën geopende dossiers te optimaliseren. In veel dossiers van borgstellingen die door een marktdeelnemer zijn geopend, werd de bankrekening van laatstgenoemde, van waaruit de borgstelling werd gedeponereerd en waarop de Deposito- en Consignatiekas de terugbetaling verricht behoudens andersluidend bericht, in de tussentijd afgesloten.

De Algemene Administratie van de Douane en Accijnzen beschikt over het bijgewerkte bankrekeningnummer naar aanleiding van het verzoek tot terugbetaling van de marktdeelnemer. Het zal dus efficiënter zijn om aan de Algemene Administratie van de Douane en Accijnzen een beveiligd elektronisch toegangsrecht te verlenen tot de gegevens van het door de Deposito- en Consignatiekas bijgehouden register en dit op dezelfde wijze als andere administraties van de FOD Financiën. Indien zij vaststelt dat het rekeningnummer dat zich in het dossier bevindt, niet meer is bijgewerkt, kan ze contact opnemen met de marktdeelnemer, die de gegevens rechtstreeks in zijn dossier zal wijzigen via de beveiligde elektronische toepassing overeenkomstig artikel 6, lid 3, van de wet van 11 juli 2018.

Het aan de Algemene Administratie der Douane en Accijnzen verleende recht van toegang is noodzakelijk voor het beheer van terugbetalingsverzoeken van de marktdeelnemer en leidt alleen tot raadpleging door de Algemene Administratie der Douane en Accijnzen van het nummer van de bankrekening, gegevens beschikbaar bij de Deposito- en Consignatiekas overeenkomstig artikel 13, 6°, van de wet van 11 juli 2018 betreffende de Deposito- en Consignatiekas. De verwerking van deze gegevens staat in verhouding tot het nagestreefde doel, dat bestaat uit het beheer van de goederen in consignatie, overeenkomstig artikel 13, § 4, van voornoemde wet.

HOOFDSTUK 14

Wijzigingen in de wet van 22 april 2019 tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling

Art. 64

Artikel 64 wijzigt het opschrift van de wet van 22 april 2019 om er enkel nog het voorwerp van die wet in te vermelden, nl. de invoering van een bankierseed en een tuchtregeeling voor de banksector.

Compte tenu des modifications apportées au régime disciplinaire bancaire instauré dans la version initiale de cette législation, il ne convient plus de modifier la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (ci-après “loi du 25 avril 2014”). Ce régime disciplinaire est en effet conçu de manière autonome par rapport au régime prudentiel applicable aux établissements de crédit. La jonction entre les deux régimes se reflètera, en ce qui concerne les individus *fit & proper* en établissement de crédit, par le transfert de la FSMA à la BNB du dossier disciplinaire si une instruction de l’auditeur (adjoint) de la FSMA conclut à l’existence d’un manquement aux règles de conduite individuelles ou à l’obligation de prêter serment.

Art. 65

L’article 65 vise à insérer dans la loi du 22 avril 2019 un Chapitre 1^{er} consacré aux définitions et au champ d’application de la loi.

Art. 66

L’article 66 en projet remplace l’article 2 de la loi du 22 avril 2019, afin d’y insérer les définitions utiles à l’application de la loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution. Il a été tenu compte des observations du Conseil d’État.

On y trouve notamment la définition de la notion d’“entité visée” qui est une notion essentielle à la définition du champ d’application de la loi. Sont visés par cette notion tant les établissements de crédit visés à l’article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi du 25 avril 2014, que les agents en services bancaires et en services d’investissement, inscrits au registre tenu par la FSMA, et qui agissent au nom et pour le compte d’un établissement de crédit.

Comme relevé par le Conseil d’État, à ce stade, le régime disciplinaire et de serment bancaire ne s’appliquera qu’au “secteur bancaire”. Ceci résulte du choix du gouvernement de prendre des mesures en vue de restaurer la confiance du public dans ce secteur spécifique. À noter que ce choix est similaire à celui qui avait été fait, dans un premier temps, aux Pays-Bas. La distinction qui est ainsi opérée entre les prestataires de services bancaires et les prestataires d’autres services financiers repose sur un critère objectif, à savoir qu’ils exercent leurs activités au sein ou pour le compte d’un établissement de crédit. Un établissement de crédit est la seule entité du secteur financier autorisée à cumuler des activités de réception du public des dépôts d’argent ou d’autres fonds remboursables et d’octroi de crédits

Gelet op de aangebrachte wijzigingen in de tuchtregeling voor banken die in de oorspronkelijke versie van die wet is ingevoerd, hoeft de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna “de wet van 25 april 2014”) niet meer te worden gewijzigd. Die tuchtregeling is, qua opzet, immers autonoom ten opzichte van de prudentiële regeling voor de kredietinstellingen. Beide regelingen zullen, voor de “*fit & proper*”-individuen bij kredietinstellingen, samenvloeien bij de overdracht van het tuchtdossier – door de FSMA – aan de NBB, als de conclusie van het onderzoek door de (adjunct-)auditeur van de FSMA luidt dat er sprake is van een inbreuk op de individuele gedragsregels of op de verplichting om de eed af te leggen.

Art. 65

Artikel 65 voegt in de wet van 22 april 2019 een Hoofdstuk I in, waarin de definities en het toepassingsgebied van de wet aan bod komen.

Art. 66

Ontwerpartikel 66 vervangt artikel 2 van de wet van 22 april 2019, om er definities in op te nemen die nuttig zijn voor de toepassing van de wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen. Er is rekening gehouden met de opmerkingen van de Raad van State.

Daartoe behoort onder meer de definitie van het begrip “geviseerde entiteit”, dat een essentieel begrip is voor de definitie van het toepassingsgebied van de wet. Dat begrip viseert zowel de in artikel 1, § 3, eerste lid, 1^o, van de wet van 25 april 2014 bedoelde kredietinstellingen als de agenten in bank- en beleggingsdiensten die zijn ingeschreven in het door de FSMA bijgehouden register, en die in naam en voor rekening van een kredietinstelling handelen.

Zoals opgemerkt door de Raad van State zijn de tuchtregeling en de regeling van de bankierseed in deze fase uitsluitend van toepassing op de “banksector”. Dit vloeit voort uit de keuze van de regering om maatregelen te nemen die het vertrouwen van het publiek in deze specifieke sector moeten herstellen. Op te merken valt dat deze keuze aansluit bij de keuze die in een eerste fase in Nederland werd gemaakt. Het aldus ingevoerde onderscheid tussen de bankdienstverleners en de verleners van andere financiële diensten berust op een objectief criterium, nl. dat zij hun activiteiten uitoefenen binnen of voor rekening van een kredietinstelling. Een kredietinstelling is de enige entiteit in de financiële sector die het in ontvangst nemen van gelddeposito’s of andere terugbetaalbare gelden van het publiek mag cumuleren

pour leur propre compte. Il s'agit donc d'un critère objectif permettant de distinguer les établissements de crédit et leurs agents d'autres entités actives dans le secteur financier. Par ces activités, le secteur bancaire présente aussi d'autres risques, notamment systémique, mais également de réputation, que d'autres secteurs financiers, ce qui justifie le choix précité.

La définition d'établissement de crédit renvoie aux entreprises belges ou étrangères dont l'activité consiste à recevoir du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et à octroyer des crédits pour leur propre compte. Cette définition n'inclut pas les "entreprises d'investissement de classe 1", visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o de la loi du 25 avril 2014 et qui ne figuraient pas encore dans le champ d'application de la loi du 25 avril 2014 lors de l'élaboration de la loi du 22 avril 2019. Eu regard à la spécificité de leurs activités (négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme) et de leur clientèle essentiellement professionnelle, il n'apparaît pas pertinent de les inclure dans le champ d'application du présent projet.

Les agents personnes physiques, tout comme diverses personnes au sein des agents personnes morales, sont quant à eux amenés à prêter des services bancaires ou à exercer des activités bancaires, au même titre que diverses personnes physiques au sein des établissements de crédit au nom et pour le compte desquels les agents agissent. Dans un souci de *level playing field*, il convient donc d'inclure ces agents en services bancaires et en services d'investissement dans le champ d'application de la loi du 22 avril 2019, dont la vocation est de s'adresser au secteur bancaire dans son ensemble. Dès lors qu'ils travaillent sous la responsabilité d'un établissement de crédit, les agents étaient d'ailleurs déjà couverts par la loi initiale du 22 avril 2019.

L'article 2, 4^o en projet définit la notion de "cadre responsable". Il s'agit de toute personne physique qui, au sein d'un établissement de crédit ou d'un agent en services bancaires et en services d'investissement:

— soit assume *de facto* une responsabilité à l'égard des personnes, au sein de cet établissement ou de cet agent, qui prennent directement part à l'exercice d'activités bancaires ou de la prestation de services bancaires sur le territoire belge,

— soit exerce le contrôle sur de telles personnes.

met het verlenen van kredieten voor eigen rekening. Het is dus een objectief criterium om kredietinstellingen en hun agenten te kunnen onderscheiden van andere entiteiten die actief zijn in de financiële sector. Door de uitoefening van die activiteiten is de banksector ook blootgesteld aan andere risico's, met name systemische risico's, maar ook reputatierisico's, dan andere financiële sectoren, wat voornoemde keuze verantwoordt.

De definitie van "kredietinstelling" verwijst naar de Belgische of buitenlandse ondernemingen waarvan de werkzaamheden bestaan in het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito's of van andere terugbetaalbare gelden, en het verlenen van kredieten voor eigen rekening. Die definitie slaat niet op de "beleggingsondernemingen van klasse 1" als bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 2^o, van de wet van 25 april 2014 die, bij de opstelling van de 22 april 2019, nog niet onder het toepassingsgebied van de wet van 25 april 2014 vielen. Gelet op het specifieke karakter van hun activiteiten (het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie) en van hun – in essentie professioneel – cliënteel lijkt het niet opportuun om hen in het toepassingsgebied van deze wet op te nemen.

De agenten-natuurlijke personen, net als diverse personen bij de agenten-rechtspersonen, dienen bankdiensten of -activiteiten te verrichten, net zoals verschillende natuurlijke personen dat doen bij de kredietinstellingen in wier naam en voor wier rekening de agenten handelen. Met het oog op een *level playing field* is het dus aangewezen om die agenten in bank- en beleggingsdiensten op te nemen in het toepassingsgebied van de wet van 22 april 2019, die zich tot de banksector in zijn geheel richt. Aangezien zij onder de verantwoordelijkheid van een kredietinstelling werken, vielen de agenten trouwens al onder de toepassing van de oorspronkelijke wet van 22 april 2019.

Ontwerpartikel 2, 4^o, definieert het begrip "verantwoordelijke leidinggevende". Het gaat daarbij om elke natuurlijke persoon die, bij een kredietinstelling of een agent in bank- en beleggingsdiensten:

— hetzij *de facto* verantwoordelijk is ten aanzien van de personen die, bij die kredietinstelling of die agent, rechtstreeks betrokken zijn bij het verrichten van bankactiviteiten of -diensten op het Belgisch grondgebied,

— hetzij de controle op dergelijke personen uitoefent.

Cette définition est largement inspirée de la notion de “responsable de la distribution” existant dans la législation relative à la distribution d’assurances ou à l’intermédiation en crédit (cf. article 21°/8, a) de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances et article I.9, 78° du Code de droit économique).

Il s’agit d’une notion essentiellement factuelle et fondée sur une identification *in concreto* au sein de chaque entité visée, des personnes qui, en plus de leurs éventuelles tâches d’exercice d’activités bancaires ou de prestation de services bancaires, ont un rôle de supervision ou de contrôle sur une ou plusieurs personnes exerçant de telles activités ou fournissant de tels services au sein de l’entité visée. Cette supervision doit porter plus précisément sur la manière dont ces personnes exercent les activités bancaires ou fournissent les services bancaires.

Ainsi, la notion de “cadre responsable” ne correspond pas à une fonction ou à une position hiérarchique déterminée. La question de savoir si une personne déterminée est, ou non, cadre responsable, ne dépendra donc pas de l’intitulé de sa fonction, ni même de sa seule position dans l’organigramme de l’entité visée. Les cadres responsables ne font pas nécessairement partie de la direction de l’entité visée. Certains cadres responsables feront partie de la direction effective de l’établissement de crédit ou de l’agent, mais d’autres feront partie du personnel d’une telle entité sans être pour autant désignés comme dirigeant effectif.

Compte tenu de la responsabilité inhérente à cette notion, les cadres responsables sont soumis, dans le présent projet, à des règles spécifiques liées à leurs fonctions de supervision et de contrôle.

Les personnes qui, au sein d’une entité visée, sont soumises aux exigences *fit & proper* ne sont pas automatiquement exclues de la définition de “cadre responsable”. Il ne peut, en effet, être exclu que ces personnes soient également soumises aux règles spécifiques applicables aux cadres responsables si elles répondent, par ailleurs, à cette définition (c.-à-d si ces personnes exercent, en plus de leur fonctions dirigeantes pour lesquelles elles sont soumises à une exigence “*fit & proper*”, une “responsabilité *de facto*” à l’égard de personnes qui prennent directement part à l’exercice, sur le territoire belge, d’activités bancaires ou de la prestation de services bancaires ou exercent le contrôle sur de telles personnes).

Contrairement à la législation applicable au secteur des assurances et du crédit, la présente loi ne requiert pas la désignation d’un nombre minimum de cadres

Deze definitie sluit nauw aan bij het bestaande begrip “verantwoordelijke voor de distributie” in de wetgeving over de verzekeringsdistributie of de kredietbemiddeling (zie artikel 21°/8, a), van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en artikel I.9, 78°, van het Wetboek van Economisch Recht).

Dit begrip is in essentie feitelijk en gebaseerd op een identificatie – *in concreto* bij elke geïdentificeerde entiteit – van de personen die, naast hun eventuele taken inzake het verrichten van bankactiviteiten of -diensten, een toezichthoudende of controlerende rol vervullen ten aanzien van een of meer personen die dergelijke activiteiten of diensten verrichten bij de geïdentificeerde entiteit. Dat toezicht moet meer bepaald betrekking hebben op de manier waarop die personen de bankactiviteiten of -diensten verrichten.

Zo stemt het begrip “verantwoordelijke leidinggevende” niet overeen met een bepaalde functie of hiërarchische positie. Of een bepaalde persoon al dan niet een verantwoordelijke leidinggevende is, zal dus niet afhangen van zijn functiebenaming en ook niet alleen van zijn plaats in het organogram van de geïdentificeerde entiteit. De verantwoordelijke leidinggevers maken niet noodzakelijk deel uit van de directie van de geïdentificeerde entiteit. Bepaalde verantwoordelijke leidinggevers zullen deel uitmaken van de effectieve leiding van de kredietinstelling of de agent, terwijl andere verantwoordelijke leidinggevers personeelsleden van zo’n entiteit zullen zijn die daarom niet tot effectief leider zijn aangesteld.

Gelet op de verantwoordelijkheid die inherent is aan dat begrip, worden de verantwoordelijke leidinggevers in dit ontwerp onderworpen aan specifieke regels in verband met hun toezichthoudende en controlerende functie.

De personen die, bij een geïdentificeerde entiteit, aan “*fit & proper*”-vereisten zijn onderworpen, worden niet automatisch uit de definitie van “verantwoordelijke leidinggevende” uitgesloten. Het valt immers niet uit te sluiten dat die personen ook aan specifieke regels voor verantwoordelijke leidinggevers zijn onderworpen, als zij voor het overige aan die definitie voldoen (met andere woorden, als zij, naast hun leidinggevende functies in verband waarmee zij aan een “*fit & proper*”-vereiste zijn onderworpen), “*de facto* verantwoordelijk” zijn voor of toezicht uitoefenen op personen die rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of -diensten op het Belgisch grondgebied).

In tegenstelling tot de geldende wetgeving voor de verzekerings- en kredietsector vereist deze wet niet dat bij elke entiteit een minimumaantal verantwoordelijke

responsables au sein de chaque entité. Conformément à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 3, de la loi du 22 avril 2019, il appartient aux établissements de crédit de fournir à la FSMA la liste des personnes qui, en leur sein ou au sein de leurs agents, répondent à cette définition.

Les notions d'“activités bancaires” et de “services bancaires” sont quant à elles définies par référence à l'article 4 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Il s'agit de la disposition légale énumérant l'ensemble des activités prises en considération pour la reconnaissance mutuelle des établissements de crédit. Il s'agit, en d'autres termes, de l'ensemble des activités qu'un établissement de crédit est autorisé à exercer de manière harmonisée dans le cadre du passeport européen. Par le biais de cette référence, l'objectif est de viser le “métier de banquier” au sens large.

Cette notion inclut également les services et activités d'investissement et les services auxiliaires énumérés à l'article 2, 1^o et 2^o, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement. Sont également inclus l'offre de tous types de comptes, l'octroi de crédits et la prestation de services de paiement.

L'article 2, 7^o et 8^o, en projet contient les définitions nécessaires à l'introduction du mécanisme de communication d'informations entre la FSMA et la BNB permettant de concilier la mission disciplinaire de la FSMA et les compétences prudentielles de la BNB et de la BCE à l'égard des individus *fit & proper* en établissement de crédit.

Enfin, l'article 2, 9^o et 10^o, en projet inclut les références à l'auditeur et à l'auditeur adjoint de la FSMA en renvoyant à l'article 70 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après “loi du 2 août 2002”).

Art. 67

L'article 67 en projet définit le champ d'application territorial de la loi du 22 avril 2019. Sont visés non seulement les établissements de crédit de droit belge mais également les établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'Espace économique européen, disposant d'un établissement sur le territoire belge, soit par le biais d'une succursale, soit par le biais de la présence sur le territoire belge d'un agent lié fournissant des services d'investissement ou exerçant des activités

leidinggevenden wordt aangesteld. Conform artikel 4, § 1, derde lid, van de wet van 22 april 2019, moeten de kredietinstellingen de FSMA de lijst bezorgen van de personen die bij henzelf of bij hun agenten aan die definitie voldoen.

De begrippen “bankactiviteiten” en “bankdiensten” worden op hun beurt gedefinieerd met verwijzing naar artikel 4 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen. Deze wetsbepaling somt alle werkzaamheden op die in aanmerking worden genomen voor de wederzijdse erkenning van de kredietinstellingen. Het gaat daarbij, met andere woorden, om alle werkzaamheden die een kredietinstelling op geharmoniseerde wijze mag verrichten in het kader van het Europees paspoort. Met die verwijzing strekt wordt ernaar gestreefd het “beroep van bankier” in ruime zin te viseren.

Dat begrip omvat ook de beleggingsdiensten en -activiteiten en de nevendiensten die worden opgesomd in artikel 2, 1^o en 2^o, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies. Verder omvat het ook de aanbieding van alle soorten rekeningen, het verstrekken van kredieten en het aanbieden van betalingsdiensten.

Ontwerpartikel 2, 7^o en 8^o, bevat de nodige definities voor de invoering van het mechanisme van de informatieverstrekking tussen de FSMA en de NBB, waardoor de tuchtrechtelijke opdracht van de FSMA en de prudentiële bevoegdheden van de NBB en de ECB ten aanzien van de “*fit & proper*”-individueen bij kredietinstellingen met elkaar kunnen worden verzoend.

Tot slot bevat ontwerpartikel 2, 9^o en 10^o, de verwijzingen naar de auditeur en de adjunct-auditeur van de FSMA door te verwijzen naar artikel 70 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna “de wet van 2 augustus 2002”).

Art. 67

Ontwerpartikel 67 definieert het territoriale toepassingsgebied van de wet van 22 april 2019. Niet enkel de kredietinstellingen naar Belgisch recht worden gevisieerd, maar ook de kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, en die in België een vestiging hebben, hetzij via een bijkantoor, hetzij via de aanwezigheid op het Belgisch grondgebied van een verbonden agent die beleggingsdiensten of -activiteiten verricht, alsook

d'investissement, ainsi que les établissements de crédit relevant du droit de pays tiers, ayant établi une succursale en Belgique.

Les activités en libre prestation de services ne sont pas concernées.

Seules les personnes, énumérées au nouvel article 4 de la loi du 22 avril 2019, qui sont actives en Belgique auprès de tels établissements, sont concernées par le présent projet, et non les personnes actives à l'étranger.

Tous les agents en services bancaires et en services d'investissement agissant au nom et pour le compte d'un établissement de crédit de droit belge ou établis en Belgique sont également inclus dans le champ d'application de la présente loi.

Art. 68

L'article 68 en projet vise à insérer dans la loi du 22 avril 2019 un Chapitre II consacré à l'obligation de prestation de serment et de respect des règles de conduite individuelles.

Art. 69

L'article 69 en projet remplace l'article 4 de la loi du 22 avril 2019 afin d'y établir l'obligation de prestation de serment, d'une part, et l'obligation de respecter les règles de conduite individuelles d'autre part.

À l'instar de la loi du 22 avril 2019 dans sa version initiale, ces obligations ne concernent pas l'ensemble des collaborateurs du secteur bancaire, quelle que soit leur fonction au sein d'un établissement actif dans ce secteur. L'obligation de prestation de serment et de respect des règles de conduite individuelles concerne tous les "prestataires de services bancaires" qui sont définis à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, en projet.

Cette notion couvre, en premier lieu, toutes les personnes qui, au sein d'une entité visée, sont soumises à une exigence *fit & proper* conformément au droit belge, à savoir conformément à la loi du 25 avril 2014 ou à la loi du 22 mars 2006. Il s'agit, dans les établissements de crédit, des membres de l'organe légal d'administration, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes. Il s'agit, au sein des agents en services bancaires et en services d'investissement personnes morales, des personnes qui sont chargées de la direction

de kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een derde land, en in België een bijkantoor hebben.

De activiteiten in het kader van de vrije dienstverlening worden niet geïnviseerd.

Enkel de personen die in het nieuwe artikel 4 van de wet van 22 april 2019 worden opgesomd, en in België actief zijn bij dergelijke instellingen, worden door dit ontwerp geïnviseerd, en dus niet de personen die actief zijn in het buitenland.

Ook alle agenten in bank- en beleggingsdiensten die in naam en voor rekening van een kredietinstelling naar Belgisch recht handelen, of die in België zijn gevestigd, zijn in het toepassingsgebied van deze wet opgenomen.

Art. 68

Ontwerpartikel 68 voegt in de wet van 22 april 2019 een Hoofdstuk II in dat handelt over de verplichting om de eed af te leggen en de individuele gedragsregels na te leven.

Art. 69

Ontwerpartikel 69 vervangt artikel 4 van de wet van 22 april 2019 om er de verplichting in op te nemen om de eed af te leggen, enerzijds, en de individuele gedragsregels na te leven, anderzijds.

Net als in de oorspronkelijke versie van de wet van 22 april 2019 betreffen die verplichtingen niet alle medewerkers van de financiële sector, ongeacht hun functie bij een instelling die actief is in die sector. De verplichting om de eed af te leggen en om de individuele gedragsregels na te leven, geldt voor alle "bankdienstverleners" als gedefinieerd in ontwerpartikel 4, § 1, eerste lid.

Dit begrip dekt in de eerste plaats alle personen voor wie, bij een geïnviseerde entiteit, een *"fit & proper"*-vereiste geldt conform het Belgische recht, namelijk conform de wet van 25 april 2014 of de wet van 22 maart 2006. Bij de kredietinstellingen gaat het daarbij om de leden van het wettelijk bestuursorgaan, de personen belast met de effectieve leiding, alsook de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties. Bij de agenten in bank- en beleggingsdiensten die rechtspersonen zijn, gaat het om de personen die belast zijn met de effectieve leiding. Wat de buitenlandse kredietinstellingen betreft, gaat het

effective. En ce qui concerne les établissements de crédit étrangers, sont concernés les dirigeants des succursales d'établissements de crédit de pays tiers.

Les dirigeants de succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'Union européenne ne sont pas soumis aux exigences *fit & proper* conformément au droit belge. Ils sont soumis à ces exigences conformément au droit national de l'État membre d'origine de l'établissement de crédit concerné et ce, sous la surveillance des autorités prudentielles de cet État membre d'origine (principe du "*Home country control*").

Ces dirigeants, actifs au sein de la succursale établie en Belgique, devraient toutefois exercer une responsabilité ou à tout le moins un contrôle sur les personnes actives, en Belgique, au sein de cette succursale. Dans ce cas, ces dirigeants seront qualifiés de "cadre responsable" et donc de "prestataire de services bancaires" au sens de la loi du 22 avril 2019 et seront bien, en cette qualité, soumis à l'obligation de prestation de serment et aux règles de conduite individuelles (sans pour autant entrer dans la catégorie des prestataires de services bancaires soumis à une exigence *fit & proper* au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o). Dans une telle hypothèse, une procédure spécifique est toutefois prévue à l'article 5, § 7, en projet de la loi du 22 avril 2019 pour permettre à l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre d'origine de l'établissement de crédit concerné d'exercer ses prérogatives prévues par les dispositions de cet État membre transposant la directive CRD, en particulier son article 67, § 2, d), et ce par analogie avec ce qui est prévu pour les personnes soumises à une exigence *"fit & proper"* sous le contrôle exclusif de la BNB ou de la BCE (pour plus de détails sur cet aspect, voy. le commentaire de l'article 72 en projet). Ainsi, le principe du *Home country control* est parfaitement respecté.

Doivent également être considérés comme des prestataires de services bancaires, soumis à l'obligation de prestation de serment et aux règles de conduite individuelles, les cadres responsables et les agents en services bancaires et en services d'investissement inscrits dans le registre de la FSMA en qualité de personne physique.

Enfin, cette notion couvre toute autre personne qui, au sein d'une entité visée, prend directement part, sur le territoire belge, à l'exercice des activités bancaires ou y fournit des services bancaires. Il s'agit, dans ce cas, non seulement des personnes qui sont directement en contact avec le public, pour la prestation de tels services, mais également des personnes qui, sans être en contact avec le public, prennent directement part,

om de leiders van de bijkantoren van kredietinstellingen uit derde landen.

De leiders van bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere EU-lidstaat, zijn niet onderworpen aan de "*fit & proper*"-vereisten conform het Belgische recht. Zij zijn aan die vereisten onderworpen conform het nationaal recht van de lidstaat van herkomst van de betrokken kredietinstelling, en dit onder het toezicht van de prudentiële toezichthouders van die lidstaat van herkomst ("*home country control*"-beginsel).

Die leiders, die actief zijn in het in België gevestigde bijkantoor, zouden echter een verantwoordelijkheid of op zijn minst een controle moeten uitoefenen op de personen die, in België, actief zijn in dat bijkantoor. In dat geval zullen die leiders als "verantwoordelijke leidinggevenden" en dus als "bankdienstverleners" in de zin van de wet van 22 april 2019 worden gekwalificeerd, en zullen zij in die hoedanigheid onderworpen zijn aan de verplichting om de eed af te leggen, en aan individuele gedragsregels (zonder echter onder de categorie te vallen van de bankdienstverleners voor wie een "*fit & proper*"-vereiste geldt in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, 1^o). In die hypothese is echter in een specifieke procedure voorzien in ontwerpartikel 5, § 7, van de wet van 22 april 2019, om de prudentiële toezichthouder van de lidstaat van herkomst van de betrokken kredietinstelling in staat te stellen zijn prerogatieven uit te oefenen als bedoeld in de bepalingen van die lidstaat tot omzetting van de CRD-richtlijn, inzonderheid de bepalingen tot omzetting van artikel 67, lid 2, d), van die Richtlijn, en dit naar analogie van het bepaalde voor de personen voor wie een "*fit & proper*"-vereiste geldt onder het exclusieve toezicht van de NBB of de ECB (voor meer details ter zake, zie de commentaar bij ontwerpartikel 72). Op die manier wordt het "*home country control*"-beginsel perfect gerespecteerd.

Ook de verantwoordelijke leidinggevenden en de agenten in bank- en beleggingsdiensten die in het register van de FSMA zijn ingeschreven als natuurlijk persoon, moeten als bankdienstverleners worden beschouwd, voor wie de verplichting geldt om de eed af te leggen en de individuele gedragsregels na te leven.

Tot slot dekt dat begrip elke andere persoon die, bij een geviseerde entiteit, rechtstreeks deelneemt aan het verrichten van bankactiviteiten of -diensten op het Belgisch grondgebied. Het gaat daarbij niet alleen om personen die rechtstreeks in contact staan met het publiek voor het verrichten van dergelijke diensten, maar ook om personen die, zonder in contact te staan met het publiek, rechtstreeks deelnemen aan het verrichten,

en Belgique, à une activité bancaire ou à la prestation d'un service bancaire, c'est-à-dire qui accomplissent des actes faisant partie ou découlant directement de l'exercice d'activités bancaires.

Ainsi, doivent notamment être considérés comme des prestataires de services bancaires, les collaborateurs qui travaillent dans les services dits du front office. Certaines personnes du "back office" pourraient également être concernées, telles que celles qui jouent un rôle dans la procédure d'offre ou de conclusion de contrats de crédit, ou dans la prise de décisions d'investissement dans le cadre de la gestion d'un portefeuille.

Ne sont, par contre, pas inclus dans cette définition, les collaborateurs exerçant des fonctions d'assistance qui ne sont pas en rapport avec l'exercice d'une activité bancaire ou la prestation de services bancaires, tels que, par exemple, sans que cette énumération ne soit exhaustive, les collaborateurs travaillant dans le service informatique d'une entité visée, au sein du service juridique, ou d'un service chargé exclusivement du traitement de plaintes ou du recouvrement de créances.

Comme déjà mentionné *supra* pour les cadres responsables, les établissements de crédit devront établir une liste de l'ensemble des prestataires de services bancaires exerçant en leur sein, ou, pour leur compte, au sein d'agences. Après avoir établi cette liste, les établissements de crédit la notifieront à la FSMA, ainsi que toute actualisation de cette liste. La liste précisera par ailleurs, pour chaque prestataire, la ou les catégories de prestataires de services bancaires (visées au 1^{er} paragraphe, 1°, 2°, 3° et/ou 4°) à laquelle ou auxquelles il appartient ainsi que la date à laquelle ce prestataire a prêté serment (si le serment a été prêté). Pour répondre à une observation du Conseil d'État, il est précisé que seules les modalités techniques de l'établissement de cette liste et de la notification à la FSMA seront déterminées par la FSMA et rendues publiques sur son site web.

Pour assurer une uniformité dans l'établissement de ces listes, la FSMA pourra, le cas échéant au cas par cas, publier des précisions complémentaires sur les critères à prendre en considération pour identifier les cadres responsables et les autres personnes qui, au sein d'une entité visée, prennent directement part à l'exercice des activités bancaires ou fournissent des services bancaires sur le territoire belge. Ces précisions n'auront pas pour objet de modifier les définitions légales et se limiteront, par exemple au moyen de FAQ, à aider les entités visées à identifier les personnes qui, au sein de leur entité, répondent à ces définitions légales.

in België, van een bankactiviteit of -dienst, met andere woorden, personen die handelingen stellen die deel uitmaken van of rechtstreeks voortvloeien uit het verrichten van bankactiviteiten.

Zo moeten met name de medewerkers van de zogenaamde frontofficediensten als bankdienstverleners worden beschouwd. Ook bepaalde backofficemedewerkers zouden als dusdanig kunnen worden beschouwd, zoals de personen die een rol spelen in de procedure van het aanbod of het sluiten van kredietovereenkomsten, of bij het nemen van beleggingsbeslissingen in het kader van het beheer van een portefeuille.

De medewerkers die ondersteunende functies verrichten die geen verband houden met het verrichten van bankactiviteiten of -diensten, zoals, zonder dat deze opsomming exhaustief is, de medewerkers van de informaticadienst van een geïsoleerde entiteit, de medewerkers van de juridische dienst of de medewerkers van een dienst die uitsluitend instaat voor de behandeling van klachten of de inning van schuldvorderingen, vallen daarentegen niet onder deze definitie.

Zoals eerder al vermeld voor de verantwoordelijke leidinggevendenden, zullen de kredietinstellingen alle bankdienstverleners moeten oplijsten die bij hen of, voor hun rekening, bij agentschappen werkzaam zijn. Nadat zij die lijst hebben opgesteld, zullen de kredietinstellingen deze lijst alsook alle actualisering van ter kennis brengen van de FSMA. Bovendien zal die lijst voor elke dienstverlener verduidelijken tot welke categorie(ën) van bankdienstverleners (als bedoeld in § 1, 1°, 2°, 3° en/of 4°) hij behoort, alsook de datum waarop die dienstverlener de eed heeft afgelegd (als hij de eed heeft afgelegd). In antwoord op een opmerking van de Raad van State wordt verduidelijkt dat enkel de technische modaliteiten van de opstelling van die lijst en van de kennisgeving aan de FSMA door haar zullen worden bepaald en op haar website bekendgemaakt.

Om uniformiteit te garanderen bij de opstelling van die lijsten, zal de FSMA, zo nodig geval per geval, bijkomende verduidelijkingen kunnen publiceren over de criteria die in aanmerking moeten worden genomen bij de identificatie van de verantwoordelijke leidinggevendenden en de andere personen die, bij een geïsoleerde entiteit, rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of -diensten op het Belgisch grondgebied. Die verduidelijkingen zullen er niet toe strekken de wettelijke bepalingen te wijzigen en zullen zich er, bijvoorbeeld via FAQ's, toe beperken de geïsoleerde entiteiten te helpen om de personen te identificeren die, binnen hun entiteit, aan die wettelijke definities voldoen.

Les modalités de la prestation de serment seront définies dans un règlement de la FSMA. Ce règlement déterminera également le délai maximal endéans lequel le serment doit être prêté, soit à dater de l'entrée en vigueur de la loi pour les prestataires de services bancaires déjà en fonction à cette date, soit à dater de l'entrée en fonction du prestataire concerné auprès d'une entité visée, étant entendu que le serment doit être prêté à chaque nouvelle entrée en fonction auprès d'une entité visée distincte.

La déclaration du serment est reprise dans la disposition en projet, conformément à l'article 192 de la Constitution.

L'obligation principale des prestataires de services bancaires consiste à respecter des règles jugées essentielles à la protection de la profession de banquier, qualifiées de "règles de conduite individuelles". Le contenu précis de ces règles sera précisé dans un arrêté royal délibéré en Conseil des ministres, pris sur proposition de la FSMA, après consultation du secteur bancaire et avis de la BNB. Ces règles découleront des trois principes énoncés à l'article 4, § 3, en projet de la loi du 22 avril 2019. Il a été tenu compte des observations du Conseil d'État relativement au pouvoir d'initiative du Roi.

La BNB est chargée de veiller à ce que les règles de conduite individuelles soient alignées et n'entrent pas en conflit avec les exigences de la loi du 25 avril 2014 et les différentes lignes directrices prises aux fins de leur mise en œuvre. Il s'agit en particulier de l'article 19 de la loi du 25 avril 2014.

Il paraît en effet essentiel que tous les prestataires de services bancaires agissent, en toutes circonstances, dans l'exercice de leurs activités professionnelles, de manière honnête et intègre, avec compétence et professionnalisme, en tenant compte des intérêts des clients et en les traitant de manière équitable.

Le Roi est, selon les mêmes modalités, habilité à définir des règles de conduite individuelles spécifiques pour les cadres responsables et/ou pour les personnes soumises à une exigence *fit & proper*.

Art. 70

L'article 70 en projet vise à insérer dans la loi du 22 avril 2019 un Chapitre III consacré au contrôle du respect de la loi et aux sanctions disciplinaires pouvant être prononcées par la FSMA conformément à la présente loi.

De regels voor het afleggen van de eed zullen in een reglement van de FSMA worden gedefinieerd. Dat reglement zal ook bepalen binnen welke maximumtermijn de dienstverlener de eed zal moeten afleggen, hetzij vanaf de datum van inwerkingtreding van de wet voor de op die datum reeds werkzame bankdienstverleners, hetzij vanaf de indiensttreding van de betrokken dienstverlener bij de geviseerde entiteit, met dien verstande dat hij de eed zal moeten afleggen telkens wanneer hij bij een andere geviseerde entiteit in dienst treedt.

De verwoording van de eed is opgenomen in de ontwerpbeoordeling, conform artikel 192 van de Grondwet.

De belangrijkste verplichting voor de bankdienstverleners is de naleving van de regels die als essentieel worden beschouwd voor de bescherming van het beroep van bankier, en die als "individuele gedragsregels" worden gekwalificeerd. De precieze inhoud van die regels zal worden verduidelijkt in een koninklijk besluit overlegd in Ministerraad, dat zal worden genomen op voorstel van de FSMA, na raadpleging van de banksector en op advies van de NBB. Die regels zullen voortvloeien uit de drie beginselen die in ontwerpartikel 4, § 3, van de wet van 22 april 2019 worden geponeerd. Er is rekening gehouden met de opmerkingen van de Raad van State over de initiatiefbevoegdheid van de Koning.

De NBB moet erop toezien dat de individuele gedragsregels zijn afgestemd op en niet indruisen tegen de vereisten van de wet van 25 april 2014 en de verschillende richtsnoeren die voor de tenuitvoerlegging ervan zullen worden genomen. Het gaat daarbij in het bijzonder om artikel 19 van de wet van 25 april 2014.

Het lijkt immers essentieel dat alle bankdienstverleners bij de uitoefening van hun beroepswerkzaamheden, in alle omstandigheden, eerlijk en integer alsook op vakbekwame en professionele wijze handelen, dat ze rekening houden met de belangen van de cliënten en de cliënten billijk behandelen.

De Koning is, op dezelfde wijze, gemachtigd om de specifieke individuele gedragsregels uit te werken voor de verantwoordelijke leidinggevendenden en/of voor de personen voor wie een *'fit & proper'*-vereiste geldt.

Art. 70

Artikel 70 van het ontwerp voegt in de wet van 22 april 2019 een Hoofdstuk III in dat gewijd is aan het toezicht op de naleving van de wet en de tuchtsancties die de FSMA volgens deze wet kan opleggen.

Art. 71

L'article 71 en projet remplace l'article 5 de la loi du 22 avril 2019 par une disposition relative aux sanctions disciplinaires qui peuvent être prononcées par la FSMA lorsqu'elle constate un manquement à l'obligation de prêter serment ou aux règles de conduite individuelles énoncées dans la présente loi ou dans les arrêtés ou règlements pris pour son exécution.

La FSMA ne procédera pas à des contrôles spécifiques et systématiques du respect de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution.

La FSMA sera en mesure de constater un manquement aux règles énoncées dans la présente loi ou dans les arrêtés ou règlements pris pour son exécution:

— soit à l'occasion de l'examen d'une plainte reçue de la part de quiconque souhaite porter à la connaissance de l'auditeur de la FSMA, ou en son absence, l'auditeur adjoint de la FSMA, des informations et des documents constitutifs d'indices sérieux de manquement à ces règles;

— soit dans le cadre de l'exercice de ses autres missions légales, définies à l'article 45 de la loi du 2 août 2002, notamment à l'occasion de la réception d'informations reçues d'autres autorités de contrôle, belges ou étrangères, dans le cadre de la coopération entre autorités. Il pourra notamment s'agir d'informations reçues de la part de la BNB dans le cadre de l'application du protocole de collaboration conclu entre les deux institutions en 2013 en vue d'assurer la coordination du contrôle des établissements sous leur contrôle respectif.

Les règles liées à la réception, à la recevabilité et au traitement de ces plaintes seront fixées par la FSMA dans un règlement.

Toute personne a la faculté de porter une plainte à la connaissance de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint de la FSMA. Il pourra s'agir de clients, potentiels ou existants, de l'entité visée concernée, qu'ils soient ou non des consommateurs, de l'entité visée même, de collaborateurs de cette entité ou de tout tiers. Les autres autorités de contrôle du secteur financier pourraient également utiliser cette procédure de plainte, même si d'autres modalités de collaboration existent déjà entre autorités, qui devraient constituer des canaux de communication plus adéquats.

Même en l'absence de plainte, la FSMA peut constater elle-même des indices sérieux de manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1 ou 3, de la loi du 22 avril 2019 ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution,

Art. 71

Met artikel 71 van het ontwerp wordt artikel 5 van de wet van 22 april 2019 vervangen door een bepaling over de tuchtsancties die de FSMA kan opleggen als ze een inbreuk vaststelt op de verplichting om de eed af te leggen, of op de individuele gedragsregels vervat in deze wet of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen.

De FSMA zal de naleving van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen niet specifiek en systematisch controleren.

Ze zal kunnen vaststellen dat een inbreuk is gepleegd op de regels van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen:

— hetzij wanneer ze een klacht onderzoekt die de auditeur van de FSMA of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur van de FSMA, heeft ontvangen van enigerlei partij die hem informatie en documenten ter kennis wil brengen met ernstige aanwijzingen van inbreuken op deze regels;

— hetzij bij de uitoefening van haar andere wettelijke opdrachten als vastgelegd in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002, onder meer wanneer ze, in het kader van haar samenwerking met andere autoriteiten, informatie ontvangt van andere Belgische of buitenlandse toezichthouders. Dit kan onder meer informatie zijn die ze van de NBB ontvangt in het kader van het samenwerkingsprotocol die beide instellingen in 2013 hebben afgesloten om het toezicht op de instellingen onder hun respectievelijke toezicht te coördineren.

De FSMA zal de regels voor het ontvangen, de ontvankelijkheid en de behandeling van klachten bij reglement vastleggen.

Eenieder kan een klacht indienen bij de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur van de FSMA. Het kan daarbij gaan om potentiële of bestaande cliënten van de betrokken geïsoleerde entiteit, ongeacht of het consumenten zijn of niet, de geïsoleerde entiteit zelf, haar medewerkers of enige derde. Ook de andere toezichthouders van de financiële sector kunnen gebruikmaken van deze klachtenprocedure, zelfs als er onderling al andere samenwerkingsmodaliteiten zijn afgesproken die meer aangewezen lijken als communicatiekanaal.

Ook als geen klacht is ingediend, kan de FSMA, bij de uitoefening van haar andere wettelijke opdrachten, zelf ernstige aanwijzingen vaststellen van inbreuken op de regels als bedoeld in artikel 4, §§ 1 of 3, van de wet

dans l'exercice de ses autres missions légales. De tels constats pourraient par exemple intervenir à l'occasion d'une inspection auprès d'une entité visée portant sur le respect d'autres législations ou par le biais du canal de lanceur d'alerte. Dans ce cas, après examen du dossier par l'auditeur ou, en son absence, par l'auditeur adjoint de la FSMA, la FSMA sera alors également en mesure de prononcer des sanctions disciplinaires à l'encontre des personnes qui étaient, au moment des faits concernés, prestataires de services bancaires (sous réserve toutefois du renvoi vers les autorités de contrôle prudentiel pour les individus *fit & proper* en établissement de crédit).

L'examen des plaintes et des indices sérieux de manquement susvisés est confiée à l'auditeur, ou, en son absence, à l'auditeur adjoint de la FSMA. L'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint, est actuellement déjà en charge de l'instruction des indices sérieux de manquements dans les matières visées à l'article 45 de la loi du 2 août 2002. De surcroît, il n'intervient pas dans l'exercice normal des compétences de contrôle de la FSMA. Il est donc approprié que le pouvoir d'instruction des indices sérieux de manquements disciplinaires lui soit aussi alloué.

Conformément au protocole général de collaboration conclu entre la BNB et la FSMA, la FSMA devrait communiquer les saisines de l'auditeur (adjoint) de la FSMA à la BNB, ainsi que la règle de conduite individuelle concernée, lorsqu'elle concerne un individu *fit & proper* en établissement de crédit, au même titre qu'elle transmet, le cas échéant, la saisine de l'auditeur dans le cadre d'une procédure de sanction administrative. Conformément au protocole précité, chaque Autorité communique en effet d'initiative à l'autre Autorité les informations qu'elle détient dans le cadre de l'exercice de ses missions légales, si elles apparaissent à la première Autorité comme significativement importantes et pertinentes pour l'exercice des compétences de contrôle de l'autre Autorité.

Aux fins de l'exercice de sa mission, l'auditeur (adjoint) de la FSMA sera en mesure d'exercer certains pouvoirs d'investigation qui lui sont octroyés par les dispositions de la loi du 2 août 2002 énumérées au paragraphe 3 de l'article en projet.

Le cas échéant, dans le cadre de l'exercice de ses fonctions, l'auditeur ou en son absence, l'auditeur adjoint, pourra solliciter un avis auprès de l'entité visée concernée. Cet avis sera non contraignant.

Le paragraphe 4 en projet décrit la procédure suivie par l'auditeur (adjoint) de la FSMA à l'issue de l'examen du dossier. Cette procédure est similaire à celle décrite

van 22 april 2019 of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen. Zij zou dergelijke vaststellingen bijvoorbeeld kunnen doen tijdens een inspectie bij een geviseerde entiteit naar de naleving van andere wetgevende teksten, of via een klokkenluider. In dat geval zal de FSMA, na onderzoek van het dossier door haar auditeur of, in zijn afwezigheid, haar adjunct-auditeur, ook in staat zijn om tuchtsancties op te leggen aan personen die, op het moment van de betrokken feiten, bankdienstverleners waren (onder voorbehoud evenwel van de verwijzing naar de prudentiële toezichthouders van de "*fit & proper*"-individueen bij kredietinstellingen).

Het onderzoek van voornoemde klachten en ernstige aanwijzingen van inbreuken wordt toevertrouwd aan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur van de FSMA. De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, is thans al belast met het onderzoek van ernstige aanwijzingen van inbreuken in de materies als bedoeld in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002. Bovendien komt hij niet tussen in de normale uitoefening van de toezichtsbevoegdheden van de FSMA. Daarom is het aangewezen dat hem ook de onderzoeksbevoegdheid met betrekking tot de ernstige aanwijzingen van tuchtinbreuken wordt toegekend.

Conform het algemeen samenwerkingsprotocol tussen de NBB en de FSMA, zou de FSMA aan de NBB informatie moeten verstrekken over de saisines van de (adjunct-)auditeur van de FSMA, alsook over de betrokken individuele gedragsregel, wanneer het daarbij om een "*fit & proper*"-individue bij een kredietinstelling gaat, net zoals ze, in voorkomend geval, informatie verstrekt over de saisine van de auditeur in het kader van een administratieve sanctieprocedure. Conform voornoemd protocol stelt de ene autoriteit op eigen initiatief de andere autoriteit in kennis van de informatie waarover ze bij de uitoefening van haar wettelijke opdrachten beschikt, als eerstgenoemde autoriteit oordeelt dat die informatie belangrijk en relevant genoeg is voor de uitoefening van de toezichtsbevoegdheden van laatstgenoemde autoriteit.

Voor de uitoefening van zijn opdracht zal de (adjunct-)auditeur van de FSMA bepaalde onderzoeksbevoegdheden kunnen uitoefenen die hem worden verleend door de bepalingen van de wet van 2 augustus 2002, die worden opgesomd in paragraaf 3 van het ontwerpartikel.

In voorkomend geval, zal de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, bij de uitoefening van zijn functies, de betrokken geviseerde entiteit een advies kunnen vragen. Dat advies zal niet bindend zijn.

De ontwerptekst van paragraaf 4 beschrijft de procedure die de (adjunct-)auditeur van de FSMA na onderzoek van het dossier volgt. Deze procedure is vergelijkbaar met

dans la loi du 2 août 2002 pour les autres matières visées à l'article 45 de la loi du 2 août 2002.

Par analogie avec le droit judiciaire, le délai d'un mois prévu à l'article 5, § 4, alinéa 1^{er}, en projet, commence à courir à compter du lendemain du jour où la personne concernée reçoit le rapport provisoire. Le délai d'un mois est calculé de quantième à veille de quantième. La date d'échéance est comprise dans le délai. Si ce jour tombe un samedi, un dimanche ou un jour férié, l'échéance est reportée au premier jour ouvrable suivant.

Le paragraphe 5 en projet décrit la procédure suivie par la FSMA pour prononcer les sanctions disciplinaires énoncées dans le nouvel article 6 de la loi du 22 avril 2019.

Les sanctions que la FSMA pourra prononcer dans ce cadre relèvent de l'action disciplinaire. Cette action disciplinaire a pour objet de rechercher si un prestataire de services bancaires a enfreint les règles de discipline ou a porté atteinte à l'honneur ou à la dignité de la communauté formée par l'ensemble des prestataires de services bancaires. Elle s'exerce dans l'intérêt de cette communauté. Ainsi, conformément à la jurisprudence de la Cour constitutionnelle (voir notamment Cour constitutionnelle, 7 décembre 1999, n° 129/99, B.4), ces sanctions disciplinaires peuvent être prononcées par une autorité administrative, en l'espèce la FSMA.

Conformément à ses compétences résiduelles, le pouvoir d'imposer une sanction disciplinaire est dévolu au comité de direction de la FSMA. Cet organe de la FSMA statue en effet dans toutes les matières qui ne sont pas expressément réservées par la loi à un autre organe. Le comité de direction de la FSMA statue sur les propositions qui lui sont faites par les services de la FSMA.

En tant qu'organe d'une autorité administrative, le comité de direction de la FSMA exercera cette prérogative dans le strict respect des principes généraux de droit administratif (en ce compris le respect du délai raisonnable).

Par ailleurs, la FSMA sera tenue au respect des droits de la défense, à savoir informer le mis en cause sur la nature et la cause de l'accusation disciplinaire, lui permettre de préparer sa défense, respecter son droit de se défendre soi-même ou par le biais d'un avocat, d'interroger des témoins et de bénéficier d'une interprétation linguistique. Pour autant que de besoin,

de la procédure die in de wet van 2 augustus 2002 wordt beschreven voor de andere materies als bedoeld in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002.

Naar analogie met het gerechtelijk recht begint de termijn van een maand als bedoeld in artikel 5, § 4, eerste lid, van de ontwerp tekst te lopen vanaf de dag na die waarop de betrokken persoon het voorlopige verslag ontvangt. De termijn van een maand wordt berekend van de zoveelste tot de dag vóór de zoveelste. De dag waarop de termijn verstrijkt, wordt meegerekend in de termijn. Indien deze dag echter op een zaterdag, een zondag of een feestdag valt, wordt hij naar de eerstvolgende werkdag verschoven.

De ontwerp tekst van paragraaf 5 beschrijft de procedure die de FSMA volgt om de tuchtsancties op te leggen die aan bod komen in het nieuwe artikel 6 van de wet van 22 april 2019.

De sancties die de FSMA in dit kader kan opleggen zijn tuchtvorderingen. Met een tuchtvordering wordt nagegaan of een bankdienstverlener disciplinaire regels heeft overtreden, dan wel de eer of waardigheid heeft aangetast van de gemeenschap waartoe alle bankdienstverleners behoren. De vordering wordt ingesteld in het belang van deze gemeenschap. Volgens de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof (zie Grondwettelijk Hof, 7 december 1999, nr. 129/99, B.4), kunnen die tuchtsancties dan ook worden opgelegd door een administratieve overheid, in dit geval, de FSMA.

Conform haar residuaire bevoegdheden, berust de bevoegdheid om een tuchtsanctie op te leggen bij het directiecomité van de FSMA. Dit orgaan van de FSMA spreekt zich immers uit over alle aangelegenheden die bij wet niet uitdrukkelijk zijn voorbehouden aan een ander orgaan. Het directiecomité van de FSMA spreekt zich uit over de voorstellen die zijn uitgewerkt door de diensten van de FSMA.

Als orgaan van een administratieve overheid houdt het directiecomité van de FSMA zich bij het uitoefenen van dit prerogatief strikt aan de algemene beginselen van administratief recht (inclusief de naleving van de redelijke termijn).

De FSMA moet overigens de rechten van de verdediging eerbiedigen, wat inhoudt dat ze de verdachte in kennis moet stellen van de aard en de reden van de tuchtrechtelijke beschuldiging, hem moet toelaten zijn verdediging voor te bereiden, zijn recht moet respecteren om zichzelf te verdedigen of zich te laten bijstaan door een raadsman, om getuigen te ondervragen en zich te

ceci est explicitement mentionné à l'article 5, § 5, en projet de la loi.

Comme précisé ci-avant, les sanctions que le comité de direction de la FSMA pourra prononcer dans ce cadre relèvent de l'action disciplinaire. Elles seront prononcées en cas d'infraction à des règles à portée individuelle, édictées dans l'intérêt du secteur bancaire. L'objet de ces règles n'est en effet pas de réprimer le comportement répréhensible au regard du prestataire de services bancaires sanctionné, mais bien de protéger les intérêts de la communauté formée par l'ensemble des prestataires de services bancaires. Les sanctions encourues sont donc de nature exclusivement disciplinaire, en ce qu'elles sont, d'une part, dépourvues de caractère pécuniaire et de publication nominative et, d'autre part, limitées dans le temps lorsqu'elles emportent une interdiction professionnelle.

Au regard des caractéristiques susvisées, les sanctions énoncées dans la présente loi présentent par conséquent un caractère civil au sens de l'article 6 de la Convention européenne des droits de l'homme, et non un caractère pénal au sens de cet article.

Le système disciplinaire mis en place par la présente loi respecte donc les exigences prévues au 1^{er} paragraphe de l'article 6 de la Convention européenne des droits de l'homme. En particulier, le droit à ce que la cause du prestataire de services bancaires sanctionné soit entendue par un tribunal indépendant et impartial sera garanti par la faculté qu'il aura de former un recours devant le Conseil d'État.

Comme relevé par le Conseil d'État, l'article 5, § 7, alinéa 2, en projet ne vise pas les prestataires de services bancaires au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o et 3^o, de la loi du 22 avril 2019. Le projet de loi opère en effet une distinction entre les individus "*fit & proper*" en établissement de crédit et les autres prestataires de services bancaires.

En ce qui concerne les premiers, seule la BCE – avec éventuelle délégation aux autorités prudentielles nationales – est habilitée à évaluer les conséquences de leurs agissements sur le respect des exigences *fit & proper* et sur leur aptitude à exercer certaines activités professionnelles.

Partant, la FSMA ne peut prononcer de sanction affectant leur exercice professionnel. Elle ne dispose donc pas, en vertu du projet de loi, d'un pouvoir de sanction disciplinaire à leur encontre.

laten bijstaan door een tolk. Voor zover nodig is dit uitdrukkelijk vermeld in artikel 5, § 5, van het wetsontwerp.

Zoals hierboven aangegeven, vallen de sancties die het directiecomité van de FSMA in dit kader kan opleggen onder de noemer tuchtvorderingen. Ze zullen worden opgelegd bij schending van de individuele regels, die zijn ingevoerd in het belang van de banksector. Die regels hebben immers niet tot doel het laakbare gedrag van de gesanctioneerde bankdienstverlener te bestraffen, maar wel om de belangen te beschermen van de gemeenschap waartoe alle bankdienstverleners behoren. De opgelegde sancties zijn dus louter tuchtrechtelijk van aard, wat betekent dat ze, enerzijds geen geldelijk karakter hebben en niet met naam en toenaam worden bekendgemaakt, en, anderzijds, beperkt zijn in de tijd als ze een beroepsverbod inhouden.

Rekening houdend met deze kenmerken, hebben de sancties waarin de voorliggende wet voorziet een burgerlijk karakter in de zin van artikel 6 van Het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens, en geen strafrechtelijk karakter in de zin van dit artikel.

De tuchtrechtelijke regeling die deze wet invoert, voldoet dus aan de vereisten van het eerste lid van artikel 6 van het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens. Meer in het bijzonder is het recht om de zaak van een gesanctioneerde bankdienstverlener voor een onafhankelijk en onpartijdig gerecht te brengen, gewaarborgd door de mogelijkheid die hij heeft om beroep in te stellen bij de Raad van State.

Zoals opgemerkt door de Raad van State geldt artikel 5, § 7, tweede lid van het ontwerp niet voor bankdienstverleners in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, 1^o en 3^o van de wet van 22 april 2019. Het wetsontwerp voert inderdaad een onderscheid in tussen "*fit & proper*" personen bij een kredietinstelling en andere bankdienstverleners.

Wat deze eerste categorie van personen betreft, is enkel de ECB – die dit eventueel kan delegeren aan de nationale prudentiële autoriteiten – gemachtigd om te beoordelen welke gevolgen hun handelingen hebben voor de naleving van de "*fit & proper*"-vereisten alsook voor hun geschiktheid om bepaalde beroepsactiviteiten uit te oefenen.

De FSMA kan deze personen dus geen sanctie opleggen die een weerslag heeft op de uitoefening van hun beroepsactiviteiten. Met andere woorden, krachtens dit wetsontwerp beschikt de FSMA niet over de bevoegdheid om deze personen een tuchtstraf op te leggen.

Cependant, la FSMA pourrait être amenée à recevoir des plaintes ou à faire des constatations dans le cadre de ses autres missions légales sur des individus “fit & pro”. Dans ce cas, elle traitera la plainte, si cette dernière est recevable. L’auditeur, ou en son absence, l’auditeur adjoint, examinera les indices sérieux de manquement, et la FSMA informera la BNB ou l’autorité de contrôle prudentiel de l’État membre d’origine lorsque le rapport définitif de l’auditeur (adjoint) conclura à l’existence d’un manquement aux règles de conduite individuelles ou à l’obligation de prêter serment dans le chef d’un individu *fit & proper* en établissement de crédit. Ceci permettra ainsi à la BNB, à l’autorité de contrôle prudentiel de l’État membre d’origine ou à la BCE d’évaluer les conséquences du manquement présumé sur le respect des exigences *fit & proper* et sur leur aptitude à exercer certaines activités professionnelles. Ce mécanisme garantit donc une égalité de traitement entre ces individus *fit & proper* en établissement de crédit et les autres prestataires de services bancaires.

L’article 5, § 7, alinéa 1^{er} prévoit à cette fin que la FSMA informe la BNB si le rapport d’instruction de l’auditeur (adjoint) de la FSMA conclut à l’existence d’un manquement dans le chef d’un prestataire de services bancaires qui est *fit & proper* conformément à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (la “Loi Bancaire Belge”), à savoir:

- les dirigeants et responsables de fonctions clés des établissements de crédit belges; et
- les dirigeants et responsables conformité des succursales des établissements de crédit relevant du droit d’un État non membre de l’Espace Economique Européen.

Cette disposition ne vise pas les rapports définitifs relatifs à des individus qui sont *fit & proper* au sein des établissements de crédit relevant du droit d’un État membre de l’Espace Economique Européen qui opèrent en Belgique via une succursale. Ces individus ne sont en effet pas des prestataires de services bancaires au sens de l’article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}:

- 1^o car ils sont *fit & proper* conformément aux dispositions du droit de l’État membre d’origine de l’établissement de crédit qui transposent la directive CRD, et non pas conformément à Loi Bancaire Belge; ou
- 3^o car ils ne sont pas agents en services bancaires et en services d’investissement inscrits auprès de la FSMA en qualité de personne physique.

Het is evenwel mogelijk dat de FSMA klachten ontvangt of feiten vaststelt in het kader van haar andere wettelijke opdrachten aangaande “*fit & proper*” personen. In dat geval zal ze de klachten behandelen, weliswaar mits die ontvankelijk zijn. De auditeur, of indien hij afwezig is, de adjunct-auditeur, zal de ernstige aanwijzingen van een inbreuk onderzoeken en de FSMA zal de NBB of de prudentiële toezichthouder van de lidstaat van herkomst informeren indien het definitieve verslag van de (adjunct-)auditeur uitwijst dat individuele gedragsregels werden overtreden of een “*fit & proper*” persoon bij een kredietinstelling niet heeft voldaan aan de verplichting om de eed af te leggen. Dit zal de NBB, de prudentiële toezichthouder van de lidstaat van herkomst of de ECB toelaten na te gaan welke gevolgen de vermeende inbreuk heeft op de naleving van de “*fit & proper*” vereisten als ook op de geschiktheid van die personen om bepaalde beroepsactiviteiten uit te oefenen. Met dit mechanisme wordt dan ook een gelijke behandeling gewaarborgd van deze “*fit & proper*” personen bij een kredietinstelling en de andere bankdienstverleners.

Met ditzelfde doel voor ogen schrijft artikel 5, § 7, eerste lid voor dat de FSMA de NBB moet informeren als er volgens het onderzoeksverslag van de (adjunct-)auditeur van de FSMA een inbreuk is gepleegd door een bankdienstverlener die “*fit & proper*” is conform de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (de “Belgische bankwet”), namelijk:

- door een leider of verantwoordelijke voor een sleutelfunctie bij een Belgische kredietinstelling; en
- door een leider of compliance officer van een bijkantoor van een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte.

Deze bepaling slaat niet op de definitieve verslagen over “*fit & proper*” personen bij kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte die in België actief zijn via een bijkantoor. Die personen zijn immers geen bankdienstverleners in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid:

- 1^o omdat ze “*fit & proper*” zijn conform de bepalingen tot omzetting van de CRD-richtlijn in het recht van de lidstaat van herkomst van de kredietinstelling, en niet overeenkomstig de Belgische bankwet; of
- 3^o omdat ze geen agent in bank- en beleggingsdiensten zijn die bij de FSMA is ingeschreven als natuurlijk persoon.

Cependant, ces individus pourraient être prestataires de services bancaires au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}:

— 2° en qualité de cadre responsable au sein de la succursale belge de leur établissement de crédit de l'Espace Economique Européen; ou

— 4° en qualité de personne qui, au sein de cette succursale belge, prend directement part, sur le territoire belge, à l'exercice d'activités bancaires ou y fournit des services bancaires.

Il est nécessaire de garantir une égalité de traitement entre ces individus qui sont *fit & proper* au sein des établissements de crédit de l'Espace Economique Européen qui opèrent en Belgique via une succursale et les autres individus qui sont *fit & proper* conformément à la Loi Bancaire Belge. Pour ce faire, il est donc prévu que la FSMA informe l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre d'origine concerné si le rapport définitif de l'auditeur (adjoint) conclut à l'existence d'un manquement dans le chef de l'un de ces individus.

Art. 72

L'article 72 en projet remplace l'article 6 de la loi du 22 avril 2019 par une disposition énumérant les sanctions disciplinaires susceptibles d'être prononcées par la FSMA.

La faculté pour la FSMA de prononcer une sanction disciplinaire dépendra de la fonction exercée par la personne visée au moment des faits concernés.

Une distinction doit en effet être opérée entre les individus qui, à la date des faits concernés, agissaient:

— d'une part, en qualité d'individu *fit & proper* en établissement de crédit; et

— d'autre part, en qualité de prestataire de services bancaires autre qu'individu *fit & proper* en établissement de crédit.

S'agissant des individus *fit & proper* en établissement de crédit, il convient, en effet, de tenir compte de la compétence exclusive de la BCE en matière prudentielle. Cette exclusivité découle de l'article 4 du Règlement MSU. La BCE est notamment habilitée par ces dispositions à veiller au respect des exigences en vertu desquelles les établissements de crédit doivent disposer de dispositifs solides en matière de gouvernance, y compris les exigences d'honorabilité, de connaissances, de

Deze personen zouden evenwel bankdienstverleners kunnen zijn in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid:

— 2° in de hoedanigheid van verantwoordelijke leidinggevende bij het Belgische bijkantoor van hun kredietinstelling uit de Europese Economische Ruimte; of

— 4° in de hoedanigheid van persoon die, bij dat Belgische bijkantoor, rechtstreeks betrokken is bij, op Belgisch grondgebied, de uitoefening van bankactiviteiten of er bankdiensten verleent.

Het is noodzakelijk om een gelijke behandeling te waarborgen tussen in België via een bijkantoor actieve "*fit & proper*" personen van kredietinstellingen uit de Europese Economische Ruimte, en andere personen die "*fit & proper*" zijn conform de Belgische bankwet. Daartoe is dan ook geregeld dat de FSMA de prudentiële toezichthouder van de betrokken lidstaat van herkomst informeert als uit het definitieve verslag van de (adjunct-) auditeur blijkt dat een van die personen een inbreuk heeft gepleegd.

Art. 72

Ontwerpartikel 72 vervangt artikel 6 van de wet van 22 april 2019 door een bepaling waarin de tuchtsancties worden opgesomd die de FSMA kan opleggen.

De mogelijkheid voor de FSMA om een tuchtsanctie op te leggen, zal afhangen van de functie die de geviseerde persoon op het moment van de betrokken feiten uitoefent.

Er moet immers een onderscheid worden gemaakt tussen de individuen die, op de datum van de betrokken feiten, handelden:

— enerzijds, als "*fit & proper*"-individu bij een kredietinstelling; en

— anderzijds, als andere bankdienstverlener dan een "*fit & proper*"-individu bij een kredietinstelling.

Wat de "*fit & proper*"-individuen bij een kredietinstelling betreft, moet immers rekening worden gehouden met de exclusieve prudentiële bevoegdheid van de ECB. Die exclusiviteit vloeit voort uit artikel 4 van de GTM-verordening. De ECB wordt door die bepalingen met name gemachtigd om toe te zien op de naleving van de vereisten op grond waarvan de kredietinstellingen moeten beschikken over solide governanceregelingen, met inbegrip van de betrouwbaarheids-, kennis-,

compétences et d'expérience nécessaires à l'exercice des fonctions des personnes chargées de la gestion des établissements de crédit, de processus de gestion des risques, de mécanismes de contrôle interne, de politiques et de pratiques de rémunération. La BCE dispose donc notamment d'une compétence exclusive en matière de contrôle du respect d'exigences *fit & proper* au sein des établissements de crédit.

L'article 6 du Règlement MSU prévoit que la BCE s'acquitte de ses missions dans le cadre du mécanisme de surveillance unique composé d'elle-même et des autorités compétentes nationales, en ce compris la BNB. Ce mécanisme permet notamment que les compétences exclusives de la BCE puissent être mises en œuvre dans un cadre décentralisé en vertu duquel les autorités compétentes nationales assistent la BCE dans ses missions. Il est renvoyé à cet égard à la jurisprudence de la Cour de justice de l'Union européenne, notamment l'arrêt du Tribunal du 16 mai 2017 dans l'affaire T-122/15 confirmé par la Cour de justice dans son arrêt du 8 mai 2019 dans l'affaire C-450/17 P.

Il en résulte que seules la BNB et la BCE sont habilitées, en ce qui concerne des individus *fit & proper* en établissement de crédit, à évaluer les conséquences de leurs agissements sur le respect des exigences *fit & proper* et sur leur aptitude à exercer certaines activités professionnelles.

Partant, la FSMA ne peut prononcer de sanction affectant l'exercice professionnel des individus *fit & proper* en établissement de crédit. Elle ne pourrait ainsi disposer, en vertu du présent projet, d'un pouvoir de sanction disciplinaire à leur encontre.

En revanche, la BNB et la BCE sont compétentes pour (i) disqualifier ces prestataires au regard des exigences *fit & proper* de ces prestataires et (ii), le cas échéant, leur interdire d'exercer des fonctions dans des établissements de crédit ou d'autres établissements visés à l'article 36/2, § 1^{er}, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique.

L'origine et l'étendue de ces interdictions professionnelles d'ordre prudentiel sont expliquées plus en détail dans le commentaire de l'article 42 du présent projet.

Le régime disciplinaire instauré par le présent projet ne peut porter atteinte aux prérogatives d'ordre prudentiel de la BNB et de la BCE en la matière.

Il est effectivement envisageable qu'un manquement aux règles de conduite individuelles ou à l'obligation de

deskundigheids- en ervaringseisen die worden gesteld aan de personen die verantwoordelijk zijn voor het bestuur van kredietinstellingen, risicobeheerprocessen, mechanismen voor interne controle, beloningsbeleid en beloningspraktijken. De ECB beschikt dus met name over een exclusieve bevoegdheid in verband met het toezicht op de naleving van de "*fit & proper*"-vereisten bij de kredietinstellingen.

Artikel 6 van de GTM-verordening bepaalt dat de ECB haar taken vervult binnen één gemeenschappelijk toezichtsmechanisme dat bestaat uit de ECB en de nationale bevoegde autoriteiten, inclusief de NBB. Dat mechanisme maakt het onder meer mogelijk dat de exclusieve bevoegdheden van de ECB worden geïmplementeerd in een gedecentraliseerd kader op grond waarvan de nationale bevoegde autoriteiten de ECB bijstaan bij de uitoefening van haar opdrachten. Ter zake wordt verwezen naar de rechtspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie, inzonderheid naar het arrest van het Gerecht van 16 mei 2017 in de zaak T-122/15, bevestigd door het Hof van Justitie in zijn arrest van 8 mei 2019 in de zaak C-450/17 P.

Hieruit volgt dat, met betrekking tot de "*fit & proper*"-individuen bij kredietinstellingen, enkel de NBB en de ECB gemachtigd zijn om de impact van de handelingen van die individuen te beoordelen op de naleving van de "*fit & proper*"-vereisten en op hun geschiktheid om bepaalde beroepswerkzaamheden te verrichten.

Bijgevolg kan de FSMA geen sanctie opleggen die een impact heeft op de beroepsuitoefening door de "*fit & proper*"-individuen bij kredietinstellingen. Krachtens dit ontwerp zou zij, ten aanzien van die personen, dus niet over een tuchtsanctiebevoegdheid kunnen beschikken.

De NBB en de ECB zijn daarentegen bevoegd om (i) deze dienstverleners te diskwalificeren ten aanzien van de "*fit & proper*"-vereisten met betrekking tot die dienstverleners, en (ii) hen, in voorkomend geval, te verbieden om functies uit te oefenen in kredietinstellingen of andere instellingen als bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

De oorsprong en de draagwijdte van dat prudentiële beroepsverbod worden meer gedetailleerd uitgelegd in de toelichting bij artikel 42 van dit ontwerp.

De tuchtregeling die dit ontwerp invoert kan geen afbreuk doen aan de prudentiële bevoegdheden van de NBB en de ECB ter zake.

Het is inderdaad mogelijk dat een inbreuk op de individuele gedragsregels of op de verplichting om

prêter serment affecte l'honorabilité requise d'un individu *fit & proper* en établissement de crédit.

Par ailleurs, il est nécessaire dans un souci d'égalité de traitement que les individus *fit & proper* en établissement de crédit soient soumis à un régime comparable à celui des autres prestataires de services bancaires qui, eux, pourraient se voir infliger une interdiction professionnelle par la FSMA.

Par conséquent, le présent projet prévoit que la FSMA informera sans délai la BNB lorsque le rapport définitif de l'auditeur ou, en son absence de l'auditeur adjoint, conclura à l'existence d'un manquement aux règles de conduite individuelles ou à l'obligation de prêter serment dans le chef d'un individu *fit & proper* en établissement de crédit. De la sorte, l'autorité de contrôle prudentiel sera en mesure d'exercer ses prérogatives prévues par la loi du 25 avril 2014, en particulier son article 236, § 7, et pourra, le cas échéant, prononcer une mesure d'interdiction professionnelle.

Dans les cas où l'autorité de contrôle prudentiel prononcera une interdiction professionnelle à l'encontre de l'individu *fit & proper* en établissement de crédit, la BNB en informera la FSMA en vertu des dispositions de l'article 42 en projet.

Cette notification permettra notamment à la FSMA de tenir compte de l'existence d'une telle interdiction professionnelle lorsque les personnes aspirant à exercer des activités de prestataires de services bancaires solliciteront auprès de la FSMA, conformément au nouvel article 7, § 2, de la loi du 22 avril 2012, la preuve qu'ils ne font pas l'objet d'une interdiction professionnelle. (pour plus de détails, cfr. Commentaire de l'article 73 infra).

Un système similaire est mis en place pour les prestataires de services bancaires soumis à une exigence "*fit & proper*" dans un autre État membre (pour plus de détails, voy. Le commentaire de l'article 69 en projet).

S'agissant des prestataires de services bancaires autres que les individus *fit & proper* en établissement de crédit, la FSMA est compétente pour prononcer des sanctions disciplinaires en cas de manquement aux règles de conduite individuelles ou à l'obligation de prêter serment.

Les sanctions disciplinaires que la FSMA peut prononcer sont de deux ordres.

D'une part, la FSMA peut imposer des sanctions morales: l'avertissement et le blâme.

de eed af te leggen, een impact heeft op de vereiste betrouwbaarheid van een "*fit & proper*"-individu bij een kredietinstelling.

Met het oog op de gelijke behandeling is het bovendien nodig dat de "*fit & proper*"-individuen bij kredietinstellingen onderworpen zijn aan een regeling die vergelijkbaar is met die voor de andere bankdienstverleners aan wie op hun beurt een beroepsverbod zou kunnen worden opgelegd door de FSMA.

Bijgevolg bepaalt dit ontwerp dat de FSMA de NBB onmiddellijk in kennis zal stellen wanneer de conclusie van het definitieve verslag van de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur luidt dat er een inbreuk is gepleegd op de individuele gedragsregels of op de verplichting om de eed af te leggen in hoofde van een "*fit & proper*"-individu bij een kredietinstelling. Op die manier zal de prudentiële toezichthouder in staat zijn om zijn prerogatieven uit te oefenen als bedoeld in de wet van 25 april 2014, in het bijzonder artikel 236, § 7, en zal hij, in voorkomend geval, een beroepsverbod kunnen opleggen.

In de gevallen waarin de prudentiële toezichthouder een beroepsverbod oplegt aan een "*fit & proper*"-individu bij een kredietinstelling, zal de NBB de FSMA daarvan in kennis stellen krachtens de bepalingen van ontwerpartikel 42.

Die kennisgeving zal de FSMA met name in staat stellen om rekening te houden met het bestaan van een dergelijk beroepsverbod wanneer de personen die ernaar streven de activiteiten van bankdienstverlener te verrichten, de FSMA, conform artikel 7, § 2, van de wet van 22 april 2012, het bewijs vragen dat hun geen beroepsverbod is opgelegd (voor meer details, zie de toelichting bij artikel 73 hieronder).

Een soortgelijke regeling wordt ingevoerd voor de bankdienstverleners voor wie in een andere lidstaat een "*fit & proper*"-vereiste geldt (voor meer details, zie de commentaar bij ontwerpartikel 69).

Wat de andere bankdienstverleners dan de "*fit & proper*"-individuen bij kredietinstellingen betreft, is de FSMA bevoegd om zich over tuchtsancties uit te spreken bij inbreuken op de individuele gedragsregels of op de verplichting om de eed af te leggen.

De tuchtsancties die de FSMA kan opleggen, zijn tweeërlei:

Eenzijds kan de FSMA morele tuchtsancties opleggen: de waarschuwing en de berisping.

Le blâme dispose d'une sévérité plus importante que l'avertissement et sera donc prononcé en cas de manquements plus graves que ceux engendrant un avertissement.

Ces sanctions disciplinaires d'ordre moral pourront, le cas échéant, être accompagnées de l'obligation de suivre certaines formations et d'apporter la preuve de ce suivi à la FSMA.

D'autre part, la FSMA sera en mesure de prononcer une interdiction professionnelle d'une durée maximale de 3 ans.

Une telle interdiction professionnelle consiste à interdire au prestataire de services bancaires concerné d'exercer, durant la durée d'application de cette sanction, des activités de prestataires de services bancaires, ou certaines de ces activités seulement. Si le prestataire concerné est un cadre responsable, l'interdiction pourrait par exemple ne porter que sur des fonctions de cadre responsable. Dans une telle hypothèse, la personne pourrait encore exercer d'autres fonctions en qualité de prestataires de services bancaires.

Pour assurer l'effectivité d'une telle sanction d'interdiction professionnelle, il convient d'informer l'entité visée au sein de laquelle le prestataire sanctionné exerce ses activités. Il appartient à ce dernier d'en informer son employeur et d'en communiquer la preuve à la FSMA. À défaut, la FSMA procèdera elle-même à cette communication.

Le présent projet ne vise pas à réglementer les relations contractuelles entre les prestataires de services bancaires et les entités visées. Ainsi, dans la lignée des interdictions professionnelles existant dans d'autres secteurs (tel que le droit pénal social ou le droit de l'insolvabilité), le droit commun du travail sera voué à s'appliquer en cas de prononcé d'une interdiction professionnelle par la FSMA, qu'elle vise toutes les activités de prestataires de services bancaires ou seulement certaines d'entre elles. Le régime disciplinaire restera donc autonome du droit social. Il appartiendra par conséquent à l'employeur d'évaluer l'impact d'une éventuelle interdiction professionnelle sur l'exécution du contrat de travail, et ce dans le respect des dispositions légales et réglementaires applicables en la matière.

Pour déterminer la sanction disciplinaire la plus adaptée au constat réalisé, ainsi que pour fixer la durée de l'éventuelle interdiction professionnelle, la FSMA doit tenir compte de toutes les circonstances pertinentes et notamment des critères énoncés à l'article 6, § 2, en projet. Compte tenu du caractère disciplinaire du

De berisping is ernstiger dan de waarschuwing en zal dus worden uitgesproken bij zwaardere inbreuken dan de inbreuken die aanleiding geven tot een waarschuwing.

Die morele tuchtsancties zullen, in voorkomend geval, vergezeld kunnen gaan met de verplichting om bepaalde opleidingen te volgen en het bewijs daarvan aan de FSMA over te leggen.

Anderzijds zal de FSMA een beroepsverbod van maximaal drie jaar kunnen opleggen.

Zo'n beroepsverbod houdt in dat het de betrokken bankdienstverlener verboden is om, zolang de sanctie loopt, de activiteiten van bankdienstverlener of een deel van die activiteiten te verrichten. Als de betrokken bankdienstverlener een verantwoordelijke leidinggevende is, zou het verbod bijvoorbeeld enkel op functies van verantwoordelijke leidinggevende slaan. In dat geval zou de betrokkene wel andere functies als bankdienstverlener mogen uitoefenen.

Om de doeltreffendheid te garanderen van zo'n sanctie waarbij een beroepsverbod wordt opgelegd, moet de geviseerde entiteit worden geïnformeerd waar de gesanctioneerde dienstverlener werkzaam is. Het is de dienstverlener die dit ter kennis moet brengen van zijn werkgever, en die de FSMA het bewijs daarvan moet voorleggen. Bij gebreke daarvan zal de FSMA de geviseerde entiteit hiervan zelf in kennis stellen.

Dit ontwerp strekt er niet toe de contractuele relaties tussen de bankdienstverleners en de geviseerde entiteiten te reglementeren. Zo zal, in de lijn van het bestaande beroepsverbod in andere sectoren (zoals het sociaal strafrecht of het insolventierecht), het gemeen arbeidsrecht van toepassing zijn als de FSMA een beroepsverbod oplegt, ongeacht of zij alle activiteiten van de bankdienstverleners of slechts bepaalde ervan viseert. De tuchtregeling zal dus autonoom blijven van het sociaal recht. Bijgevolg zal het de werkgever toekomen om de impact van een eventueel beroepsverbod op de uitvoering van de arbeidsovereenkomst te beoordelen, en dit met naleving van de ter zake toepasselijke wetelijke en reglementaire bepalingen.

Om te bepalen welke tuchtstraf het best bij de gedane vaststelling aansluit, en om de duur van het eventuele beroepsverbod vast te stellen, moet de FSMA rekening houden met alle relevante omstandigheden en inzonderheid met de in ontwerpartikel 6, § 2, vastgelegde criteria. Aangezien het om een tuchtregeling gaat, zal de FSMA

régime, la FSMA prendra notamment en considération, les incidences de l'infraction sur la réputation du secteur bancaire.

Les sanctions disciplinaires prononcées par la FSMA seront publiées de façon anonyme sur son site internet.

Afin de garantir l'effectivité des interdictions professionnelles prononcées par la FSMA, et dans la lignée d'autres interdictions professionnelles existant dans certains secteurs, la personne visée par une telle interdiction pourrait être sanctionnée si elle ne la respecte pas. La FSMA pourrait alors prendre les mesures et sanctions administratives prévues à l'article 36 de la loi du 2 août 2002. Ces mesures et sanctions comprennent notamment la possibilité de prononcer des astreintes et/ou des amendes administratives. La même sanction est prévue si un prestataire de services bancaires ne respecte pas une obligation de suivre certaines formations et d'apporter la preuve de ce suivi à la FSMA.

Les entités visées ne sont pas susceptibles de faire l'objet des sanctions disciplinaires énoncées à l'article 6 de la loi du 22 avril 2019 en projet, les règles de conduite individuelles et l'obligation de prêter serment ne s'appliquant pas à elles. Outre l'organisation de la prestation de serment, les entités visées ont l'obligation d'établir la liste des prestataires de services bancaires actifs en leur sein et de la notifier à la FSMA. En cas d'infraction à cette obligation légale, la FSMA sera susceptible d'appliquer les mesures et sanctions prévues à l'article 36 de la loi du 2 août 2002. Ces mesures et sanctions comprennent notamment la possibilité de prononcer des astreintes et/ou des amendes administratives. La même sanction est prévue si une entité visée ne respecte pas l'obligation énoncée à l'article 7, § 3, en projet de la loi du 22 avril 2019.

Art. 73

L'article 73 en projet remplace l'article 7 de la loi du 22 avril 2019 par une disposition relative à la mise en place d'un registre, tenu par la FSMA, dans lequel sera repris l'ensemble des sanctions disciplinaires prononcées par cette dernière à l'encontre de prestataires de services bancaires.

Le principal objectif de ce registre des sanctions disciplinaires est d'assurer l'information des entités visées au sujet des interdictions professionnelles affectant son personnel et les candidats aspirant à les rejoindre.

met name rekening houden met de weerslag van de inbreuk op de reputatie van de banksector.

De tuchtsancties die de FSMA oplegt, zullen anoniem op haar website worden gepubliceerd.

Om de doeltreffendheid te garanderen van een beroepsverbod dat de FSMA oplegt, en in de lijn van de andere vormen van beroepsverbod die in bepaalde sectoren bestaan, zou de persoon aan wie een beroepsverbod wordt opgelegd, kunnen worden gesanctioneerd, als hij dat beroepsverbod niet naleeft. De FSMA zou dan de administratieve maatregelen en sancties kunnen nemen als bedoeld in artikel 36 van de wet van 2 augustus 2002. Die maatregelen en sancties omvatten met name de mogelijkheid om dwangsommen en/of administratieve geldboetes op te leggen. Dezelfde sanctie is voorzien indien een bankdienstverlener niet voldoet aan de verplichting om bepaalde opleidingen te volgen en het bewijs daarvan aan de FSMA over te leggen.

De in ontwerpartikel 6 van de wet van 22 april 2019 vastgelegde tuchtsancties kunnen niet aan de geïsoleerde entiteiten worden opgelegd, omdat de individuele gedragsregels en de verplichting om de eed af te leggen, niet op hen van toepassing zijn. Naast de organisatie van de eedaflegging, moeten de geïsoleerde entiteiten de bankdienstverleners oplijsten die bij hen werkzaam zijn, en die lijst aan de FSMA bezorgen. Bij een inbreuk op die wettelijke verplichting kan de FSMA de in artikel 36 van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde maatregelen en sancties nemen. Die maatregelen en sancties omvatten met name de mogelijkheid om dwangsommen en/of administratieve geldboetes op te leggen. Dezelfde sanctie is voorzien indien een geïsoleerde entiteit niet voldoet aan de verplichting als bedoeld in het ontwerp artikel 7, § 3, van de wet van 22 april 2019.

Art. 73

Ontwerpartikel 73 vervangt artikel 7 van de wet van 22 april 2019 door een bepaling over de invoering van een register, dat door de FSMA wordt bijgehouden, en waarin alle tuchtsancties worden opgenomen die zij aan bankdienstverleners oplegt.

De belangrijkste doelstelling van dat register van tuchtsancties is de informatieverstrekking aan de geïsoleerde entiteiten te garanderen over het beroepsverbod dat een impact heeft op hun personeelsleden en op de personen die ernaar streven personeelslid te worden.

La tenue d'un registre des sanctions disciplinaires s'avère de ce fait un outil indispensable pour accroître l'effectivité de ces interdictions.

Le gouvernement est toutefois d'avis qu'il ne convient pas de rendre ce registre public, ni même accessible à l'ensemble des entités visées, et ce pour des raisons notamment liées à la protection des données à caractère personnel.

Pour répondre à une observation de l'Autorité de protection des données, il est précisé à l'article 7 en projet que le registre des sanctions disciplinaires contiendra les données à caractère personnel indispensables à l'identification correcte des personnes qui font l'objet de sanctions disciplinaires, c'est-à-dire à tout le moins leur nom, prénom(s) et date de naissance, ainsi que le type de sanction disciplinaire et le jour où elle a été infligée. Les données à caractère personnel reprises dans ce registre seront traitées par la FSMA, dans le cadre de l'exercice de ses missions légales. La FSMA sera l'autorité responsable de ce traitement. Par ailleurs, il n'a pas été considéré nécessaire ni approprié de donner davantage de détails, dans cette dispositions sur les éléments relatifs à ce traitement des données à caractère personnel dès lors que ces éléments sont déjà présents dans le cadre juridique applicable à la FSMA. Pour plus de détails, il est notamment renvoyé à l'article 46*bis* de la loi du 2 août 2002, inséré par la loi du 30 juillet 2018 portant des dispositions financières diverses ainsi qu'au commentaire de l'article 61 de la loi précitée du 30 juillet 2018 (Doc. Parl., Ch. Repr., session 2017-2018, DOC 54 3172, p. 84 et s.).

Le système mis en place permet, par contre, à toute personne aspirant à exercer des activités de prestataires de services bancaires de solliciter auprès de la FSMA la preuve qu'elle ne fait pas l'objet d'une mesure d'interdiction professionnelle, qu'il s'agisse d'une interdiction professionnelle prononcée par la FSMA conformément au présent projet et enregistrée dans le registre des sanctions disciplinaires de la FSMA ou d'une interdiction professionnelle prononcée par la FSMA conformément à la loi du 25 octobre 2016, ou par la BNB ou par la BCE vis-à-vis d'un individu "*fit & proper*" en établissement de crédit, dont la FSMA a eu connaissance conformément à l'article 42 du présent projet. Ce faisant, la FSMA jouera un rôle de guichet unique, centralisant les informations relatives aux interdictions professionnelles prononcées dans le secteur bancaire belge.

Les entités visées devront par ailleurs obtenir cette preuve de tout individu qui présente sa candidature aux fins d'exercer en son sein une ou plusieurs activités de prestataires de services bancaires (cf. nouvel article 7, § 3, en projet de la loi du 22 avril 2019).

Het bijhouden van een register van tuchtsancties blijkt bijgevolg een onontbeerlijk instrument om de doeltreffendheid van een beroepsverbod te vergroten.

De regering is echter van oordeel dat dit register niet openbaar moet worden gemaakt en zelfs niet toegankelijk moet worden gesteld voor alle geviseerde entiteiten, en dit om redenen die met name verband houden met de bescherming van de persoonsgegevens.

In antwoord op een opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit verduidelijkt artikel 7 van de ontwerptekst dat het register met de tuchtsancties de persoonsgegevens zal bevatten die nodig zijn voor de correcte identificatie van de personen aan wie tuchtsancties worden opgelegd, dat wil zeggen ten minste hun naam, voornam(en) en geboortedatum, alsook het soort tuchtsanctie en de datum waarop deze is opgelegd. De in dat register opgenomen persoonsgegevens zullen door de FSMA worden verwerkt bij de uitoefening van haar wettelijke opdrachten. De FSMA zal de autoriteit zijn die verantwoordelijk is voor die verwerking. Bovendien werd het nodig noch gepast geacht om in die bepalingen meer details te geven over de elementen met betrekking tot de verwerking van de persoonsgegevens aangezien deze elementen reeds aanwezig zijn in het juridisch kader dat van toepassing is op de FSMA. Voor meer details wordt met name verwezen naar artikel 46*bis* van de wet van 2 augustus 2002, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen, en naar de toelichting bij artikel 61 van voornoemde wet van 30 juli 2018 (Parl. St., Kamer, sessie 2017-2018, DOC 54 3172, p. 84 e.v.).

De uitgewerkte regeling maakt het daarentegen voor elke persoon die ernaar streeft de activiteiten van bankdienstverlener te verrichten, mogelijk om aan de FSMA het bewijs te vragen dat hem geen beroepsverbod is opgelegd, ongeacht of het daarbij gaat om een beroepsverbod dat de FSMA conform dit ontwerp heeft opgelegd, en dat in het register van tuchtsancties van de FSMA wordt opgenomen, dan wel om een beroepsverbod dat wordt opgelegd door de FSMA, conform de wet van 25 oktober 2016, of door de NBB of de ECB aan een "*fit & proper*"-individu bij een kredietinstelling, waarvan de FSMA in kennis is gesteld conform artikel 42 van dit ontwerp. Als dusdanig zal de FSMA als "enig loket" optreden, waarbij zij de informatie centraliseert over de gevallen waarin, in de Belgische banksector, een beroepsverbod wordt opgelegd.

Bovendien zullen de geviseerde entiteiten dat bewijs moeten krijgen van alle individuen die zich kandidaat stellen om bij hen een of meer activiteiten van bankdienstverleners te verrichten (zie het nieuwe ontwerpartikel 7, § 3, van de wet van 22 april 2019).

Comme mentionné plus haut, parmi les prestataires de services bancaires qui pourraient être visés par une sanction disciplinaire prononcée par la FSMA figurent également des personnes soumises à des exigences *fit & proper*.

Les décisions relatives à la condition d'honorabilité professionnelle de ces personnes, à savoir la remise en cause éventuelle de leur caractère *“fit & proper”* ne seront pas consignées dans le registre des sanctions disciplinaires. Ces décisions ne constituent en effet pas des sanctions disciplinaires ou des interdictions professionnelles au sens de la présente loi.

Pour le lien entre la régime *fit & proper* au sein des établissements de crédit et le régime disciplinaire mis en place par le présent projet, il est renvoyé au commentaire de l'article 72 en projet.

En ce qui concerne les agents en services bancaires et en services d'investissement, le fait, pour une personne soumise à une exigence d'honorabilité professionnelle, d'avoir fait l'objet d'une sanction disciplinaire, en ce compris un avertissement, pourrait constituer un élément pris en considération par la FSMA chargée du contrôle des exigences *fit & proper* au sein de ces agents. Selon les circonstances, il pourrait en aller de même du fait, pour une personne soumise à une exigence d'honorabilité professionnelle, de faire l'objet d'une procédure de sanction disciplinaire devant la FSMA. Les autorités de contrôle disposent en effet, dans le cadre de l'exercice de ce contrôle, d'un large pouvoir d'appréciation, les conduisant à tenir compte d'un ensemble de faits portés à leur connaissance et qui sont de nature à (re)mettre en doute l'honorabilité professionnelle d'une personne dont les fonctions exigent de telles qualités. Aucun automatisme n'est toutefois prévu entre l'existence d'une procédure disciplinaire en cours ou même d'une sanction disciplinaire à l'encontre d'une personne soumise à une condition d'honorabilité professionnelle et une éventuelle remise en cause de cette honorabilité. Un tel automatisme irait à l'encontre du pouvoir d'appréciation précité. La procédure et la sanction disciplinaire feront cependant partie des différents éléments pris en considération par l'autorité chargée du contrôle des exigences *fit & proper*.

Le caractère autonome de la procédure disciplinaire par rapport à la procédure éventuelle de remise en cause de l'honorabilité professionnelle d'un dirigeant soumis à une telle exigence au sein d'un agent bancaire implique également qu'une telle décision administrative puisse être prise par la FSMA sans attendre l'issue d'une éventuelle procédure disciplinaire, même si cette dernière porte sur les mêmes faits. Ceci est d'ailleurs

Zoals hierboven reeds vermeld, tot de bankdienstverleners aan wie de FSMA een tuchtsanctie zou kunnen opleggen, worden ook de personen gerekend die moeten voldoen aan *“fit & proper”*-voorwaarden.

De beslissingen over de voorwaarde inzake de professionele betrouwbaarheid van die personen, meer bepaald het eventueel opnieuw ter discussie stellen van hun *“fit & proper”*-karakter, zullen niet in het register van de tuchtsancties worden opgenomen. Die beslissingen zijn immers geen tuchtsanctie of beroepsverbod in de zin van deze wet.

Voor de link tussen de *“fit & proper”*-regeling bij de kredietinstellingen en de door dit ontwerp ingevoerde tuchtregeling wordt verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 72.

Wat de agenten in bank- en beleggingsdiensten betreft, zou het feit dat een tuchtsanctie, inclusief een waarschuwing, wordt opgelegd aan een persoon voor wie een vereiste inzake professionele betrouwbaarheid geldt, een element kunnen zijn waarmee rekening wordt gehouden door de FSMA, die belast is met het toezicht op het *“fit & proper”*-karakter bij die agenten. Naargelang de omstandigheden zou dit ook het geval kunnen zijn als een persoon voor wie een vereiste inzake professionele betrouwbaarheid geldt, het voorwerp uitmaakt van een tuchtsanctieprocedure voor de FSMA. De toezichthouders beschikken, bij de uitoefening van dat toezicht, immers over een ruime beoordelingsbevoegdheid, die ervoor zorgt dat zij rekening houden met een reeks feiten die hun ter kennis zijn gebracht, en die ertoe kunnen leiden dat de professionele betrouwbaarheid van een persoon van wie de functies dergelijke kwaliteiten vereisen, (opnieuw) ter discussie wordt gesteld. Het feit dat een tuchtprocedure loopt, of zelfs dat een tuchtsanctie wordt opgelegd aan een persoon die aan de voorwaarde inzake professionele betrouwbaarheid is onderworpen, impliceert zeker niet automatisch dat zijn professionele betrouwbaarheid opnieuw ter discussie wordt gesteld. Zo'n automatisme zou indruisen tegen voornoemde beoordelingsbevoegdheid. De procedure en de tuchtsanctie zullen echter elementen zijn die de toezichthouder bij het toezicht op de *“fit & proper”*-vereisten in aanmerking neemt.

Het autonome karakter van de tuchtprocedure ten opzichte van de eventuele procedure waarbij de professionele betrouwbaarheid van een leider voor wie dat vereiste bij een bankagent geldt, opnieuw ter discussie wordt gesteld, impliceert ook dat de FSMA zo'n administratieve beslissing kan nemen zonder de afloop van een eventuele tuchtprocedure af te wachten, zelfs als laatstgenoemde procedure dezelfde feiten betreft. Dit

analogue à la procédure suivie lorsqu'une procédure pénale est en cours.

Enfin, en ce qui concerne l'observation du Conseil d'État relative à la durée de conservation des données, il est précisé pour autant que de besoin que la FSMA ne conserve les données que durant le temps nécessaire pour atteindre le but dans lequel elle les a recueillies. Plus particulièrement, les données que traite la FSMA en l'espèce seront conservées à tout le moins le temps de l'effet de l'interdiction professionnelle concernée. La FSMA sera toutefois également amenée à conserver les données au-delà de cette période, par exemple dans la mesure où celles-ci pourraient redevenir pertinentes dans le cadre d'éventuelles actions en responsabilité ou pour l'exercice ultérieur de ses missions légales de supervision. En outre, la FSMA est soumise à la loi sur les Archives du Royaume du 24 juin 1955 et certaines informations sont dès lors conservées pendant une période plus longue, telle que prévue par cette loi, à des fins archivistiques et moyennant des garanties appropriées. Pour ces différentes raisons, il est impossible de fixer une durée fixe de conservation des données dans la loi.

Art. 74

L'article 74 en projet vise à insérer dans la loi du 22 avril 2019 un Chapitre IV regroupant les modifications que le présent projet apporte à la loi du 2 août 2002.

Art. 75

L'article 75 en projet remplace l'article 8 de la loi du 22 avril 2019 afin d'insérer cette législation à la liste des missions légales de la FSMA, figurant à l'article 45 de la loi du 2 août 2002.

La FSMA est plus précisément chargée de contribuer au respect de la loi du 22 avril 2019 et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, dans la mesure décrite aux articles 5 à 7 de cette loi, tels que remplacés par les articles 9 et 11 du présent projet.

Les missions de la FSMA consistent donc à recevoir les plaintes, à les examiner et, le cas échéant, à prononcer des sanctions disciplinaires si elle constate, à l'occasion de cet examen, ou dans le cadre de l'exercice de ses autres missions légales, un manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1 ou 3, de la présente loi ou dans les arrêtés ou règlements pris pour son exécution.

stemt trouwens overeen met de procedure die wordt gevolgd wanneer een strafprocedure loopt.

Wat tot slot de opmerking van de Raad van State over de bewaringstermijn van de gegevens betreft, wordt, voor zover nodig, verduidelijkt dat de FSMA de persoonsgegevens niet langer bewaart dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor zij ze heeft verzameld. Meer specifiek worden de gegevens die de FSMA in dit verband verwerkt, minstens zolang bewaart als het betrokken beroepsverbod uitwerking heeft. De FSMA kan die gegevens nog langer dan die periode bewaren, bijvoorbeeld voor zover ze weer relevant zouden kunnen worden in het kader van eventuele aansprakelijkheidsvorderingen of voor de latere uitoefening van haar wettelijke toezichtsoopdrachten. Bovendien is de FSMA onderworpen aan de archiefwet van 24 juni 1955 en worden bepaalde gegevens bijgevolg gedurende een langere periode bewaard, zoals voorzien bij deze wet, voor archiveringsdoeleinden en mits gepaste waarborgen. Om die verschillende redenen is het onmogelijk om in de wet een termijn voor de bewaring van de gegevens vast te stellen.

Art. 74

Ontwerpartikel 74 voegt in de wet van 22 april 2019 een Hoofdstuk IV in dat de wijzigingen bundelt die dit ontwerp aanbrengt in de wet van 2 augustus 2002.

Art. 75

Ontwerpartikel 75 vervangt artikel 8 van de wet van 22 april 2019 om deze toe te voegen aan de lijst van de wettelijke opdrachten van de FSMA in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002.

De FSMA is meer bepaald belast met het bijdragen aan de naleving van de wet van 22 april 2019 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, in de mate bepaald in de artikelen 5 tot 7 van deze wet, zoals vervangen door de artikelen 9 en 11 van dit ontwerp.

De opdrachten van de FSMA bestaan er dus in de klachten in ontvangst te nemen, ze te onderzoeken en, in voorkomend geval, tuchtsancties op te leggen als zij, bij dat onderzoek of bij de uitoefening van haar andere wettelijke opdrachten, een inbreuk vaststelt op de regels als bedoeld in artikel 4, §§ 1 of 3, van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen.

Art. 76

L'article 76 en projet vise à insérer dans la loi du 22 avril 2019 un Chapitre V regroupant les modifications que le présent projet apporte à la loi du 22 mars 2006.

Art. 77

L'article 77 en projet remplace l'article 9 de la loi du 22 avril 2019 par une disposition modifiant l'article 17/1 de la loi du 22 mars 2006. Cette modification vise à ce que l'inscription d'agents en services bancaires et en services d'investissement, inscrits auprès de la FSMA en qualité de personne physique, et qui font l'objet d'une interdiction professionnelle prononcée par la FSMA, soit suspendue d'office, et ce tant que cette interdiction fait effet.

Art. 78

L'article 78 en projet abroge les articles 10 à 15 de la loi du 22 avril 2019, devenus sans objet en raison des autres modifications apportées à cette loi par le présent projet.

CHAPITRE 15

**Modifications de la loi du 20 juillet 2022
relative au statut et au contrôle
des sociétés de bourse**

Art. 79, 80, 81 et 82

Pour le commentaire des modifications des articles 15, 36 et 61 et du nouvel article 22/1 de la loi du 20 juillet 2022, il est renvoyé au commentaire des modifications des articles 19 et 60 et du nouvel article 26/1 de la loi du 25 avril 2014.

En ce qui concerne les observations du Conseil d'État et de l'Autorité de protection des données au sujet de l'article 82 en projet, il est renvoyé au commentaire de l'article 38 en projet.

Art. 83

Pour rappel, le régime de l'article 82, § 3 –introduit, à l'origine, par la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement et reformulé à l'occasion de la transposition en droit belge de la directive 2004/39/CE dite "MiFID" par l'arrêté royal dit "MiFID" du 7 avril 2007 – prévoit un privilège spécial

Art. 76

Ontwerpartikel 76 voegt in de wet van 22 april 2019 een Hoofdstuk V in dat de wijzigingen bundelt die dit ontwerp aanbrengt in de wet van 22 maart 2006.

Art. 77

Ontwerpartikel 77 vervangt artikel 9 van de wet van 22 april 2019 door een bepaling die artikel 17/1 van de wet van 22 maart 2006 wijzigt. Deze wijziging strekt ertoe dat de inschrijving van agenten in bank- en beleggingsdiensten die bij de FSMA zijn ingeschreven als natuurlijk persoon, en aan wie de FSMA een beroepsverbod oplegt, van rechtswege wordt opgeschort zolang dat beroepsverbod geldt.

Art. 78

Ontwerpartikel 78 heft de artikelen 10 tot 15 van de wet van 22 april 2019 op, die vervallen als gevolg van de andere wijzigingen die dit ontwerp in die wet aanbrengt.

HOOFDSTUK 15

**Wijzigingen in de wet van 20 juli 2022
op het statuut van en het toezicht
op beursvennootschappen**

Art. 79, 80, 81 en 82

Voor de toelichting bij de wijzigingen in de artikelen 15, 36 en 61 en bij het nieuw artikel 22/1 van de wet van 20 juli 2022 zij verwezen naar de commentaar bij de wijzigingen de artikelen 19 en 60 en het nieuw artikel 26/1 van de wet van 25 april 2014.

Wat betreft de opmerkingen van de Raad van State en de Gegevensbeschermingsautoriteit bij de ontwerpartikel 82 wordt verwezen naar de toelichting bij ontwerpartikel 38.

Art. 83

Ter herinnering, het regime van artikel 82, § 3 – oorspronkelijk ingevoerd bij de wet van 6 april 1995 op het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen en geherformuleerd ter gelegenheid van de omzetting in Belgisch recht van de richtlijn 2004/39/CE bekend als "MiFID" bij het zogenaamde "MiFID"

au bénéfice des clients de la société de bourse sur les espèces déposées en application de l'article 82, § 2, en cas de situation de concours affectant la société de bourse. Ce mécanisme de protection se justifie par le fait que le dépôt des fonds auprès d'un dépositaire tiers engendre, en principe, un droit de créance dans le chef de la société de bourse à l'égard de ce dépositaire. En vue d'assurer une protection des investisseurs, ce privilège spécial a ainsi neutralisé la conséquence logique de ce droit de créance qui aurait consisté, en cas de procédure de liquidation touchant la société de bourse, à faire grossir ses actifs affectés à la répartition entre tous les créanciers en concours⁵.

Les compléments apportés aux dispositions de l'article 82, § 3, ont pour objet d'améliorer la protection des investisseurs en renforçant l'effectivité du privilège légal dont ils bénéficient. Ainsi, la disposition entend clarifier la mise en œuvre du privilège spécial des investisseurs dans le cadre du déroulement concret de la liquidation d'une procédure de faillite ouverte à l'encontre d'une société de bourse conformément aux dispositions du Livre XX du Code de droit économique ou d'une liquidation au sens du Code des sociétés et des associations.

Conformément à l'article XX.155 du Code de droit économique, les créanciers sont tenus, pour participer à une répartition ou pour exercer un droit de préférence, de déposer dans Regsol la déclaration de leurs créances avec leurs justificatifs, au plus tard le jour indiqué par le jugement déclaratif. À défaut de déclaration dans les délais légaux, le créancier ne peut, conformément à l'article XX.165, alinéa 1^{er} du Code de droit économique, bénéficier d'aucune répartition. Cette obligation de déclaration de créance est générale et vaut également pour les créanciers bénéficiant d'un privilège spécial, d'un nantissement ou d'une hypothèque (Cass. 17 septembre 2015, C.15.0143.N; Cass. 12 mars 2020, C19.0437.N).

Or, la nature "collective" du privilège spécial⁶ implique que la mise en œuvre de celui-ci doit s'effectuer par le biais du curateur/liquidateur et s'oppose à une obligation, dans le chef des clients titulaires des fonds figurant sur le compte clients dit "ségrégué" et bénéficiant du privilège

koninklijk besluit van 7 april 2007 – voorziet een bijzonder voorrecht ten voordele van de cliënten van de beursvennootschap op de bij toepassing van artikel 82, § 2, geplaatste geldmiddelen, in geval van een situatie van samenloop in hoofde van de beursvennootschap. Dit beschermingsmechanisme wordt verantwoord door het feit dat de plaatsing van geldmiddelen bij een derde bewaarder, in beginsel, een vorderingsrecht doet ontstaan in hoofde van de beursvennootschap ten aanzien van deze bewaarder. Om een bescherming van de beleggers te verzekeren, neutraliseert het bijzonder voorrecht het logische gevolg van dit vorderingsrecht, namelijk de toename, in geval van een liquidatieprocedure in hoofde van de beursvennootschap, van de activa bestemd voor een verdeling onder alle schuldeisers in de samenloop⁵.

De aan de bepalingen van artikel 82, § 3, aangebrachte toevoegingen strekken ertoe de bescherming van de beleggers te verbeteren door de effectiviteit van het hen toegekende wettelijke voorrecht te versterken. Aldus verduidelijkt de bepaling de tenuitvoerlegging van het bijzonder voorrecht van de beleggers in het kader van het concrete verloop van een tegen een beursvennootschap in overeenstemming met de bepalingen van Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht geopende faillissementsprocedure of van een vereffening van een beursvennootschap in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Om in aanmerking te kunnen komen voor een uitdeling of om enig recht van voorrang te kunnen uitoefenen, zijn de schuldeisers er overeenkomstig artikel XX.155 van het Wetboek van Economisch Recht, toe gehouden om de aangifte van hun schuldvorderingen en de hierbij horende stukken neer te leggen in Regsol uiterlijk op de door het vonnis van faillietverklaring bepaalde dag. Bij gebreke aan aangifte binnen de wettelijke termijn, kan de schuldeiser in overeenstemming met artikel XX.165, eerste lid van het Wetboek van Economisch Recht, niet in aanmerking komen voor enige uitdeling. Deze verplichting tot aangifte van schuldvordering is algemeen en geldt ook voor de schuldeisers met een bijzonder voorrecht, een pand of een hypotheek (Cass. 17 september 2015, C.15.0143.N; Cass. 12 mars 2020, C19.0437.N).

De "collectieve" aard van het bijzonder voorrecht⁶ impliceert dat de tenuitvoerlegging ervan moet gebeuren door de curator/vereffenaar en belet een verplichting in hoofde van de cliënten titularissen van de op de zogenaamde "gesegregeerde" rekeningen opgenomen

⁵ J.-P. DEGUÉE, "La protection des avoirs de clients après MiFID", *Dr. Banc. Fin.* 2008/1, n° 15, p. 9; M. GRÉGOIRE, *Publicité foncière, sûretés réelles et privilèges*, Bruxelles, Bruylant, 2006, n° 889, p. 384.

⁶ M. GRÉGOIRE, *Publicité foncière, sûretés réelles et privilèges*, Bruxelles, Bruylant, 2006, n° 889, p. 384.

⁵ J.-P. DEGUÉE, "La protection des avoirs de clients après MiFID", *Bank. Fin.R.* 2008/1, nr. 15, p. 9; M. GRÉGOIRE, *Publicité foncière, sûretés réelles et privilèges*, Brussel, Bruylant, 2006, nr. 889, p. 384.

⁶ M. GRÉGOIRE, *Publicité foncière, sûretés réelles et privilèges*, Brussel, Bruylant, 2006, nr. 889, p. 384.

spécial, d'introduire individuellement une déclaration de créance en application des dispositions du Livre XX du Code de droit économique et, *a fortiori*, de subir le cas échéant la sanction d'une exclusion des répartitions.

Par ailleurs, dans la plupart des cas, les clients investisseurs concernés ignorent même qu'ils bénéficient d'un privilège spécial, de sorte qu'il ne peut être attendu qu'ils soient en mesure d'introduire une déclaration de créance qui réponde aux exigences de l'article XX.156 du Code de droit économique.

L'alinéa 2 nouveau du paragraphe 3 de l'article 82 prévoit donc des dérogations expresses aux dispositions précitées du Code de droit économique. Il dispense les clients investisseurs concernés de l'introduction d'une déclaration de créance et impose au curateur/liquidateur – dont la connaissance de l'identité de ces clients, du montant et des causes de leurs créances, du titre dont elles résultent et du privilège spécial qui y est affecté est présumée – d'informer les clients concernés et de les inviter à lui communiquer les données nécessaires (tel que le numéro de compte sur lequel le montant auquel ils ont droit pourra être versé) lui permettant de procéder au remboursement de leurs avoirs.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État au sujet de l'usage de parenthèses, l'article 83 en projet a été adapté.

Il a été pris acte du commentaire de l'Autorité de protection des données concernant la collecte de données par le curateur/liquidateur. Étant donné que 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) sera directement applicable à ces personnes, il n'a pas été estimé nécessaire d'inclure dans la loi de contrôle des normes spécifiques qui leur seraient applicables.

Art. 84

L'article 159 de la loi du 20 juillet 2022 est modifié afin d'aligner la définition d'autorité de surveillance sur base consolidée avec la nouvelle définition de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point (41) du Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil

tegoeden, die de begunstigden zijn van het bijzonder voorrecht, om individueel aangifte van schuldvordering te doen in toepassing van de bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht en, *a fortiori*, om in voorkomend geval de sanctie van een uitsluiting uit de uitdelingen te ondergaan.

Bovendien zijn de betrokken cliënten beleggers zich er meestal zelfs niet van bewust dat zij de begunstigden zijn van een bijzonder voorrecht, zodat niet van hen kan worden verwacht dat zij in staat zijn om een aangifte van schuldvordering in te dienen die beantwoordt aan de vereisten van artikel XX.156 van het Wetboek van Economisch Recht.

Het nieuwe tweede lid van paragraaf 3 van artikel 82 voorziet dus in uitdrukkelijke afwijkingen op de voormelde bepalingen van het Wetboek van Economisch Recht. Het stelt de betrokken cliënten beleggers vrij van het indienen van een aangifte van schuldvordering en legt aan de curator/vereffenaar – die verondersteld wordt kennis te hebben van de identiteit van deze cliënten, van het bedrag en de oorzaken van hun schuldvorderingen, van de titel waarop zij berusten en van het bijzonder voorrecht dat hieraan verbonden is – op om de betrokken cliënten te informeren en hen ertoe uit te nodigen hem de noodzakelijke gegevens mee te delen (zoals het bankrekeningnummer waarop het bedrag waarop zij recht hebben mag worden overgeschreven) die hem toelaten over te gaan tot de terugbetaling van hun geldmiddelen.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State betreffende het gebruik van haakjes werd ontwerpartikel 83 gewijzigd.

Er werd akte genomen van de opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit betreffende de gegevensinwinning door de curator/vereffenaar. Vermits 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) rechtstreeks van toepassing zal zijn op deze personen werd het niet nodig geacht om in de toezichtswet specifieke normen op te nemen die voor hen zouden gelden.

Art. 84

Artikel 159 van de wet van 20 juli 2022 wordt gewijzigd teneinde de definitie van consoliderende toezichthouder in lijn te brengen met de nieuwe definitie in artikel 4, lid 1, punt (41) van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad

du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.

Art. 86

L'article 193 la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses rend les dispositions du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, qui concernent le contrôle consolidé des groupes d'établissements de crédit, applicable par analogie aux sociétés de bourse qui qualifient de sociétés de bourse de taille importante.

Dans le cadre de la transposition de l'article 2, paragraphe 2, de 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, l'article 193 assure, pour ce qui concerne le contrôle des groupes, la mise en œuvre de l'article 1^{er}, paragraphes 2 et 5 du Règlement (UE) 2019/2033 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d'investissement et modifiant les règlements (UE) n° 1093/2010, (UE) n° 575/2013, (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 806/2014. Sur la base de cette disposition, les sociétés de bourse de taille importante doivent ainsi, pour ce qui concerne le contrôle consolidé des groupes auxquels elles appartiennent le cas échéant, être soumises aux dispositions transposant les Titres VII et VIII (soit les articles 49 à 144) de la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE d'une part et au Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 d'autre part.

Dans le Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du 25 avril 2014 précitée, les articles 212/1 à 212/11 assurent toutefois la transposition de l'article 21 *bis* de la directive 2013/36/UE, concernant l'approbation des compagnies financières mères et des compagnies financières mixtes mères qui sont faitières dans un État membre ou dans l'EEE. Ces dispositions ne s'appliquent pas aux compagnies holdings d'investissement et aux compagnies financières mixtes mères dans l'Union, celles-ci appartenant à un groupe qui ne comprend pas d'établissement

van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

Art. 86

Artikel 193 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen verklaart de bepalingen van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, die betrekking hebben op het geconsolideerd toezicht op kredietinstellingsgroepen, van overeenkomstige toepassing op de beursvennootschappen die als grote beursvennootschappen beschouwd worden.

In het kader van de omzetting van artikel 2, lid 2 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, zorgt artikel 193, wat betreft het groepstoezicht, voor de toepassing van artikel 1, leden 2 en 5 van Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014. Op grond van deze bepaling moeten de grote beursvennootschappen, voor het geconsolideerd toezicht op de groepen waartoe zij desgevallend behoren, zodus onderworpen worden aan de bepalingen die zorgen voor de omzetting van Titels VII en VIII (ofwel de artikelen 49 tot en met 144) van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG enerzijds en aan Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 anderzijds.

In Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van voornoemde wet van 25 april 2014 zorgen de artikelen 212/1 tot en met 212/11 echter voor de omzetting van artikel 21 *bis* van Richtlijn 2013/36/EU, betreffende de goedkeuring van financiële holdings en gemengde financiële holdings die de overkoepelende moederonderneming zijn in een lidstaat of in de EER (of wanneer Verordening nr. 575/2013 van toepassing is op gesubconsolideerde basis). Deze bepalingen zijn niet van toepassing op de beleggingsholdings en de gemengde financiële moederholdings in

de crédit. Afin d'éviter toute confusion, il est proposé d'exclure expressément les articles 212/1 à 212/11 de la loi du 25 avril 2014 du renvoi effectué par l'article 193 de la loi du 20 juillet 2022.

Art. 85 et 87

La modification en projet apportée à l'article 204 de la loi du 20 juillet 2022 a pour objet de parfaire la transposition de l'article 18, paragraphe 2, c) de la directive (UE) 2019/2034, qui requiert des États membres qu'ils prévoient la possibilité pour les autorités compétentes d'imposer "une interdiction provisoire, pour les membres de l'organe de direction de l'entreprise d'investissement ou toute autre personne physique dont la responsabilité est engagée, d'exercer des fonctions dans des entreprises d'investissement".

Cette disposition est en substance identique à l'article 67, paragraphe 2, d), de la directive 2013/36/UE, dont la transposition est complétée par l'insertion de l'instrument de l'interdiction professionnelle à l'article 236, § 7, de la loi du 25 avril 2014 (voyant ci-dessus). Par conséquent, en ce qui concerne les sociétés de bourse, les mêmes raisons s'appliquent pour insérer cet instrument à l'article 204 de la loi du 20 juillet 2022.

L'article 85 en projet prévoit la même modification en ce qui concerne les compagnies holdings d'investissement et les compagnies financières mixtes.

Pour de plus amples développements concernant l'interdiction professionnelle, il est donc renvoyé à l'exposé des motifs des dispositions en projet modifiant les articles 212 et 236 de la loi du 25 avril 2014.

Pour la suite donnée aux observations du Conseil d'État, il est renvoyé au commentaire de l'article 42 en projet.

Art. 88

Pour le commentaire des modifications de l'article 205 de la loi du 20 juillet 2022 il est renvoyé au commentaire de la modification de l'article 236/1 de la loi du 25 avril 2014.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État au sujet de l'usage de parenthèses, l'article 88 en projet a été adapté.

de Unie, vermits zij deel uitmaken van een groep zonder kredietinstellingen. Om verwarring te voorkomen, wordt voorgesteld om de artikelen 212/1 tot en met 212/11 van de wet van 25 april 2014 weg te laten uit de verwijzing die is opgenomen in artikel 193 van de wet van 20 juli 2022.

Art. 85 en 87

De voorgestelde wijziging in artikel 204 van de wet van 20 juli 2022 strekt ertoe de omzetting te voltooien van artikel 18, lid 2, onder c) van Richtlijn (EU) 2019/2034, dat bepaalt dat de lidstaten moeten voorzien in de mogelijkheid voor de bevoegde autoriteiten tot oplegging van "een tijdelijk verbod, voor leden van het leidinggevende orgaan van de beleggingsonderneming of voor andere natuurlijke personen die verantwoordelijk worden gehouden, om functies in beleggingsondernemingen uit te oefenen".

Deze bepaling is vrijwel identiek aan artikel 67, lid 2, onder d), van Richtlijn 2013/36/EU, waarvan de omzetting wordt voltooid door middel van het invoegen van het instrument van het beroepsverbod in artikel 236, § 7, van de wet van 25 april 2014 (zie hierboven). Wat betreft de beursvennootschappen gelden dan ook dezelfde redenen om dit instrument in te voegen in artikel 204 van de wet van 20 juli 2022.

Bij ontwerpartikel 85 wordt dezelfde wijziging doorgevoerd voor de beleggingsholdings en gemengde financiële holdings.

Voor een uitvoeriger toelichting over het beroepsverbod zij bijgevolg verwezen naar de memorie van toelichting bij de ontwerpbepalingen tot wijziging van de artikelen 212 en 236 van de wet van 25 april 2014.

Voor het gevolg dat werd gegeven aan de opmerkingen van de Raad van State wordt verwezen naar de toelichting bij ontwerpartikel 42.

Art. 88

Voor de toelichting bij de wijzigingen in artikel 205 van de wet van 20 juli 2022 zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 236/1 van de wet van 25 april 2014.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State betreffende het gebruik van haakjes werd ontwerpartikel 88 gewijzigd.

Art. 89

Dans l'article 231 de la loi du 20 juillet 2022, une référence est corrigée dans l'alinéa 3.

Art. 90

Il est proposé de clarifier le champ d'application de l'exception de l'article 426, § 2, de la loi du 20 juillet 2022. Cette disposition vise à prévoir une période transitoire de 18 mois à compter de la date d'entrée en vigueur de la loi du 20 juillet 2022, en vue d'assurer que les sociétés de bourse qui, en vertu de l'ancien article 486 de la loi du 25 avril 2014, remplissaient les conditions pour être considérées comme une société de bourse "de petite taille" et qui ne relèvent désormais plus de la sous-catégorie des sociétés de bourse "de petite taille" bénéficient du temps nécessaire pour se conformer aux nouvelles exigences en matière de gouvernance prévues à l'article 24 de la loi précitée du 20 juillet 2022.

Pour de plus amples développements concernant l'entrée en vigueur différé, il est renvoyé à l'exposé des motifs de l'article 24 de la loi du 20 juillet 2022 (Voyez *Doc. Parl.*, Ch. Repr., sess 2021-2022, DOC 55 2763/001, pp. 38-39).

CHAPITRE 16

**Modification du Code
des sociétés et des associations**

Articles 91, 92, 93, 94, et 95

En ce qui concerne les modifications des articles 5:33, 5:49, 6:32, 7:38 et 7:61 du Code des sociétés et des associations il est renvoyé au commentaire des modifications des articles 12 et 13 de l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, les articles 91, 92, 93 et 94 en projet ont été adaptés.

Art. 89

In artikel 231 van de wet van 20 juli 2022 wordt in het derde lid een verwijzing verbeterd.

Art. 90

Er wordt voorgesteld om het toepassingsgebied van de uitzondering in artikel 426, § 2, van de wet van 20 juli 2022 te verduidelijken. Deze bepaling beoogt te bepalen dat er een overgangperiode van 18 maanden vanaf de datum van inwerkingtreding van de wet van 20 juli 2022 geldt, teneinde de beursvennootschappen die, onder het oude artikel 486 van de wet van 25 april 2014 voldeden aan de voorwaarden om beschouwd te worden als een "kleine beursvennootschap" en nu niet langer onder de subcategorie van de "kleine beursvennootschappen" vallen, de nodige tijd te geven om te voldoen aan de nieuwe governancevereisten van artikel 24 van voornoemde wet van 20 juli 2022.

Voor een uitvoeriger toelichting over de uitgestelde inwerkingtreding zij verwezen naar de memorie van toelichting bij artikel 24 van de wet van 20 juli 2022 (Zie *Parl. St.*, Kamer, zitting 2021-2022, DOC 55 2763/001, pp. 38-39).

HOOFDSTUK 16

**Wijzigingen in het Wetboek
van vennootschappen en verenigingen**

Artikel 91, 92, 93, 94, en 95

Voor de wijzigingen in de artikelen 5:33, 5:49, 6:32, 7:38 en 7:61 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zij verwezen naar de commentaar bij de wijzigingen in de artikelen 12 en 13 van het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werden ontwerp artikelen 91, 92, 93 en 94 gewijzigd.

CHAPITRE 17

**Dispositions relatives à la mise en œuvre
du Règlement (UE) 2022/858**

Introduction

Le Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE (ci-après: le Règlement DLT) fait partie de la stratégie de finance numérique de l'UE qui comprend également la législation réglementant les crypto-actifs (*MiCA – Markets in Crypto-assets Act*) et la résilience numérique des institutions financières (*DORA – Digital Operational Resilience Act*). Le Règlement DLT fournit un cadre qui permet d'offrir des services de marché et/ou de règlement d'instruments financiers reposant sur la technologie des registres distribués (ci-après: DLT).

Traditionnellement, les titres sont négociés sur les marchés financiers par l'intermédiaire d'un système multilatéral de négociation (ci-après: MTF – multilateral trade facility) ou d'un opérateur de marché. Après la conclusion d'une transaction sur titres, les titres doivent encore être transférés entre les parties. Ceci a lieu dans un système de règlement de titres (ci-après: SS – *securities settlement system*) qui est géré par un dépositaire central de titres (ci-après: CSD – *central securities depository*).

DLT devrait fournir aux infrastructures de marchés financiers telles que les MTF et les CSD de nouvelles opportunités pour fournir leurs services. Étant donné qu'il existe encore de nombreuses inconnues dans le domaine du DLT, le Règlement DLT établit un régime pilote en vertu duquel les MTF et les CSD peuvent obtenir une autorisation spécifique pour une période pouvant aller jusqu'à six ans pour exploiter un système dit DLT MTF ou DLT SS. En outre, la DLT pourrait également permettre que le négoce de titres et le règlement des transactions sur titres s'effectuent via une plate-forme unique, et donc pas de manière séparée. Le Règlement DLT offre donc également aux MTF et aux CSD la possibilité de demander une autorisation spécifique pour exploiter un système dit DLT TSS (*trading and settlement system*) qui intègre la négociation et le règlement de transactions sur titres.

Les infrastructures de marché DLT (DLT MTF, DLT SS et DLT TSS) doivent continuer à se conformer aux exigences réglementaires qui leur sont applicables, étant entendu que le Règlement DLT prévoit que les autorités

HOOFDSTUK 17

**Bepalingen houdende uitvoering
van Verordening (EU) 2022/858**

Inleiding

Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastucturen op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU (hierna: de DLT-verordening) maakt deel uit van de digitale financiële strategie van de EU die ook de wetgeving tot regulering van cryptoactiva (*MiCA – Markets in Crypto-assets Act*) en van de digitale weerbaarheid van financiële instellingen (*DORA – Digital Operational Resilience Act*) omvat. De DLT-verordening voorziet in een kader dat het mogelijk maakt om markt- en/of vereffeningssdiensten voor financiële instrumenten aan te bieden op basis van distributed ledger-technologie (hierna: DLT).

Traditioneel worden effecten op de financiële markten verhandeld via een multilaterale handelsfaciliteit (hierna: MTF – multilateral trade facility) of een marktexploitant. Nadat een effectentransactie is afgesloten, moeten de effecten nog worden overgedragen tussen partijen. Dat gebeurt in een effectenafwikkelingssysteem (hierna: SS – *securities settlement system*) dat wordt uitgebaat door een centrale effectenbewaarinstituut (hierna: CSD – *central securities depository*).

De verwachting is dat DLT aan financiële marktinfrastucturen zoals MTFs en CSDs nieuwe mogelijkheden biedt om hun diensten te verstrekken. Aangezien er nog veel onbekende factoren zijn op het vlak van DLT, stelt de DLT-verordening een proefregeling of pilootregime in waarbij MTFs en CSDs gedurende een periode van maximaal zes jaar een specifieke toestemming kunnen verkrijgen om een zogenaamde DLT MTF of DLT SS uit te baten. Daarnaast zou DLT het ook mogelijk kunnen maken dat verhandeling van effecten en afwikkeling van effectentransacties via één enkel platform verlopen, en dus niet langer gescheiden. De DLT-verordening biedt aan MTFs en CSDs daarom ook de mogelijkheid om een specifieke toestemming aan te vragen voor de uitbating van een zogenaamde DLT TSS (*trading and settlement system*) die verhandeling en afwikkeling van effecten integreert.

DLT-marktinfrastucturen (DLT MTF, DLT SS en DLT TSS) moeten blijven voldoen aan de reglementaire vereisten die op hen van toepassing zijn, met dien verstande dat de DLT-verordening bepaalt dat de toezichthouders

de surveillance peuvent accorder des exemptions de ces exigences réglementaires sur un certain nombre de points, notamment lorsque cela se justifie au regard des spécificités de la technologie DLT. Les autorités de surveillance peuvent également exiger des garanties supplémentaires sur un certain nombre de points.

Le Règlement DLT est directement applicable dans l'ordre juridique belge et ne doit donc pas être transposé dans la législation nationale. Toutefois, la législation belge doit prévoir des mesures complémentaires pour la mise en œuvre du règlement sur deux points: une répartition des compétences entre la BNB et la FSMA d'une part, et une modification de la définition des instruments financiers d'autre part.

Selon l'activité autorisée, les infrastructures de marché DLT ne peuvent être exploitées que par des entreprises d'investissement exploitant un MTF, par des opérateurs de marché ou par des CSD. L'article 12 du Règlement DLT stipule que l'autorité compétente pour la surveillance de l'entité qui demande à exploiter une infrastructure de marché DLT, est également compétente pour l'agrément et la surveillance de l'infrastructure de marché DLT concernée. Toutefois, en vertu de l'article 2, 21), c), du Règlement DLT, les États membres peuvent également désigner d'autres autorités compétentes pour surveiller l'application du Règlement DLT.

La répartition actuelle des compétences entre la BNB et la FSMA est la suivante: les MTF et les opérateurs de marché sont supervisés par la FSMA; les CSD sont supervisés par la BNB. Cependant, en ce qui concerne les CSD, il existe en pratique un chevauchement entre les pouvoirs de la BNB d'une part et de la FSMA d'autre part. La répartition des compétences entre les deux autorités à l'égard des CSD est régie par l'article 23*bis* de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après "loi du 2 août 2002") et par l'article 36/26/1 de la loi du 22 février 1998.

Il est souhaitable que la FSMA et la BNB gardent leurs pouvoirs de surveillance respectifs en matière d'infrastructures de marché DLT. Dans le même temps, il est nécessaire de clarifier la manière dont les deux autorités exerceront leurs compétences respectives dans la pratique, notamment – mais pas exclusivement – en ce qui concerne l'exploitation d'un DLT TSS. Le présent projet utilise donc la possibilité offerte par l'article 2, 21), c), du Règlement DLT d'élaborer des dispositions spécifiques concernant la désignation des autorités compétentes pour l'application du Règlement DLT.

op een aantal punten vrijstellingen kunnen verlenen van deze reglementaire vereisten, met name wanneer dat gerechtvaardigd is in het licht van de specifieke kenmerken van de DLT-technologie. De toezichthouders kunnen op een aantal punten ook bijkomende waarborgen eisen.

De DLT-verordening is rechtstreeks toepasselijk in de Belgische rechtsorde en hoeft dus niet omgezet te worden in nationale wetgeving. Op twee punten dient de Belgische wetgeving evenwel nadere maatregelen vast te leggen tot uitvoering van de verordening: een bevoegdheidsverdeling tussen de NBB en de FSMA enerzijds, en een wijziging in de definitie van financiële instrumenten anderzijds.

DLT-marktinfrastructuren mogen, afhankelijk van de vergunde activiteit, enkel worden uitgebaat door beleggingsondernemingen die een MTF uitbaten, door marktexploitanten of door CSDs. Artikel 12 van de DLT-verordening bepaalt dat de autoriteit die bevoegd is voor het toezicht op de entiteit die een aanvraag indient voor de exploitatie van een DLT-marktinfrastructuur, ook bevoegd is voor de vergunningverlening aan en het toezicht op de betrokken DLT-marktinfrastructuur. Krachtens artikel 2, 21), c), van de DLT-verordening kunnen de lidstaten evenwel ook andere bevoegde autoriteiten aanwijzen om toezicht te houden op de toepassing van de DLT-verordening.

De huidige bevoegdheidsverdeling tussen de NBB en de FSMA is als volgt: MTFs en marktexploitanten staan onder het toezicht van de FSMA; CSDs staan onder het toezicht van de NBB. Wat de CSDs betreft, is er in de praktijk evenwel een overlapping tussen de bevoegdheden van de NBB enerzijds en van de FSMA anderzijds. De bevoegdheidsverdeling tussen beide autoriteiten wat CSDs betreft, is geregeld in artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna "wet van 2 augustus 2002") en in artikel 36/26/1 van de wet van 22 februari 1998.

Het is wenselijk dat de FSMA en de NBB hun respectieve toezichtsbevoegdheden behouden wat de DLT-marktinfrastructuren betreft. Tegelijk is het nodig om te verduidelijken hoe beide autoriteiten hun respectieve bevoegdheden in de praktijk zullen uitoefenen, in het bijzonder – maar niet uitsluitend – wat de exploitatie van een DLT TSS betreft. Het voorliggend ontwerp maakt daarom gebruik van de door artikel 2, 21), c), van de DLT-verordening geboden mogelijkheid om specifieke regelingen uit te werken inzake de aanwijzing van de autoriteiten die bevoegd zijn voor de toepassing van de DLT-verordening.

Les grandes lignes de la répartition de compétences proposée sont les suivantes:

1° DLT MTF: la FSMA est exclusivement compétente pour accorder des autorisations spécifiques et des exemptions, et pour exercer les pouvoirs de contrôle et de sanction;

2° DLT SS: la BNB est compétente pour accorder des autorisations spécifiques et des exemptions, mais elle recueille au préalable l'avis (non contraignant) de la FSMA sur les matières pour lesquelles la FSMA a actuellement déjà une compétence conjointe sur la base de l'article 23*bis* de la loi du 2 août 2002 et de l'article 36/26/1 de la loi du 22 février 1998. Tant la BNB que la FSMA peuvent exercer leurs pouvoirs respectifs de contrôle et de sanction, chacune pour les aspects pour lesquels elle est compétente;

3° DLT TSS: la FSMA et la BNB sont toutes deux compétentes, mais seule l'autorité déjà compétente aujourd'hui pour la surveillance de l'entité candidate à l'exploitation d'une infrastructure de marché DLT décide de l'octroi des autorisations spécifiques et des exemptions au titre du Règlement DLT. Ceci signifie que la FSMA statue sur les demandes introduites par les opérateurs d'un MTF ou par les opérateurs de marché, et que la BNB statue sur les demandes introduites par un CSD. L'autorité qui statue, prend d'abord l'avis de l'autre autorité: l'avis est contraignant lorsqu'il concerne des matières pour lesquelles cette autorité a une compétence exclusive, et il est non contraignant lorsqu'il concerne des matières pour lesquelles les deux autorités sont compétentes. Une fois l'autorisation spécifique accordée, tant la BNB que la FSMA peuvent exercer leurs pouvoirs respectifs de contrôle et de sanction, chacune pour les aspects pour lesquels elle est compétente.

Concernant la modification de la définition des instruments financiers, celle-ci reprend la modification apportée à cette notion par le Règlement DLT afin de clarifier que font partie de cette définition, les instruments appartenant aux catégories d'instruments financiers et qui sont émis au moyen de la DLT.

Etant donné que le Règlement DLT établit un régime temporaire (six ans, après quoi il peut être modifié, prorogé ou supprimé), la préférence va à un régime *ad hoc* via le présent projet, avec seulement des modifications mineures aux lois régissant le statut organique des deux autorités (pour la FSMA: la loi du 2 août 2002; pour la BNB: la loi du 22 février 1998).

De krachtlijnen van de voorliggende bevoegdheidsregeling zijn als volgt:

1° DLT MTF: de FSMA is exclusief bevoegd voor het verlenen van specifieke toestemmingen en vrijstellingen, en voor de uitoefening van de inspectie- en sanctiebevoegdheden;

2° DLT SS: de NBB is bevoegd voor het verlenen van specifieke toestemmingen en vrijstellingen, maar wint voorafgaand het (niet-bindend) advies van de FSMA in over de aangelegenheden waarvoor de FSMA vandaag de dag al mede bevoegd is op basis van artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002 en artikel 36/26/1 van de wet van 22 februari 1998. Zowel de NBB als de FSMA kunnen hun respectieve inspectie- en sanctiebevoegdheden uitoefenen, ieder voor de aspecten waarvoor zij bevoegd is;

3° DLT TSS: de FSMA en de NBB zijn beiden bevoegd, maar enkel de autoriteit die vandaag de dag al bevoegd is voor het toezicht op de entiteit die een aanvraag indient tot exploitatie van een DLT-marktinfrastructuur, neemt een beslissing over het verlenen van de specifieke toestemmingen en vrijstellingen op grond van de DLT-verordening. Dit betekent dat de FSMA beslist over aanvragen ingediend door exploitanten van een MTF of door marktexploitanten, en dat de NBB beslist over aanvragen ingediend door een CSD. De autoriteit die een beslissing neemt, wint voorafgaand het advies in van de andere autoriteit: het advies is bindend wanneer het betrekking heeft op aangelegenheden waarvoor die autoriteit exclusief bevoegd is, en is niet-bindend wanneer het betrekking heeft op aangelegenheden waarvoor beide autoriteiten bevoegd zijn. Eens een specifieke toestemming verleend is, kunnen zowel de NBB als de FSMA hun respectieve inspectie- en sanctiebevoegdheden uitoefenen, ieder voor de aspecten waarvoor zij bevoegd is.

De wijziging in de definitie van financiële instrumenten herneemt de wijziging die de DLT-verordening in dat begrip aanbrengt, om te verduidelijken dat elk instrument dat tot de categorieën van financiële instrumenten behoort, en via DLT wordt uitgegeven, onder die definitie valt.

Aangezien de DLT-verordening een tijdelijke regeling instelt (zes jaar, waarna deze kan worden gewijzigd, verlengd of stopgezet), gaat de voorkeur uit naar een *ad hoc* regeling via het voorliggend ontwerp, met slechts minimale wijzigingen in de wetten die het organiek statuut van de beide autoriteiten vastleggen (voor de FSMA: de wet van 2 augustus 2002; voor de NBB: de wet van 22 februari 1998).

Il n'est pas tenu compte de la recommandation du Conseil d'État d'inclure les dispositions du chapitre 17 dans un projet de loi séparé. Le régime pilote défini dans le Règlement DLT s'appliquera pendant une période de maximum six ans, après quoi les dispositions pertinentes du Règlement seront en principe intégrées dans le cadre réglementaire qui régit la négociation et le règlement de titres. À cette occasion, la répartition des compétences entre la FSMA et la BNB devra également être intégrée dans les lois organiques respectives qui régissent les missions et le fonctionnement des deux institutions. Dans l'intervalle, les dispositions en projet peuvent continuer à faire partie du présent projet de loi portant des dispositions diverses financières.

Art. 96

Cet article en projet précise que les dispositions de ce Chapitre ont pour objet de mettre en œuvre le Règlement DLT.

Art. 97

Cet article en projet définit certaines notions utiles pour l'application du présent Chapitre, dont les notions de système multilatéral de négociation DLT, système de règlement DLT et système de négociation et de règlement DLT.

Art. 98

Cet article en projet désigne la FSMA comme autorité compétente chargée d'assumer, vis-à-vis des systèmes multilatéraux de négociation DLT, les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 4, 7 et 8 du Règlement DLT. La FSMA est actuellement l'autorité compétente pour la surveillance des MTF et des opérateurs de marché.

Art. 99

Cet article en projet désigne la BNB comme autorité compétente chargée d'assumer, vis-à-vis des systèmes de règlement DLT, les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 5, 7 et 9 du Règlement DLT.

Des compétences spécifiques sont toutefois attribuées à la FSMA par le paragraphe 2 de la disposition en projet. Il s'agit, par analogie avec ce que prescrit l'article 23*bis* de la loi du 2 août 2002 pour la surveillance des CSD,

Er werd geen rekening gehouden met de aanbeveling van de Raad van State om de bepalingen van hoofdstuk 17 onder te brengen in een afzonderlijk wetsontwerp. De in de DLT-verordening vastgelegde proefregeling geldt gedurende een periode van maximaal zes jaar, waarna de relevante bepalingen van de Verordening in principe geïntegreerd zullen worden in het regelgevend kader inzake verhandeling en afwikkeling van effecten. Op dat ogenblik zal de bevoegdheidsverdeling tussen de FSMA en de NBB ook moeten geïntegreerd worden in de respectieve organieke wetten die de opdrachten en werking van beide instellingen beheersen. In afwachting daarvan kunnen de ontwerpbepalingen deel blijven uitmaken van het voorliggend ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen.

Art. 96

Dit ontwerpartikel verduidelijkt dat de bepalingen van dit Hoofdstuk tot uitvoering van de DLT-verordening strekken.

Art. 97

Dit ontwerpartikel definieert bepaalde begrippen die nuttig zijn voor de toepassing van dit hoofdstuk, waaronder de begrippen "multilaterale DLT-handelsfaciliteit", "DLT-afwikkelingssysteem" en "DLT-handels- en afwikkelingssysteem".

Art. 98

Dit ontwerpartikel wijst de FSMA als bevoegde autoriteit aan die belast is om, ten aanzien van multilaterale DLT-handelsfaciliteiten, de taken uit te voeren die de artikelen 3, 4, 7 en 8 van de DLT-verordening aan de bevoegde autoriteit opdragen. De FSMA is thans de bevoegde autoriteit voor het toezicht op de MTFs en de marktexploitanten.

Art. 99

Dit ontwerpartikel wijst de NBB als bevoegde autoriteit aan die belast is om, ten aanzien van de DLT-afwikkelingssystemen, de taken uit te voeren die de artikelen 3, 5, 7 en 9 van de DLT-verordening aan de bevoegde autoriteit opdragen.

Paragraaf 2 van dit ontwerpartikel kent echter specifieke bevoegdheden toe aan de FSMA. Naar analogie van het bepaalde bij artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002 voor het toezicht op de CSDs, gaat het

d'une surveillance exercée par la FSMA en sa qualité d'autorité de marché et d'autorité chargée de la protection des investisseurs, c'est-à-dire plus précisément sous l'angle du respect des règles visant la protection des intérêts des investisseurs lors des transactions effectuées sur des instruments financiers, du respect des règles visant à garantir le bon fonctionnement, l'intégrité et la transparence des marchés d'instruments financiers (cfr. la référence à l'article 45, § 1^{er}, 1^o, de la loi du 2 août 2002), ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

La surveillance de la FSMA, sans porter préjudice aux compétences de contrôle que la BNB exerce sur ces mêmes dispositions, portera plus précisément sur le respect, par les dépositaires centraux de titres exploitant un système de règlement DLT, de l'article 7, paragraphes 1^{er} à 3 et 5 à 10 du Règlement DLT et des articles de ce même règlement dont la FSMA contrôle le respect vis-à-vis des CSD conformément à l'article 23bis de la loi du 2 août 2002, à savoir les articles 6, paragraphes 3 et 4, 7, 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53. Cette surveillance ne s'appliquera que dans la mesure où les dépositaires centraux de titres exploitant un système de règlement DLT ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément au Règlement DLT.

Art. 100

Cet article en projet décrit les modalités selon lesquelles la BNB recueille l'avis de la FSMA avant de se prononcer sur une demande d'autorisation spécifique pour exploiter un système de règlement DLT, introduite par un dépositaire central de titres ou par une personne morale qui demande simultanément un agrément en cette qualité.

L'avis de la FSMA porte sur tous les aspects relevant de ses compétences telles que visées à l'article 95, § 2. La FSMA mentionne notamment dans son avis si elle estime, sous l'angle de ses compétences, qu'il existe des raisons de refuser d'accorder l'autorisation spécifique conformément à l'article 9, paragraphe 10 du Règlement DLT.

La BNB n'est pas liée par l'avis de la FSMA mais, si elle souhaite ne pas en tenir compte, elle doit en faire état et en mentionner les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'autorisation. L'avis de la FSMA est joint à la notification de la décision relative à la demande d'autorisation.

daarbij om het toezicht dat de FSMA uitoefent in haar hoedanigheid van marktautoriteit en autoriteit belast met de beleggersbescherming, dit is meer specifiek vanuit het oogpunt van de naleving van de regels tot bescherming van de beleggersbelangen bij transacties in financiële instrumenten, de naleving van de regels die de goede werking, de integriteit en de transparantie van de markten voor financiële instrumenten moeten garanderen (zie de verwijzing naar art. 45, § 1, 1^o, van de wet van 2 augustus 2002) alsook de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

Zonder afbreuk te doen aan de toezichtsbevoegdheden die de NBB op diezelfde bepalingen uitoefent, zal het toezicht door de FSMA meer specifiek betrekking hebben op de naleving, door de CSDs die een DLT-afwikkelingssysteem uitbaten, van artikel 7, lid 1 tot 3 en 5 tot 10 van de DLT-verordening en van de artikelen van diezelfde verordening waarvan de naleving ten aanzien van de CSDs conform artikel 23bis van de wet van 2 augustus 2002 onder het toezicht van de FSMA valt, nl. de artikelen 6, lid 3 en lid 4, 7, 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53. Dit toezicht zal enkel van toepassing zijn voor zover de centrale effectenbewaarinstanties die een DLT-afwikkelingssysteem uitbaten, niet van de toepassing van die bepalingen zijn vrijgesteld conform de DLT-verordening.

Art. 100

Dit ontwerpartikel beschrijft volgens welke modaliteiten de NBB het advies van de FSMA inwint alvorens zich uit te spreken over een specifieke toestemmingsaanvraag om een DLT-afwikkelingssysteem te exploiteren, die is ingediend door een centrale effectenbewaarinstantie of een rechtspersoon die tegelijk een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie aanvraagt.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op alle aspecten van haar bevoegdheden als bepaald in artikel 95, § 2. De FSMA vermeldt in haar advies met name of zij, in het licht van haar bevoegdheden, van oordeel is dat er redenen zijn om de specifieke toestemming te weigeren conform artikel 9, lid 10 van de DLT-verordening.

De NBB is niet gebonden door het advies van de FSMA, maar, indien zij geen rekening wenst te houden met dat advies, moet zij dat – met opgave van de redenen – vermelden in de motivering van de beslissing over de toestemmingsaanvraag. Het advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de toestemmingsaanvraag gevoegd.

Il n'est pas tenu compte de la recommandation du Conseil d'État de prévoir que l'on peut ne pas tenir compte d'un avis tardif, au lieu de prévoir que l'avis est réputé être à un avis positif dans pareil cas. En effet, sur ce point l'article en projet reprend l'approche et la terminologie de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. Les autres observations du Conseil d'État sont toutefois prises en compte.

Art. 101

Cet article en projet décrit les modalités selon lesquelles la BNB recueille l'avis de la FSMA avant de se prononcer sur une demande d'exemption introduite conformément à l'article 5, paragraphes 2 à 10 du Règlement DLT. Une telle demande peut, en effet, être introduite indépendamment d'une demande d'autorisation spécifique, à un stade ultérieur.

L'avis de la FSMA n'est recueilli que lorsque la demande d'exemption porte sur l'article 19 du Règlement DLT en ce qui concerne l'externalisation d'un service de base auprès d'un tiers ou sur un autre article de ce règlement dont la FSMA assure le respect conformément à l'article 95, § 2, ou encore dans l'hypothèse visée à l'article 5, paragraphe 5 du Règlement 2022/858 ayant trait à l'accès au système de règlement DLT.

L'avis de la FSMA porte sur tous les aspects relevant de ses compétences telles que visées à l'article 95, § 2. Il porte notamment sur le respect des conditions énoncées dans le Règlement DLT pour pouvoir bénéficier d'exemptions. La FSMA peut également proposer, dans son avis, des mesures compensatoires éventuelles qu'elle considère appropriées pour répondre aux objectifs des dispositions pour lesquelles une exemption a été demandée, ou pour garantir la protection des investisseurs ou l'intégrité des marchés.

La FSMA doit rendre un nouvel avis en cas de modification apportée à une ou plusieurs exemptions existantes ou à des conditions ou mesures compensatoires éventuelles dont est assortie une exemption.

L'article en projet précise, enfin, que l'avis de la FSMA est recueilli selon la procédure et les modalités définies à l'article 96 en projet. À l'instar de l'avis rendu dans le cadre de l'examen d'une demande d'autorisation spécifique, il est donc également non contraignant pour la BNB dans le cadre de l'examen, par cette dernière,

Er werd geen rekening gehouden met de aanbeveling van de Raad van State om te bepalen dat geen rekening wordt gehouden met een laattijdig advies vanwege een bevoegde autoriteit, in plaats van te bepalen dat het advies in dat geval geacht wordt positief te zijn. Op dit punt wordt immers de benadering en terminologie overgenomen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten. Er wordt wel rekening gehouden met de andere opmerkingen van de Raad van State.

Art. 101

Dit ontwerpartikel beschrijft volgens welke modaliteiten de NBB het advies van de FSMA inwint alvorens zich over een conform artikel 5, lid 2 tot 10 van de DLT-verordening ingediende vrijstellingsaanvraag uit te spreken. Zo'n aanvraag kan immers los van een specifieke toestemmingsaanvraag worden ingediend in een later stadium.

Het advies van de FSMA wordt enkel ingewonnen wanneer de vrijstellingsaanvraag betrekking heeft op artikel 19 van de DLT-verordening in verband met de uitbesteding van een kerndienst aan een derde partij, of op een ander artikel van de DLT-verordening waarvan de FSMA de naleving garandeert conform artikel 95, § 2, of in de in artikel 5, lid 5 van de DLT-verordening bedoelde hypothese met betrekking tot de toegang tot een DLT-afwikkelingssysteem.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op alle aspecten waarvoor zij bevoegd is als bepaald in artikel 95, § 2. Het betreft met name de naleving van de in de DLT-verordening vermelde voorwaarden om in aanmerking te komen voor een vrijstelling. De FSMA kan in haar advies ook de compenserende maatregelen voorstellen die zij eventueel passend acht om de doelstellingen te verwezenlijken van de bepalingen waarvan een vrijstelling wordt gevraagd, of om de beleggersbescherming of de marktintegriteit te waarborgen.

De FSMA moet een nieuw advies formuleren wanneer een wijziging wordt aangebracht in een of meer bestaande vrijstellingen of in de voorwaarden of compenserende maatregelen die eventueel aan een vrijstelling zijn verbonden.

Tot slot verduidelijkt het ontwerpartikel dat het advies van de FSMA wordt ingewonnen volgens de procedure en de modaliteiten van ontwerpartikel 96. Net als bij het advies dat in het kader van het onderzoek van een specifieke toestemmingsaanvraag wordt verstrekt, is ook dit advies niet bindend voor de NBB in het kader van

d'une demande d'exemption introduite conformément à l'article 5, paragraphes 2 à 10 du Règlement DLT.

Il a été tenu compte des observations du Conseil d'État.

Art. 102

Cet article en projet décrit les autres hypothèses dans lesquelles l'avis de la FSMA est requis. La BNB doit notamment demander l'avis de la FSMA lorsqu'elle envisage de retirer une autorisation spécifique ou une exemption. L'avis de la FSMA est toujours recueilli selon les mêmes modalités que celles décrites à l'article 96 en projet et est non contraignant pour la BNB.

Art. 103

La FSMA est en mesure, conformément à cet article en projet, de solliciter auprès de la BNB qu'une autorisation spécifique ou une exemption préalablement accordée à un système de règlement DLT soit retirée, et ce pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 95, § 2, notamment sous l'angle de la protection des investisseurs ou de la stabilité des marchés financiers. La BNB n'est pas liée par une telle demande de la FSMA mais si elle ne souhaite pas y donner suite, elle doit en mentionner les raisons à la FSMA. Dans cette hypothèse, la FSMA garde la faculté d'utiliser ses propres pouvoirs de sanction vis-à-vis du système de règlement DLT concerné, et ce pour les aspects pour lesquels elle est compétente conformément au présent projet.

Art. 104

Cet article en projet désigne la BNB et la FSMA comme autorités compétentes chargées d'assumer, vis-à-vis des systèmes de négociation et de règlement DLT exploités par un CSD, les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 6, 7 et 10 du Règlement DLT.

Les paragraphes 2 et 3 décrivent l'angle sous lequel chacune des autorités compétentes exerce ses compétences de contrôle respectives.

En ce qui concerne la BNB, il s'agit du respect des exigences établies par le Règlement 909/2014 et, en vertu de la loi du 22 février 1998, pour le règlement des instruments financiers et en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne

haar onderzoek van een vrijstellingsaanvraag conform artikel 5, lid 2 tot 10, van de DLT-verordening.

Er werd rekening gehouden met de opmerkingen van de Raad van State.

Art. 102

Dit ontwerpartikel beschrijft de andere hypothesen waarin het advies van de FSMA vereist is. De NBB moet het advies van de FSMA onder meer inwinnen wanneer zij voornemens is een specifieke toestemming of een afwijking in te trekken. Het advies van de FSMA wordt steeds ingewonnen volgens dezelfde modaliteiten als die vastgesteld in ontwerpartikel 96, en is niet bindend voor de NBB.

Art. 103

Conform dit ontwerpartikel kan de FSMA de NBB vragen om een specifieke toestemming of een eerder verleende vrijstelling aan een DLT-afwikkelingssysteem in te trekken, om redenen die verband houden met de uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 95, § 2, met name vanuit het oogpunt van de beleggersbescherming of de stabiliteit van de financiële markten. De NBB is niet verplicht om gevolg te geven aan zo'n vraag van de FSMA, maar, als zij daar geen gevolg wenst aan te geven, moet zij de redenen daarvoor aan de FSMA meedelen. In die hypothese behoudt de FSMA de mogelijkheid om haar eigen sanctiebevoegdheden te gebruiken ten aanzien van het betrokken DLT-afwikkelingssysteem, meer bepaald voor de aspecten waarvoor zij conform dit ontwerp bevoegd is.

Art. 104

Dit ontwerpartikel wijst de NBB en de FSMA als bevoegde autoriteiten aan die ermee belast zijn om, ten aanzien van de door een CSD geëxploiteerde DLT-handels- en afwikkelingssystemen, de taken uit te voeren die de artikelen 3, 6, 7 en 10 van de DLT-verordening aan de bevoegde autoriteit opdragen.

Paragrafen 2 en 3 beschrijven vanuit welk oogpunt elke bevoegde autoriteit haar respectieve toezichtsbevoegdheden uitoefent.

Voor de NBB gaat het om de naleving van de in Verordening 909/2014 en krachtens de wet van 22 februari 1998 vastgelegde vereisten voor de afwikkeling van financiële instrumenten en op het vlak van organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer

et de gestion des risques concernant les activités de règlement, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer la stabilité financière.

La surveillance de la BNB, sans porter préjudice aux compétences de contrôle que la FSMA exercera, le cas échéant, sur ces mêmes dispositions, portera plus précisément sur le respect, par les CSD exploitant un système de négociation et de règlement DLT, des dispositions du Règlement 909/2014, ainsi que des articles 3 et 7 du Règlement DLT relatifs aux limitations applicables aux instruments financiers admis à la négociation ou enregistrés sur une infrastructure de marché DLT et aux exigences supplémentaires applicables aux infrastructures de marché DLT.

Cette surveillance ne s'appliquera que dans la mesure où les CSD exploitant un système de négociation et de règlement DLT ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément au Règlement DLT.

En ce qui concerne la FSMA, il s'agit, comme pour les systèmes de règlement DLT et par analogie avec ce que prescrit l'article 23*bis* de la loi du 2 août 2002, des aspects liés à la protection des intérêts des investisseurs, à la garantie du bon fonctionnement, de l'intégrité et de la transparence des marchés d'instruments financiers et au traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

Outre les articles 3 et 7 précités du Règlement DLT et les articles du Règlement 909/2014 dont la FSMA contrôle le respect vis-à-vis des CSD conformément à l'article 23*bis* de la loi du 2 août 2002, la surveillance de la FSMA portera sur le respect, par les CSD exploitant un système de négociation et de règlement DLT, des exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation, telles que visées à l'article 6, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, b), du Règlement 2022/858. Il s'agit des exigences au titre du Règlement 600/2014 et de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE (ci-après "loi du 21 novembre 2017"), ainsi que des exigences pertinentes de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse. Pour ce qui est de la dernière, la FSMA contrôle le respect des articles qui transposent la directive 2014/65/UE (à l'exception de ses articles 5 à 13).

Cette surveillance ne s'appliquera que dans la mesure où les CSD exploitant un système de négociation et de

wat de afwikkelingsactiviteiten betreft, alsook vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die de financiële stabiliteit moeten waarborgen.

Zonder afbreuk te doen aan de toezichtsbevoegdheden die de FSMA, in voorkomend geval, op diezelfde bepalingen zal uitoefenen, zal het toezicht door de NBB meer specifiek betrekking hebben op de naleving, door de CSDs die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem uitbaten, van de bepalingen van Verordening 909/2014, alsook van de artikelen 3 en 7 van de DLT-verordening over de beperkingen inzake de financiële instrumenten die tot de handel op een DLT-marktinfrastructuur zijn toegelaten of op een DLT-marktinfrastructuur zijn geregistreerd, en over de aanvullende vereisten voor DLT-marktinfrastructuren.

Dit toezicht zal enkel van toepassing zijn voor zover de CSDs die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, niet van de toepassing van die bepalingen zijn vrijgesteld conform de DLT-verordening.

Voor de FSMA gaat het, zoals voor de DLT-afwikkelingssystemen en naar analogie van het bepaalde bij artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002, om de aspecten die verband houden met de bescherming van de beleggersbelangen, het waarborgen van de goede werking, de integriteit en de transparantie van de markten voor financiële instrumenten, en de loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten.

Naast voornoemde artikelen 3 en 7 van de DLT-verordening en de artikelen van Verordening 909/2014 waarvan de naleving ten aanzien van de CSDs conform artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002 onder het toezicht van de FSMA valt, zal het toezicht door de FSMA betrekking hebben op de naleving, door de CSDs die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, van de vereisten die van toepassing zijn op de multilaterale handelssystemen zoals bedoeld in artikel 6, lid 2, alinea 1, b), van de DLT-verordening. Het gaat over de vereisten krachtens Verordening 600/2014 en de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU (hierna "wet van 21 november 2017"), evenals de relevante vereisten van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen. Wat dit laatste betreft, ziet de FSMA toe op de naleving van de artikelen tot omzetting van Richtlijn 2014/65/EU (met uitzondering van de artikelen 5 tot en met 13).

Dit toezicht zal enkel van toepassing zijn voor zover de CSDs die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem

règlement DLT ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément au Règlement DLT.

Art. 105

La BNB est désignée comme étant l'autorité compétente chargée de recevoir les demandes d'autorisation spécifique pour exploiter un système de négociation et de règlement DLT introduites par un CSD ou par une personne morale qui demande simultanément un agrément en cette qualité conformément à l'article 10, paragraphe 1 du Règlement DLT, ainsi que pour évaluer de telles demandes et décider si elle accorde l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 9 du Règlement DLT.

Lorsqu'elle est saisie d'une telle demande d'autorisation spécifique, la Banque recueille l'avis de la FSMA avant de procéder à l'évaluation de la demande et de décider si elle accorde l'autorisation spécifique.

L'avis de la FSMA porte sur tous les aspects relevant de ses compétences telles que visées à l'article 100, § 3. La FSMA mentionne notamment dans son avis si elle estime, sous l'angle de ses compétences, qu'il existe des raisons de refuser d'accorder l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 10 du Règlement DLT.

La BNB n'est liée par l'avis de la FSMA que sur les aspects liés au respect des exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation pour lesquels la FSMA exerce des compétences exclusives. Si la BNB ne souhaite pas tenir compte de l'avis de la FSMA sur les autres aspects, elle doit en faire état et en mentionner les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'autorisation. L'avis de la FSMA est joint à la notification de la décision relative à la demande d'autorisation.

Art. 106

La BNB est désignée comme étant l'autorité compétente chargée de recevoir les demandes d'exemptions visées à l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2 du Règlement DLT et pour décider de l'octroi de telles exemptions.

L'article en projet décrit également les modalités selon lesquelles la BNB recueille l'avis de la FSMA avant de se prononcer sur une telle demande d'exemption, susceptible d'être introduite indépendamment d'une demande d'autorisation spécifique, à un stade ultérieur.

uitbaten, niet van de toepassing van die bepalingen zijn vrijgesteld conform de DLT-verordening.

Art. 105

De NBB wordt aangewezen als autoriteit die bevoegd is om de aanvragen te ontvangen die door een CSD of een rechtspersoon die tegelijk een vergunning als CSD aanvraagt, worden ingediend conform artikel 10, lid 1 van de DLT-verordening, om een DLT-handels- en afwikkelingssysteem te exploiteren, alsook om over dergelijke aanvragen te oordelen, en om te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent conform artikel 10, lid 9 van de DLT-verordening.

Wanneer de NBB zo'n specifieke aanvraag ontvangt, wint zij het advies van de FSMA in alvorens de aanvraag te beoordelen en te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op alle aspecten waarvoor zij bevoegd is als bepaald in artikel 100, § 3. De FSMA vermeldt in haar advies met name of zij, in het licht van haar bevoegdheden, van oordeel is dat er redenen zijn om de specifieke toestemming te weigeren conform artikel 10, lid 10 van de DLT-verordening.

De NBB is enkel door het advies van de FSMA gebonden voor de aspecten met betrekking tot de vereisten die van toepassing zijn op de multilaterale handels-systemen in verband waarmee de FSMA exclusieve bevoegdheden uitoefent. Als de NBB geen rekening wenst te houden met het advies van de FSMA voor de overige aspecten, moet zij dat – met opgave van de redenen – vermelden in de motivering van de beslissing over de toestemmingsaanvraag. Het advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de toestemmingsaanvraag gevoegd.

Art. 106

De NBB wordt aangewezen als autoriteit die bevoegd is om de vrijstellingsaanvragen te ontvangen als bedoeld in artikel 6, lid 2, alinea 2 van de DLT-verordening, en om over de toekenning van die vrijstellingen te beslissen.

Het ontwerpartikel beschrijft ook volgens welke modaliteiten de NBB het advies van de FSMA inwint alvorens zich over zo'n vrijstellingsaanvraag uit te spreken die, los van een specifieke toestemmingsaanvraag, in een later stadium kan worden ingediend.

Compte tenu des compétences exclusives de la FSMA en cette matière, l'avis de cette dernière est, tout d'abord, recueilli lorsque la demande d'exemption porte sur les exigences qui s'appliquent à un système multilatéral de négociation.

L'avis de la FSMA est également recueilli lorsque la demande d'exemption porte sur l'article 19 du Règlement 909/2014 en ce qui concerne l'externalisation d'un service de base auprès d'un tiers ou sur un autre article du Règlement 909/2014 dont la FSMA assure le respect conformément à l'article 100, § 2 ou dans l'hypothèse visée à l'article 5, paragraphe 5 du Règlement DLT ayant trait à l'accès au système de règlement DLT.

L'avis de la FSMA porte sur tous les aspects relevant de ses compétences telles que visées à l'article 100, § 3. Il porte notamment sur le respect des conditions énoncées dans le Règlement DLT pour pouvoir bénéficier d'exemptions. La FSMA peut également proposer dans son avis des mesures compensatoires éventuelles qu'elle considère appropriées pour répondre aux objectifs des dispositions pour lesquelles une exemption a été demandée, ou pour garantir la protection des investisseurs ou l'intégrité des marchés.

La FSMA doit rendre un nouvel avis en cas de modification apportée à une ou plusieurs exemptions existantes ou à des conditions ou mesures compensatoires éventuelles dont est assortie une exemption.

L'article en projet précise que l'avis de la FSMA est recueilli selon la procédure et les modalités définies à l'article 101. Il est donc contraignant pour la BNB en ce qu'il porte sur les aspects liés au respect des exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation pour lesquels la FSMA exerce des compétences exclusives. L'avis de la FSMA est, par contre, non contraignant pour la BNB en ce qu'il porte sur d'autres aspects.

Il a été tenu compte des observations du Conseil d'État.

Art. 107

Cet article en projet décrit les autres hypothèses où l'avis de la FSMA est requis. La BNB doit notamment demander l'avis de la FSMA lorsqu'elle envisage de retirer une autorisation spécifique ou une exemption. L'avis de la FSMA est toujours recueilli selon les mêmes modalités que celles décrites à l'article 101 et est donc

Rekening houdend met de exclusieve bevoegdheden van de FSMA ter zake, wordt het advies van de FSMA in de eerste plaats ingewonnen wanneer de vrijstellingsaanvraag betrekking heeft op de voor een multilaterale handelsfaciliteit geldende vereisten.

Het advies van de FSMA wordt ook ingewonnen wanneer de vrijstellingsaanvraag betrekking heeft op artikel 19 van Verordening 909/2014 in verband met de uitbesteding van een kerndienst aan een derde partij, of op een ander artikel van Verordening 909/2014 waarvan de FSMA de naleving garandeert conform artikel 100, § 2 of in de in artikel 5, lid 5 van de DLT-verordening bedoelde hypothese met betrekking tot de toegang tot een DLT-afwikkelingssysteem.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op alle aspecten waarvoor zij bevoegd is als bepaald in artikel 100, § 3. Het betreft met name de naleving van de in de DLT-verordening vermelde voorwaarden om in aanmerking te komen voor een vrijstelling. De FSMA kan in haar advies ook de compenserende maatregelen voorstellen die zij eventueel passend acht om de doelstellingen te verwezenlijken van de bepalingen waarvan een vrijstelling wordt gevraagd, of om de beleggersbescherming of de marktintegriteit te waarborgen.

De FSMA moet een nieuw advies formuleren wanneer een wijziging wordt aangebracht in een of meer bestaande vrijstellingen of in de voorwaarden of compenserende maatregelen die eventueel aan een vrijstelling zijn verbonden.

Het ontwerpartikel verduidelijkt dat het advies van de FSMA wordt ingewonnen volgens de in artikel 101 vastgelegde procedure en modaliteiten. Het is dus bindend voor de NBB voor de aspecten die verband houden met de naleving van de vereisten die van toepassing zijn op de multilaterale handelsfaciliteiten waarvoor de FSMA exclusieve bevoegdheden uitoefent. Het advies van de FSMA is daarentegen niet bindend voor de NBB voor andere aspecten.

Er werd rekening gehouden met de opmerkingen van de Raad van State.

Art. 107

Dit ontwerpartikel beschrijft de andere hypothese waarin het advies van de FSMA vereist is. De NBB moet het advies van de FSMA met name inwinnen wanneer zij de intentie heeft om een specifieke toestemming of een vrijstelling in te trekken. Het advies van de FSMA wordt steeds ingewonnen volgens dezelfde modaliteiten

contraignant ou non pour la BNB selon les aspects sur lesquels il porte.

Art. 108

La FSMA est en mesure, conformément à cet article en projet, de solliciter auprès de la BNB qu'une autorisation spécifique ou une exemption préalablement accordée à un système de négociation et de règlement DLT soit retirée, et ce pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 100, § 3, notamment sous l'angle de la protection des investisseurs ou de la stabilité des marchés financiers. La BNB n'est pas liée par une telle demande de la FSMA mais si elle ne souhaite pas y donner suite, elle doit en mentionner les raisons à la FSMA. Dans cette hypothèse, la FSMA garde la faculté d'utiliser ses propres pouvoirs de sanction vis-à-vis du système de négociation et de règlement DLT concerné, et ce pour les aspects pour lesquels elle est compétente conformément au présent projet.

Lorsque la demande de la FSMA est liée aux exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation notamment au titre du Règlement (UE) n° 600/2014 et de la loi du 21 novembre 2017, la BNB ne peut s'opposer à la demande de la FSMA.

Art. 109

Cet article en projet désigne la BNB et la FSMA comme autorités compétentes chargées d'assumer, vis-à-vis des systèmes de négociation et de règlement DLT exploités par une entreprise d'investissement ou par un opérateur de marché, les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 6, 7 et 10 du Règlement DLT.

Les paragraphes 2 et 3 décrivent l'angle sous lequel chacune des autorités compétentes exerce ses compétences de contrôle respectives. Pour plus de détails sur cette répartition, il est renvoyé au commentaire de l'article 100 en projet.

Il a été tenu compte des observations du Conseil d'État.

Art. 110

La FSMA est désignée comme étant l'autorité compétente chargée de recevoir les demandes d'autorisation spécifique pour exploiter un système de négociation et de règlement DLT introduites par une entreprise

als die vastgesteld in artikel 101, en is dus al dan niet bindend voor de NBB naargelang de aspecten waarop het betrekking heeft.

Art. 108

Conform dit ontwerpartikel kan de FSMA de NBB vragen om een specifieke toestemming of een eerder aan een DLT-handels- en afwikkelingssysteem toegekende vrijstelling in te trekken, om redenen die verband houden met de uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 100, § 3, met name vanuit het oogpunt van de beleggersbescherming of de stabiliteit van de financiële markten. De NBB is niet verplicht om gevolg te geven aan zo'n vraag van de FSMA, maar, als zij daar geen gevolg wenst aan te geven, moet zij de redenen daarvoor aan de FSMA meedelen. In die hypothese behoudt de FSMA de mogelijkheid om haar eigen sanctiebevoegdheden te gebruiken ten aanzien van het betrokken DLT-handels- en afwikkelingssysteem, meer bepaald voor de aspecten waarvoor zij conform dit ontwerp bevoegd is.

Wanneer de vraag van de FSMA verband houdt met de vereisten die van toepassing zijn op de multilaterale handelsfaciliteiten, met name uit hoofde van Verordening (EU) nr. 600/2014 en de wet van 21 november 2017, kan de NBB zich niet tegen de vraag van de FSMA verzetten.

Art. 109

Dit ontwerpartikel wijst de NBB en de FSMA als bevoegde autoriteiten aan die ermee belast zijn om, ten aanzien van de door een beleggingsonderneming of een marktexploitant geëxploiteerde DLT-handels- en afwikkelingssystemen, de taken uit te voeren die de artikelen 3, 6, 7 en 10 van de DLT-verordening aan de bevoegde autoriteit opdragen.

Paragrafen 2 en 3 beschrijven vanuit welk oogpunt elke bevoegde autoriteit haar respectieve toezichtsbevoegdheden uitoefent. Voor meer details over deze verdeling wordt verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 100.

Er werd rekening gehouden met de opmerkingen van de Raad van State.

Art. 110

De FSMA wordt aangewezen als autoriteit die bevoegd is om de specifieke toestemmingsaanvragen te ontvangen die door een beleggingsonderneming of door een marktexploitant of door een rechtspersoon die

d'investissement ou par un opérateur de marché ou par une personne morale qui demande simultanément un agrément en cette qualité conformément à l'article 10, paragraphe 1 du Règlement DLT, ainsi que pour évaluer de telles demandes et décider si elle accorde l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 9 du Règlement DLT.

Lorsqu'elle est saisie d'une telle demande d'autorisation spécifique, la FSMA recueille l'avis de la BNB avant de procéder à l'évaluation de la demande et de décider si elle accorde l'autorisation spécifique.

L'avis de la BNB porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 105, § 3. La BNB mentionne notamment dans son avis si elle estime, sous l'angle de ses compétences, qu'il existe des raisons de refuser d'accorder l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 10 du Règlement DLT.

L'avis de la BNB est contraignant pour la FSMA lorsque, dans cet avis, la BNB estime que, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 105, § 3, l'autorisation spécifique visée à l'article 10, paragraphe § 1^{er} du Règlement DLT ne peut être accordée. Dans les autres cas, la FSMA n'est pas liée par l'avis de la BNB mais si elle souhaite ne pas tenir compte de l'avis de la BNB, elle doit en faire état et en mentionner les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'autorisation. L'avis de la BNB est joint à la notification de la décision relative à la demande d'autorisation.

Art. 111

La FSMA est désignée comme étant l'autorité compétente chargée de recevoir les demandes d'exemptions visées à l'article 6, paragraphe 1, alinéa 2 du Règlement DLT et pour décider de l'octroi de telles exemptions.

L'article en projet décrit également les modalités selon lesquelles la FSMA recueille l'avis de la BNB avant de se prononcer sur une telle demande d'exemption, susceptible d'être introduite indépendamment d'une demande d'autorisation spécifique, à un stade ultérieur.

L'avis de la BNB n'est recueilli que lorsque la demande d'exemption porte sur une disposition du Règlement 909/2014 ou dans l'hypothèse visée à l'article 5, paragraphe 5 du Règlement DLT ayant trait à l'accès au système de règlement DLT.

tegelijk een vergunning als beleggingsonderneming of als marktexploitant aanvraagt, worden ingediend conform artikel 10, lid 1 van de DLT-verordening, om een DLT-handels- en afwikkelingssysteem te exploiteren, alsook om over dergelijke aanvragen te oordelen, en om te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent conform artikel 10, lid 9 van de DLT-verordening.

Wanneer de FSMA een dergelijke specifieke toestemmingsaanvraag ontvangt, wint zij het advies van de NBB in alvorens de aanvraag te beoordelen en te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent.

Het advies van de NBB heeft betrekking op de aspecten waarvoor zij bevoegd is als bepaald in artikel 105, § 3. De NBB vermeldt in haar advies met name of zij, in het licht van haar bevoegdheden, van oordeel is dat er redenen zijn om de specifieke toestemming te weigeren conform artikel 10, lid 10 van de DLT-verordening.

Het advies van de NBB is bindend voor de FSMA wanneer de NBB in dat advies van oordeel is dat, om redenen die verband houden met de uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 105, § 3, de specifieke toestemming als bedoeld in artikel 10, lid 1 van de DLT-verordening niet kan worden verleend. In de andere gevallen is de FSMA niet gebonden door het advies van de NBB, maar, indien zij geen rekening wenst te houden met dat advies, moet zij dat – met opgave van de redenen – vermelden in de motivering van de beslissing over de toestemmingsaanvraag. Het advies van de NBB wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de toestemmingsaanvraag gevoegd.

Art. 111

De FSMA wordt aangewezen als autoriteit die bevoegd is om de vrijstellingsaanvragen te ontvangen als bedoeld in artikel 6, lid 1, alinea 2, van de DLT-verordening, en om over de toekenning van die vrijstellingen te beslissen.

Het ontwerpartikel beschrijft ook volgens welke modaliteiten de FSMA het advies van de NBB inwint alvorens zich over zo'n vrijstellingsaanvraag uit te spreken die, los van een specifieke toestemmingsaanvraag, in een later stadium kan worden ingediend.

Het advies van de NBB wordt enkel ingewonnen wanneer de vrijstellingsaanvraag betrekking heeft op een bepaling van Verordening 909/2014 of in de in artikel 5, lid 5 van de DLT-verordening bedoelde hypothese met betrekking tot de toegang tot een DLT-afwikkelingssysteem.

Il porte également sur le respect des conditions énoncées dans le Règlement DLT pour pouvoir bénéficier d'exemptions. La BNB peut également proposer dans son avis des mesures compensatoires éventuelles qu'elle considère appropriées pour répondre aux objectifs des dispositions pour lesquelles une exemption a été demandée, ou pour garantir la stabilité financière.

L'avis de la BNB est contraignant pour la FSMA lorsque, dans cet avis, la BNB estime que, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 105, § 3, l'exemption ne peut être accordée. Dans les autres cas, la FSMA n'est pas liée par l'avis de la BNB mais si elle souhaite ne pas tenir compte de l'avis de la BNB, elle doit en faire état et en mentionner les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'autorisation. L'avis de la BNB est joint à la notification de la décision relative à la demande d'autorisation.

La BNB doit rendre un nouvel avis en cas de modification apportée à une ou plusieurs exemptions existantes ou à des conditions ou mesures compensatoires éventuelles dont est assortie une exemption.

Art. 112

Cet article en projet décrit les autres hypothèses où l'avis de la BNB est requis. La FSMA doit notamment demander l'avis de la BNB lorsqu'elle envisage de retirer une autorisation spécifique ou une exemption. L'avis de la BNB est toujours recueilli selon les mêmes modalités que celles décrites à l'article 106 et est donc contraignant ou non pour la FSMA selon les aspects sur lesquels il porte.

Art. 113

La BNB est en mesure, conformément à cet article en projet, de solliciter auprès de la FSMA qu'une autorisation spécifique ou une exemption préalablement accordée à un système de négociation et de règlement DLT soit retirée, et ce pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 105, § 3.

La FSMA est liée par la demande de la BNB lorsque cette demande est liée aux exigences du Règlement 909/2014. Si la demande de la BNB porte sur d'autres aspects, la FSMA n'est pas liée mais si elle décide de ne pas donner suite à la demande de la BNB, elle en mentionne les raisons à cette dernière. Dans

Het advies betreft ook de naleving van de in de DLT-verordening vermelde voorwaarden om in aanmerking te komen voor een vrijstelling. De NBB kan in haar advies ook de compenserende maatregelen voorstellen die zij eventueel passend acht om de doelstellingen te verwezenlijken van de bepalingen waarvan een vrijstelling wordt gevraagd, of om de financiële stabiliteit te waarborgen.

Het advies van de NBB is bindend voor de FSMA wanneer de NBB in dat advies van oordeel is dat, om redenen die verband houden met de uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 105, § 3, de vrijstelling niet kan worden verleend. In de andere gevallen is de FSMA niet gebonden door het advies van de NBB, maar, indien zij geen rekening wenst te houden met dat advies, moet zij dat – met opgave van de redenen – vermelden in de motivering van de beslissing over de toestemmingsaanvraag. Het advies van de NBB wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de toestemmingsaanvraag gevoegd.

De NBB moet een nieuw advies formuleren wanneer een wijziging wordt aangebracht in een of meer bestaande vrijstellingen of in de voorwaarden of compenserende maatregelen die eventueel aan een vrijstelling zijn verbonden.

Art. 112

Dit ontwerpartikel beschrijft de andere hypothese waarin het advies van de NBB vereist is. De FSMA moet het advies van de NBB met name inwinnen wanneer zij de intentie heeft om een specifieke toestemming of een vrijstelling in te trekken. Het advies van de NBB wordt steeds ingewonnen volgens dezelfde modaliteiten als die vastgesteld in artikel 106, en is dus al dan niet bindend voor de FSMA naargelang de aspecten waarop het betrekking heeft.

Art. 113

Conform dit ontwerpartikel kan de NBB de FSMA vragen om een specifieke toestemming of een eerder verleende vrijstelling aan een DLT-handels- en afwikkelingssysteem in te trekken, om redenen die verband houden met de uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 105, § 3.

De FSMA is gebonden door de vraag van de NBB wanneer die vraag is gekoppeld aan de vereisten van Verordening 909/2014. Als de vraag van de NBB betrekking heeft op andere aspecten, is de FSMA niet gebonden, maar, als zij beslist om geen gevolg te geven aan de vraag van de NBB, deelt zij de redenen daarvan

cette hypothèse, la BNB garde la faculté d'utiliser ses propres pouvoirs de sanction vis-à-vis du système de négociation et de règlement DLT concerné, et ce pour les aspects pour lesquels elle est compétente conformément au présent projet.

Art. 114

Cet article stipule que la FSMA exerce les compétences qui lui sont attribuées par le présent projet conformément à l'article 37*nonies* de la loi du 2 août 2002. Pour plus de détails, il est renvoyé au commentaire de l'article 117 en projet.

Art. 115

Cet article en projet stipule que la BNB peut procéder aux contrôles et imposer les sanctions prévues aux articles 36/29, 36/30 et 36/30/1 de sa loi organique. La BNB ne peut exercer ces pouvoirs qu'en vue du respect des dispositions du Règlement DLT pour lesquelles elle est compétente sur la base de la répartition des compétences entre la FSMA et la BNB.

Art. 116

Cet article en projet insère à l'article 2 de la loi du 2 août 2002 les définitions nécessaires à la mise en œuvre du Règlement DLT.

Art. 117

Cet article en projet insère un article 37*nonies* dans la loi du 2 août 2002 qui précise que la FSMA assume les missions dévolues à l'autorité compétente par le Règlement 2022/858, dans la mesure et selon les dispositions des articles 96 à 113 du présent projet de loi.

Aux fins de s'acquitter de ces missions, la FSMA peut exercer l'ensemble des pouvoirs et prononcer les mesures et sanctions qui lui sont attribuées par la loi du 2 août 2002. La FSMA ne peut toutefois exercer ces pouvoirs qu'en vue du respect des dispositions du Règlement DLT pour lesquelles elle est compétente sur la base de la répartition des compétences entre la FSMA et la BNB.

En ce qui concerne l'observation de l'Autorité de protection des données au sujet de l'article 117 en projet, on note que cette disposition est nécessaire à l'exécution

aan deze laatste mee. In die hypothese behoudt de NBB de mogelijkheid om haar eigen sanctiebevoegdheden te gebruiken ten aanzien van het betrokken DLT-handels- en afwikkelingssysteem, meer bepaald voor de aspecten waarvoor zij conform dit ontwerp bevoegd is.

Art. 114

Dit artikel bepaalt dat de FSMA de bevoegdheden die dit ontwerp haar verleent, uitoefent conform artikel 37*nonies* van de wet van 2 augustus 2002. Voor meer details wordt verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 117.

Art. 115

Dit ontwerpartikel bepaalt dat de NBB de inspecties kan uitvoeren en de sancties kan opleggen zoals bepaald in de artikelen 36/29, 36/30 en 36/30/1 van haar organieke wet. De NBB kan deze bevoegdheden alleen uitoefenen met het oog op de naleving van de bepalingen van de DLT-verordening waarvoor zij op grond van de bevoegdheidsverdeling tussen de FSMA en de NBB bevoegd is.

Art. 116

Dit ontwerpartikel voegt in artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 de definities in die nodig zijn voor de tenuitvoerlegging van de DLT-verordening.

Art. 117

Dit ontwerpartikel voegt in de wet van 2 augustus 2002 een artikel 37*nonies* in dat verduidelijkt dat de FSMA instaat voor de taken die aan de bevoegde autoriteit worden toevertrouwd door Verordening (EU) 2022/858, binnen de grenzen en volgens de bepalingen van de artikelen 96 tot 113 van dit ontwerp.

Voor de uitoefening van deze taken kan de FSMA alle bevoegdheden uitoefenen en de maatregelen en sancties opleggen die haar door de wet van 2 augustus 2002 zijn verleend. De FSMA kan die bevoegdheden echter alleen uitoefenen met het oog op de naleving van de bepalingen van de DLT-verordening waarvoor zij bevoegd is op basis van de bevoegdheidsverdeling tussen de FSMA en de NBB.

In verband met de opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit over artikel 117 van de ontwerp-tekst, wordt opgemerkt dat deze bepaling nodig is voor de

fidèle du Règlement DLT. Par ailleurs, il n'a pas été considéré nécessaire ni approprié de fixer les éléments relatifs au traitement des données à caractère personnel dans l'article en projet, dès lors que ces éléments sont déjà présents dans le cadre juridique applicable à la FSMA. Pour plus de détails, il est notamment renvoyé à l'article 46*bis* de la loi du 2 août 2002, inséré par la loi du 30 juillet 2018 portant des dispositions financières diverses ainsi qu'au commentaire de l'article 61 de la loi précitée du 30 juillet 2018 (Doc. Parl., Ch. Repr., session 2017-2018, DOC 54 3172, p. 84 et suivantes).

TITRE 3

Entrée en vigueur

Les articles 118 et 119 concernent l'entrée en vigueur du présent projet. Il a été tenu compte des observations du Conseil d'État relativement au pouvoir d'initiative du Roi.

Art. 119

L'article 119 en projet concerne l'entrée en vigueur du Chapitre 14 du présent projet. Il appartient au Roi de fixer l'entrée en vigueur des dispositions du Chapitre 14 du présent projet, sur proposition de la FSMA.

Le Roi peut prévoir une entrée en vigueur en phase en vertu de l'article 119, alinéa 3 du présent projet. Dans ce cas, le Roi pourrait fixer la date d'entrée en vigueur des dispositions de la présente loi en fonction des catégories de prestataires de services bancaires visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 22 avril 2019 et/ou en fonction des catégories d'entités visées.

Une telle entrée en vigueur en phase pourrait, si nécessaire, permettre au secteur d'une part et à la FSMA d'autre part de prendre progressivement les mesures opérationnelles nécessaires à l'application de la présente loi.

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

getrouwe uitvoering van de DLT-verordening. Bovendien werd het nodig noch gepast geacht om de elementen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens in het ontwerpartikel vast te stellen, gelet op het feit dat deze elementen reeds aanwezig zijn in het juridisch kader dat van toepassing is op de FSMA. Voor meer details wordt met name verwezen naar artikel 46*bis* van de wet van 2 augustus 2002, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen, en naar de toelichting bij artikel 61 van voornoemde wet van 30 juli 2018 (Parl. St., Kamer, sessie 2017-2018, DOC 54 3172, p. 84 en volgende).

TITEL 3

Inwerkingtreding

Artikelen 118 en 119 betreffen de inwerkingtreding van dit ontwerp. Er is rekening gehouden met de opmerkingen van de Raad van State over het initiatiefrecht van de Koning.

Art. 119

Ontwerpartikel 119 betreft de inwerkingtreding van Hoofdstuk 14 van dit ontwerp. Het is aan de Koning om, op voorstel van de FSMA, te bepalen wanneer de bepalingen van Hoofdstuk 14 van dit ontwerp in werking treden.

De Koning kan in een gefaseerde inwerkingtreding voorzien krachtens artikel 119, derde lid, van dit ontwerp. In dat geval zou de Koning de datum van inwerkingtreding van de bepalingen van deze wet kunnen bepalen in functie van de verschillende categorieën van bankdienstverleners als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 22 april 2019, en/of in functie van de categorieën van geïsoleerde entiteiten.

Zo'n gefaseerde inwerkingtreding zou, indien nodig, de sector, enerzijds, en de FSMA, anderzijds, in staat kunnen stellen om progressief de operationele maatregelen te nemen die nodig zijn voor de toepassing van deze wet.

De minister van Economie en Werk,

Pierre-Yves Dermagne

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

Vincent Van Peteghem

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

Vincent Van Quickenborne

*Le ministre des Classes moyennes,
des Indépendants, des PME et
de l'Agriculture, des Réformes institutionnelles et
du Renouveau démocratique,*

David Clarinval

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

Alexia Bertrand

De minister van Justitie en Noordzee,

Vincent Van Quickenborne

*De minister van Middenstand,
Zelfstandigen, kmo's en
Landbouw, Institutionele Hervormingen en
Democratische Vernieuwing,*

David Clarinval

*De staatssecretaris voor Begroting en
Consumentenbescherming,*

Alexia Bertrand

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

Chapitre 1^{er}. Modifications à la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement

Art. 2. À l'article 3*bis*, § 17, de la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement, la modification suivante est apportée:

dans l'alinéa 2, la phrase "Le comité d'audit est composé de trois membres, dont au moins un administrateur indépendant, nommés par le conseil d'administration en fonction de leur compétence et de leur expérience en matière financière." est remplacée par la phrase "Le comité d'audit est composé de quatre membres, dont au moins un administrateur indépendant, nommés par le conseil d'administration en fonction de leur compétence et de leur expérience en matière financière";

Chapitre 2. Modifications de l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liqui- dation d'opérations sur ces instruments

Art. 3. Dans l'article 12, alinéa 2, de l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004, modifié par la loi du 30 juillet 2018, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "s'exerce collectivement" et les mots "sur l'universalité des instruments financiers de la même catégorie".

Art. 4. Dans l'article 13, alinéa 2, du même arrêté royal, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "s'exerce collectivement" et les mots "sur l'universalité des instruments financiers fongibles de la même catégorie".

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. – Financiële bepalingen

Hoofdstuk 1. Wijzigingen in de wet van 2 april 1962 betref- fende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen

Art. 2. In artikel 3*bis*, § 17, van de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen, wordt de volgende wijziging aangebracht:

in het tweede lid wordt de zin "Het auditcomité bestaat uit drie leden, waarvan ten minste één onafhankelijke bestuurder, door de raad van bestuur benoemd op grond van hun competentie en ervaring in financiële aangelegenheden." vervangen door de zin "Het auditcomité bestaat uit vier leden, waarvan ten minste één onafhankelijke bestuurder, door de raad van bestuur benoemd op grond van hun competentie en ervaring in financiële aangelegenheden.";

Hoofdstuk 2. Wijzigingen in het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten

Art. 3. In artikel 12, tweede lid, van het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004, gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "op collectieve wijze" en de woorden "op de algemeenheid van de financiële instrumenten van dezelfde categorie".

Art. 4. In artikel 13, tweede lid, van hetzelfde koninklijk besluit, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "op collectieve wijze" en de woorden "op de algemeenheid van de vervangbare financiële instrumenten van dezelfde categorie".

Chapitre 3. Modification de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire

Art. 5. L'article 8, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, modifié par la loi du 30 juillet 2018, est complété par la phrase suivante:

“En cas de faillite ou de toute autre situation de concours du teneur de comptes ou du dépositaire central de titres, cette revendication s'exerce collectivement par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur.”.

Chapitre 4. Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en matière de résolution et de technologie des registres distribués

Art. 6. À l'article 12^{ter} de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, inséré par la loi du 25 avril 2014 et modifié par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° il est inséré un paragraphe 1/1 rédigé comme suit:

“§ 1/1. La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales.”;

2° il est inséré un paragraphe 2/1 rédigé comme suit:

“§ 2/1. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1/1 sont supportés par les contreparties centrales agréées en vertu de l'article 36/25, § 3, selon les modalités fixées par le Roi.”.

Art. 7. L'article 21^{ter}, de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014 et modifié pour la dernière fois par la loi du 27 juin 2021, est complété par un paragraphe 5/1 rédigé comme suit:

“§ 5/1. En cas d'infraction aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et aux mesures prises en exécution de celui-ci, le Collège de résolution se substitue au Comité de direction pour les besoins de l'application de la section 3 du Chapitre IV/1 de la présente loi.”.

Art. 8. L'article 35/1, § 1^{er}, de la même loi, inséré par la loi du 13 mars 2016 et modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2020 est complété par un 3° rédigé comme suit:

Hoofdstuk 3. Wijziging in de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium

Art. 5. Artikel 8, eerste lid van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, wordt aangevuld met de volgende zin:

“In geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de instelling die de rekeningen bijhoudt of van de centrale effectenbewaarinstantie geschiedt deze terugvordering op collectieve wijze via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar.”.

Hoofdstuk 4. Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, inzake afwikkeling en distributed ledger-technologie

Art. 6. In artikel 12^{ter} van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. De Bank voert de taken uit van de afwikkelingsautoriteit, die gemachtigd is om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen overeenkomstig de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen.”;

2° er wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. De werkingskosten die betrekking hebben op de taken als bedoeld in paragraaf 1/1, worden gedragen door de erkende centrale tegenpartijen krachtens artikel 36/25, § 3, volgens de door de Koning vastgestelde regels.”.

Art. 7. Artikel 21^{ter} van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014 en voor het laatst gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt aangevuld met een paragraaf 5/1, luidende:

“§ 5/1. In geval van inbreuk op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen, en op de maatregelen genomen in uitvoering daarvan, vervangt het Afwikkelingscollege het Directiecomité voor de toepassing van afdeling 3 van hoofdstuk IV/1 van deze wet.”.

Art. 8. Artikel 35/1, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 13 maart 2016 en voor het laatst gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt aangevuld met een bepaling onder 3°, luidende:

“3° dans le cadre de l’exercice de sa mission visée à l’article 12^{ter}, § 1/1, et aux fins de l’accomplissement de cette mission, dans les limites des dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales.”

Art. 9. À l’article 36/1 de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° la phrase “Définitions: Pour l’application du présent chapitre et du chapitre VII, il y a lieu d’entendre par:” est remplacée par la phrase suivante: “Définitions: Pour l’application du présent chapitre et du chapitre IV/2, il y a lieu d’entendre par:”;

2° dans le 16°, les mots “ou de l’article 11 du Règlement 909/2014” sont remplacés par les mots “, de l’article 11 du Règlement 909/2014 ou de l’article 2, 21), et de l’article 12 du Règlement 2022/858”;

3° les 33°, 34° et 35°, rédigés comme suit, sont ajoutés:

“33° “Règlement 2021/23”: Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014, (UE) 2015/2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/CE et (UE) 2017/1132;

34° “Règlement 2022/858”: Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE;

35° “entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT”: un dépositaire central de titres ou une entreprise d’investissement ou un opérateur de marché visés à l’article 97, 12° et 13°, de la loi du xxx portant dispositions financières diverses qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT au sens de l’article 2, 7) et 10) du Règlement 2022/858.”.

Art. 10. À l’article 36/2, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié pour la dernière fois par la loi du 30 juillet 2018, les mots “des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT,” sont insérés entre les mots “des dépositaires centraux de titres,” et les mots “des organismes de support”.

“3° in het kader van de uitvoering van haar taak als bedoeld in artikel 12^{ter}, § 1/1, en met het oog op de uitoefening van die taak, binnen de grenzen van de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen.”.

Art. 9. In artikel 36/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en voor het laatst gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de zin “Definities: Voor de toepassing van dit hoofdstuk en hoofdstuk VII wordt verstaan onder:” wordt vervangen als volgt: “Definities: Voor de toepassing van dit hoofdstuk en hoofdstuk IV/2 wordt verstaan onder:”;

2° in het bepaalde onder 16° worden de woorden “of artikel 11 van Verordening 909/2014” vervangen door de woorden “, artikel 11 van Verordening 909/2014 of artikel 2, 21), en artikel 12 van Verordening 2022/858”;

3° de bepalingen onder 33°, 34° en 35° worden toegevoegd, luidende:

“33° “Verordening 2021/23”: Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132;

34° “Verordening 2022/858”: Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastructuren op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU;

35° “entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert”: een centrale effectenbewaarinstelling of een beleggingsonderneming of marktexploitant als bedoeld in artikel 97, 12° en 13°, van de wet van xxx houdende diverse financiële bepalingen die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem in de zin van artikel 2, 7) en 10) van Verordening 2022/858 exploiteert.”.

Art. 10. In artikel 36/2, § 1, eerste lid, van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en voor het laatst gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, worden tussen de woorden “de centrale effectenbewaarinstellingen,” en “de instellingen die ondersteuning verlenen”, de woorden “de entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren,” ingevoegd.

Art. 11. À l'article 36/14, § 1^{er}, de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié pour la dernière fois par la loi du 11 juillet 2021, il est inséré un 22°/1 rédigé comme suit:

"22°/1 dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités de résolution visées à l'article 3 du Règlement 2021/23, aux autorités d'États tiers chargées de missions équivalentes à celles visées à l'article 12^{ter}, § 1/1, avec lesquelles la Banque a conclu un accord de coopération prévoyant un échange d'information, ainsi qu'aux ministères compétents des États membres de l'Espace économique européen lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou l'exécution d'une mesure de résolution;"

Art. 12. Dans l'article 36/25^{bis}, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, les mots "des dispositions prévues par ou en vertu" sont insérés entre les mots "pour veiller au respect" et les mots "du Règlement 648/2012".

Art. 13. À l'article 36/26/1 de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018 et modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2022, un paragraphe 1/1 est inséré comme suit:

"§ 1/1. La Banque est compétente pour mener à bien les missions visées au Règlement 2022/858 en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT. La Banque exerce cette compétence conformément à la répartition des compétences établie par la loi entre la Banque et la FSMA."

Art. 14. À l'article 36/29 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, les mots "des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT," sont insérés entre les mots "des dépositaires centraux de titres," et les mots "des organismes de support".

Art. 15. À l'article 36/30 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié pour la dernière fois par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° les paragraphes 1^{er} et 2 sont remplacés comme suit:

"§ 1^{er}. La Banque peut enjoindre à toute contrepartie centrale ainsi qu'à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT, à tout organisme de support d'un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire de se conformer aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1, ainsi qu'à toute disposition prévue par ou en vertu du Règlement 648/2012, du Règlement 909/2014, du Règlement 2015/2365 ou du Règlement 2022/858 dans le délai que la Banque détermine.

Art. 11. In artikel 36/14, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en voor het laatst gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt een bepaling onder 22°/1 ingevoegd, luidende:

"22°/1 binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de afwikkelingsautoriteiten als bedoeld in artikel 3 van Verordening 2021/23, aan de autoriteiten van derde Staten die belast zijn met taken die te vergelijken zijn met die als bedoeld in artikel 12^{ter}, § 1/1, waarmee de Bank een samenwerkingsakkoord heeft gesloten waarin wordt voorzien in de uitwisseling van informatie, alsook aan de bevoegde ministeries van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte, wanneer dit noodzakelijk blijkt voor het plannen of uitvoeren van een afwikkelingsmaatregel;"

Art. 12. In artikel 36/25^{bis}, § 1, eerste lid, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden "de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens" ingevoegd tussen de woorden "om toe te zien op de naleving van" en de woorden "Verordening 648/2012".

Art. 13. In artikel 36/26/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 en voor het laatst gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

"§ 1/1. De Bank is bevoegd voor het uitvoeren van de in Verordening 2022/858 bedoelde taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren. De Bank oefent deze bevoegdheid uit overeenkomstig de bij wet vastgelegde bevoegdheidsverdeling tussen de Bank en de FSMA."

Art. 14. In artikel 36/29 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en voor het laatst gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, worden tussen de woorden "centrale effectenbewaarinstituten," en "de ondersteuning verlenende instellingen" de woorden "de entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren," ingevoegd.

Art. 15. In artikel 36/30 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en voor het laatst gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 en paragraaf 2 worden als volgt vervangen:

"§ 1. De Bank kan elke centrale tegenpartij, elke centrale effectenbewaarinstituut, elke entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert, elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstituut of elke depositobank bevelen binnen de door de Bank bepaalde termijn te voldoen aan de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 en aan elke bepaling die is vastgesteld door of krachtens Verordening 648/2012, Verordening 909/2014, Verordening 2015/2365 of Verordening 2022/858.

Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, si l'établissement auquel elle a adressé une injonction en application de l'alinéa 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, l'établissement ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique la défaillance en question;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50.000 euros, ni, au total, excéder 2.500.000 euros;

3° désigner auprès de l'établissement concerné dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l'alinéa 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, l'établissement concerné ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou aux dispositions prévues par ou vertu du Règlement 648/2012, du Règlement 909/2014, du Règlement 2015/2365 ou du Règlement 2022/858, la Banque peut infliger à toute contrepartie centrale ainsi qu'à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT, à tout organisme de support d'un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2.500 euros ni supérieure, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 2.500.000 euros. Lorsque l'infraction a procuré un avantage patrimonial au contrevenant, ce maximum est porté au double du montant de cet avantage et, en cas de récidive, au triple de ce montant.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les montants maximums suivants sont d'application en cas d'infraction par une contrepartie centrale aux articles 4 ou 15 du Règlement 2015/2365 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles:

a) s'agissant de personnes physiques, 5.000.000 euros; et,

b) s'agissant de personnes morales, 5.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 4 et 15.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 15 ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix (10) pour cent du chiffre d'affaires annuel total réalisé au cours de l'exercice précédent.

Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

Indien de instelling waaraan de Bank met toepassing van het eerste lid een bevel heeft gericht, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden en onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, noch meer mag bedragen dan 50.000 euro, noch in totaal 2.500.000 euro mag overschrijden;

3° bij de betrokken instelling, waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1° en 3°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de betrokken instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 2. Onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen kan de Bank, indien zij overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11 een inbreuk vaststelt op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening 648/2012, Verordening 909/2014, Verordening 2015/2365 of Verordening 2022/858, aan elke centrale tegenpartij, aan elke centrale effectenbewaarinstantie, aan elke entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert, aan elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstantie of aan elke depositobank een administratieve geldboete opleggen die noch minder mag bedragen dan 2.500 euro, noch voor hetzelfde feit of geheel van feiten meer mag bedragen dan 2.500.000 euro. Wanneer de inbreuk de overtreder een vermogensvoordeel heeft opgeleverd, wordt dit maximum verhoogd tot het tweevoud van het bedrag van dit voordeel en, in geval van recidive, tot het drievoud van dit bedrag.

In afwijking van het eerste lid zijn de volgende maximumbedragen van toepassing in geval van een inbreuk door een centrale tegenpartij op de artikelen 4 of 15 van Verordening 2015/2365 of van de bepalingen die werden genomen op basis of in uitvoering van die artikelen:

a) voor natuurlijke personen 5.000.000 euro; en

b) voor rechtspersonen 5.000.000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 en 15.000.000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 of, indien het bij toepassing van dat percentage verkregen bedrag hoger is, tien (10) procent van de totale jaaromzet tijdens het voorgaande boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd, of deze laatste in staat heeft gesteld verlies te vermijden, kan dat maximumbedrag worden verhoogd tot het drievoud van die winst of dat verlies.”;

2° au paragraphe 4, la phrase “Le montant de l’amende est notamment fixé en fonction” est remplacée par la phrase “Le montant des astreintes et des amendes imposées en application des paragraphes 1^{er} et 2 est notamment fixé par la Banque en tenant compte de toutes les circonstances pertinentes, et notamment, le cas échéant.”.

Art. 16. À l’article 36/30/1 de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° les paragraphes 1^{er} et 2 sont remplacés par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Lorsque la Banque constate une des infractions visées à l’article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger à tout dépositaire central de titres ou à la personne responsable de l’infraction, les sanctions et autres mesures administratives définies par ou en vertu de l’article 63 du Règlement 909/2014. Lorsqu’elle détermine le type de sanctions ou autres mesures administratives et leur niveau, la Banque tient compte notamment des circonstances pertinentes identifiées conformément à l’article 64 du Règlement 909/2014. En particulier, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, la Banque constate une des infractions visées par ou en vertu de l’article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger à tout dépositaire central de titres ou à la personne responsable de l’infraction une amende administrative dont le montant maximum est fixé conformément à l’article 63, paragraphe 2, e), f) et g), du Règlement 909/2014. Les décisions imposant une sanction ou toute autre mesure administrative seront publiées dans le respect de l’article 62 du Règlement 909/2014.

§ 2. Si le dépositaire central de titres ou l’entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT auquel la Banque a adressé une injonction de se conformer aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement 909/2014, des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 ou du Règlement 2022/858, reste en défaut à l’expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, l’établissement concerné ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique la défaillance en question;

2° imposer le paiement d’une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50.000 euros, ni, au total, excéder 2.500.000 euros;

3° désigner auprès de l’établissement concerné dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l’autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine;

4° suspendre pour la durée qu’elle détermine l’exercice direct ou indirect de tout ou partie de l’activité de l’établissement concerné ou interdire cet exercice;

Les membres des organes d’administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des

2° in paragraaf 4 wordt de zin “Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van” vervangen door de zin “Het bedrag van de op grond van paragrafen 1 en 2 opgelegde dwangsommen en geldboetes wordt met name door de Bank vastgesteld rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name, in voorkomend geval, met:”.

Art. 16. In artikel 36/30/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 en paragraaf 2 worden als volgt vervangen:

“§ 1. Wanneer de Bank een van de inbreuken vaststelt als bedoeld in artikel 63 van Verordening 909/2014, kan ze aan elke centrale effectenbewaarinstelling of aan de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk, de sancties en andere administratieve maatregelen opleggen die zijn bepaald door of krachtens artikel 63 van Verordening 909/2014. Bij de vaststelling van de aard en de omvang van sancties of andere administratieve maatregelen houdt de Bank met name rekening met de relevante omstandigheden die zijn vermeld in artikel 64 van Verordening 909/2014. Wanneer de Bank in het bijzonder, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11, een van de inbreuken vaststelt als bedoeld in of krachtens artikel 63 van Verordening 909/2014, kan ze aan elke centrale effectenbewaarinstelling of aan de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk, een administratieve boete opleggen waarvan het maximumbedrag wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 63, paragraaf 2, e), f) en g), van Verordening 909/2014. De beslissingen tot het opleggen van een sanctie of enige andere administratieve maatregel worden met inachtneming van artikel 62 van Verordening 909/2014 bekendgemaakt.

“§ 2. Indien de centrale effectenbewaarinstelling of entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert waaraan de Bank een bevel heeft gericht om te voldoen aan de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening 909/2014, de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of Verordening 2022/858, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de betrokken instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, noch meer mag bedragen dan 50.000 euro, noch in totaal 2.500.000 euro mag overschrijden;

3° bij de betrokken instelling waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt;

4° voor de duur die zij bepaalt, de rechtstreekse of onrechtstreekse uitoefening van het bedrijf van de betrokken instelling geheel of ten dele schorsen dan wel verbieden;

De leden van de bestuurs- en beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of

actes ou prennent des décisions en violation de la suspension ou de l'interdiction sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'établissement ou les tiers.

Si la Banque a publié la suspension ou l'interdiction au *Moniteur belge*, les actes et décisions intervenus en contravention à celle-ci sont nuls;

5° imposer des exigences plus sévères en matière de solvabilité, liquidité, concentration des risques et autres limitations;

6° enjoindre le remplacement de tout ou partie de l'organe légal d'administration de l'établissement concerné dans un délai qu'elle détermine et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, substituer à l'ensemble des organes d'administration ou de gestion de l'établissement concerné un ou plusieurs administrateurs ou gérants provisoires qui disposent, seuls ou collégalement, selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. La Banque publie sa décision au *Moniteur belge*.

La rémunération du ou des administrateurs ou gérants provisoires est fixée par la Banque et supportée par l'établissement concerné.

La Banque peut, à tout moment, remplacer le ou les administrateur(s) ou gérant(s) provisoire(s), soit d'office, soit à la demande d'une majorité des actionnaires ou associés lorsque ceux-ci justifient que la gestion des intéressés ne présente plus les garanties nécessaires

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées au paragraphe 2, 1°, 3° et 4° à 6° sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, l'établissement concerné ayant pu faire valoir ses moyens.”;

2° il est inséré un paragraphe 2/1 rédigé comme suit:

“§ 2/1. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365, la Banque peut infliger à tout dépositaire central de titres une amende administrative. Les montants maximums suivants sont d'application:

a) s'agissant de personnes physiques, 5.000.000 euros; et,

b) s'agissant de personnes morales, 5.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 4 et 15.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 15 ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix (10) pour cent du chiffre d'affaires annuel total réalisé au cours de l'exercice précédent.

Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”.

beslissingen nemen ondanks de schorsing of het verbod, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instelling of voor derden;

Indien de Bank de schorsing of het verbod in het *Belgisch Staatsblad* heeft bekendgemaakt, zijn alle hiermee strijdige handelingen en beslissingen nietig;

5° strengere vereisten opleggen inzake solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere begrenzings;

6° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betrokken instelling binnen een termijn die zij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, in de plaats van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de betrokken instelling een of meer voorlopige bestuurders of zaakvoerders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De Bank maakt haar beslissing bekend in het *Belgisch Staatsblad*.

De bezoldiging van de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de betrokken instelling.

De Bank kan de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) te allen tijde vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van een meerderheid van aandeelhouders of vennoten, wanneer zij aantonen dat het beleid van de betrokkenen niet langer de nodige waarborgen biedt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in paragraaf 2, 1°, 3° en 4° tot 6°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel, met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de betrokken instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden.”;

2° er wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. Onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen kan de Bank, wanneer ze, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11, een inbreuk vaststelt op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365, aan elke centrale effectenbewaarinstelling een administratieve boete opleggen. De volgende maximumbedragen zijn van toepassing:

a) voor natuurlijke personen 5.000.000 euro; en

b) voor rechtspersonen 5.000.000 euro bij een inbreuk op artikel 4 en 15.000.000 euro bij een inbreuk op artikel 15 of, indien het bij toepassing van dat percentage verkregen bedrag hoger is, tien (10) procent van de totale jaaromzet tijdens het voorgaande boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd, of deze laatste in staat heeft gesteld verlies te vermijden, kan dit maximumbedrag worden verhoogd tot het drievoud van die winst of dat verlies.”.

Art. 17. Dans le Chapitre IV/2 de la même loi, il est inséré un article 36/30/2 rédigé comme suit:

“Art. 36/30/2. § 1^{er}. Pour exercer ses missions d'autorité de résolution visées à l'article 12^{ter}, § 1/1, aux dispositions prises par ou en vertu de cet article ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités de résolution au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 22°/1, la Banque dispose à l'égard des contreparties centrales, y compris leurs succursales établies sur le territoire de l'Union, des pouvoirs suivants:

1° elle peut se faire communiquer toute information et tout document, sous quelque forme que ce soit;

2° elle peut procéder à des inspections et expertises sur place, prendre connaissance et copie sur place de tout document, fichier et enregistrement et avoir accès à tout système informatique;

3° elle peut demander aux commissaires ou aux personnes chargées du contrôle des états financiers de ces entités, de lui remettre, aux frais de ces entités, des rapports spéciaux sur les sujets qu'elle détermine;

4° elle peut exiger de ces entités, lorsque celles-ci sont établies en Belgique, qu'elles lui fournissent toute information et tout document utiles relatifs à des entreprises qui font partie du même groupe et sont établies à l'étranger.

§ 2. Lorsque la Banque constate une infraction aux dispositions visées par ou en vertu du Règlement 2021/23, la Banque peut enjoindre à la contrepartie centrale ou la personne responsable de l'infraction de remédier à la situation constatée dans le délai que la Banque détermine et, le cas échéant, de s'abstenir de réitérer le comportement constitutif d'une infraction.

Sans préjudice des autres mesures prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, si la contrepartie centrale ou la personne à laquelle la Banque a adressé une injonction en application de l'alinéa 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la contrepartie centrale ou la personne ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique le manquement en question et publier l'identité de la contrepartie centrale ou de la personne responsable et la nature de l'infraction;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50.000 euros, ni, au total, excéder 2.500.000 euros;

3° prononcer une interdiction temporaire, à l'encontre des membres de instances dirigeantes de la contrepartie centrale ou de tout autre personne physique tenue responsable d'exercer des fonctions au sein d'une contrepartie centrale.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l'alinéa 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en

Art. 17. In Hoofdstuk IV/2 van dezelfde wet wordt een artikel 36/30/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/30/2. § 1. Om haar taken van afwikkelingsautoriteit uit te voeren als bedoeld in artikel 12^{ter}, § 1/1, en in de bepalingen die werden vastgesteld door of krachtens dat artikel, of om tegemoet te komen aan de verzoeken om samenwerking vanwege afwikkelingsautoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 22°/1, beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, met inbegrip van hun in de Unie gevestigde bijkantoren, over de volgende bevoegdheden:

1° zij kan zich elke informatie en elk document, in welke vorm ook, doen mededelen;

2° zij kan ter plaatse inspecties en expertises verrichten, ter plaatse kennisnemen en een kopie maken van elk document, gegevensbestand en registratie, en toegang hebben tot elk informaticasysteem;

3° zij kan de commissarissen of de met de controle van de jaarrekeningen van deze entiteiten belaste personen, op kosten van deze entiteiten, om bijzondere verslagen vragen over de door haar aangegeven onderwerpen;

4° wanneer deze entiteiten in België zijn gevestigd, kan zij eisen dat deze haar alle nuttige informatie en documenten bezorgen over ondernemingen die deel uitmaken van dezelfde groep en in het buitenland zijn gevestigd.

§ 2. Wanneer de Bank een inbreuk vaststelt op de bepalingen als bedoeld in of krachtens Verordening 2021/23, kan de Bank de centrale tegenpartij of de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk gelasten de vastgestelde situatie te verhelpen binnen de door de Bank bepaalde termijn en, in voorkomend geval, het gedrag dat een inbreuk uitmaakt niet meer te herhalen.

Indien de centrale tegenpartij of de persoon aan wie de Bank, overeenkomstig het eerste lid, een bevel heeft gericht, in gebreke blijft na afloop van de opgelegde termijn, en op voorwaarde dat de centrale tegenpartij of de persoon haar of zijn middelen heeft kunnen laten gelden, kan de Bank, onverminderd de overige maatregelen bepaald door of krachtens Verordening 2021/23:

1° de desbetreffende tekortkoming aan het licht brengen en de identiteit van de centrale tegenpartij of van de verantwoordelijke persoon en de aard van de inbreuk bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, niet meer mag bedragen dan 50.000 euro, noch in totaal 2.500.000 euro mag overschrijden;

3° tegen de leden van bestuursorganen van de centrale tegenpartij of tegen iedere andere aansprakelijkgestelde natuurlijke persoon een tijdelijk verbod uitspreken om functies uit te oefenen in een centrale tegenpartij.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1° en 3°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand

application de l'alinéa 1^{er}, la contrepartie centrale, ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 3. Sans préjudice des autres mesures prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, la Banque peut infliger à toute contrepartie centrale une amende administrative, les montants maximums suivants étant d'application:

a) s'agissant de personnes physiques, 5.000.000 euros; et

b) s'agissant de personnes morales, dix (10) pour cent du chiffre d'affaires annuel total réalisé au cours de l'exercice précédent. Lorsque la personne morale est une filiale d'une entreprise mère, le chiffre d'affaires à prendre en considération est celui qui ressort des comptes consolidés de l'entreprise mère ultime pour l'exercice précédent.

Lorsque que l'infraction a procuré un profit au contrevenant, ce maximum peut être porté au double du montant de l'avantage retiré par le contrevenant.

§ 4. Les astreintes et amendes imposées en application des paragraphes 2 et 3, sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

§ 5. Lorsque les astreintes visées au paragraphe 2 et les amendes administratives visées au paragraphe 3 sont imposées en cas de non-respect des obligations prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, la Banque publie l'imposition de ces sanctions conformément à l'article 83 du Règlement 2021/23.

§ 6. Le montant des astreintes et amendes imposées en application des paragraphes 2 et 3 est fixé par la Banque en tenant compte de toutes les circonstances pertinentes, et notamment, le cas échéant:

a) de la gravité et de la durée des manquements;

b) du degré de responsabilité de la personne en cause;

c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;

bevel op grond van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale tegenpartij haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 3. Onverminderd de overige maatregelen bepaald door of krachtens Verordening 2021/23, kan de Bank wanneer zij, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11, een inbreuk vaststelt op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening 2021/23, aan elke centrale tegenpartij een administratieve boete opleggen, waarvoor de volgende maximumbedragen van toepassing zijn:

a) voor natuurlijke personen 5.000.000 euro; en

b) voor rechtspersonen tien (10) procent van de totale jaaromzet tijdens het voorgaande boekjaar. Indien de rechtspersoon een dochteronderneming van een moederonderneming is, wordt de omzet in aanmerking genomen die blijkt uit de geconsolideerde jaarrekening van de uiteindelijke moederonderneming voor het voorgaande boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd, kan dit maximumbedrag worden verhoogd tot het tweevoud van het door de overtreder behaalde voordeel.

§ 4. De op grond van de paragrafen 2 en 3 opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.

§ 5. Wanneer de dwangsommen als bedoeld in paragraaf 2 en de administratieve boetes als bedoeld in paragraaf 3 worden opgelegd bij niet-naleving van de verplichtingen die zijn bepaald door of krachtens Verordening 2021/23, maakt de Bank de oplegging van die sancties bekend overeenkomstig artikel 83 van Verordening 2021/23.

§ 6. Het bedrag van de op grond van paragrafen 2 en 3 opgelegde dwangsommen en geldboetes wordt door de Bank vastgesteld rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name, in voorkomend geval, met:

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.”

Chapitre 5. Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, concernant la commission des sanctions

Art. 18. Dans l'article 36/8 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 11 mars 2018, le paragraphe 8 est remplacé par ce qui suit:

“§ 8. La commission des sanctions arrête dans un règlement d'ordre intérieur les règles de procédure et de déontologie applicables pour le traitement des dossiers de sanction, et le soumet à l'approbation du Roi.”

Chapitre 6. Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

Art. 19. Dans l'article 2 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le 41°, les mots “la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse” sont remplacés par les mots “la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”;

2° il est inséré un 41°/2, rédigé comme suit:

“41°/2 “la loi du 20 juillet 2022”: la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses”.

3° les dispositions 81° à 83° sont insérées, se lisant comme suit:

“81° “Règlement 2019/1238”: Règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (PEPP);

82° “PEPP”: produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle tel que défini à l'article 2, 2° du Règlement 2019/1238;

83° “Règlement MSU”: Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit.”

Art. 20. Dans l'article 31, § 5, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, les mots “les articles 65, §§ 1^{er} et 2, et 528 de la loi du 25 avril 2014, dans la mesure où ce dernier article rend l'article 65, §§ 1^{er} et 2, précité applicable aux sociétés de bourse” sont remplacés par les mots “l'article 65, §§ 1^{er} et 2, de la loi du 25 avril 2014 et par l'article 69, § 2, alinéas 1^{er} et 2, de la loi du 20 juillet 2022”.

h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.”

Hoofdstuk 5. Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, betreffende de sanctiecommissie

Art. 18. In artikel 36/8 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 11 maart 2018, wordt paragraaf 8 vervangen als volgt:

“§ 8. De sanctiecommissie legt in een reglement van inwendige orde de procedureregels en de deontologische regels vast voor de behandeling van de sanctiedossiers en legt dit ter goedkeuring voor aan de Koning.”

Hoofdstuk 6. Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

Art. 19. In artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 41°, worden de woorden “de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen” vervangen door de woorden “de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen”;

2° er wordt een bepaling onder 41°/2 ingevoegd, luidende:

“41°/2 “de wet van 20 juli 2022”: de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen”.

3° er worden een bepaling onder 81° tot 83° ingevoegd, luidende:

“81° “Verordening 2019/1238”: Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 inzake een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PEPP);

82° “PEPP”: pan-Europees persoonlijk pensioenproduct, zoals gedefinieerd in artikel 2, 2°, van Verordening 2019/1238;

83° “GTM-verordening”: Verordening (EU) Nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.”

Art. 20. In artikel 31, § 5, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de woorden “de artikelen 65, §§ 1 en 2, en 528 van de wet van 25 april 2014, voor zover dit laatste artikel het voormelde artikel 65, §§ 1 en 2, van toepassing verklaart op de beursvennootschappen” vervangen door de woorden “artikel 65, §§ 1 en 2, van de wet van 25 april 2014 en in artikel 69, § 2, eerste en tweede lid van de wet van 20 juli 2022”.

Art. 21. L'article 36, § 2, alinéa 2, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, est complété par un 12°, rédigé comme suit:

“12° en cas d'infraction aux dispositions du Règlement 2019/1238 pour lesquelles la FSMA est désignée comme autorité compétente conformément à l'article 37*nonies*, ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution desdites dispositions: s'agissant de personnes physiques, 700.000 euros et, s'agissant de personnes morales, 5.000.000 euros ou dix pour cent du chiffre d'affaires annuel net total. Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte.”

Art. 22. Dans la même loi, il est inséré un article 37*nonies*, rédigé comme suit:

“§ 1^{er}. La FSMA assume les missions dévolues à l'autorité compétente par le Règlement 2019/1238 et veille au respect de ce règlement et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement.

§ 2. Aux fins de s'acquitter de ces missions, la FSMA peut:

1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35;

2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85*bis* selon les modalités prévues par ces articles.

Les articles 36 et 37 sont applicables en cas d'infraction aux dispositions du règlement visé au paragraphe 1^{er}, aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement ou de ses dispositions d'exécution. Ils sont également applicables en cas de non-respect des obligations ou mesures imposées en vertu de l'alinéa 1^{er}, 2°.

§ 3. La FSMA exerce ses missions de contrôle définies au paragraphe 1^{er}, sur avis conforme de la Banque.

Les avis conformes de la Banque visés à l'alinéa 1^{er} portent sur le respect des dispositions du Règlement 2019/1238, sous l'angle des compétences de contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.

§ 4. La FSMA se prononce sur la demande d'enregistrement d'un PEPP émanant d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance ou d'une société de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1^{er}, a), b) ou d) du Règlement 2019/1238, sur avis conforme de la Banque.

L'avis conforme de la Banque porte, dans ce cas, sur la conformité de la demande d'enregistrement avec les dispositions du Règlement 2019/1238, sous l'angle des compétences de contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2

Art. 21. Artikel 36, § 2, tweede lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt aangevuld met een bepaling onder 12°, luidende:

“12° in geval van een inbreuk op de bepalingen van Verordening 2019/1238 waarvoor de FSMA als bevoegde autoriteit is aangesteld conform artikel 37*nonies*, of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering ervan: voor natuurlijke personen, 700.000 euro, en, voor rechtspersonen, 5.000.000 euro of tien procent van de totale nettojaaromzet. Wanneer de inbreuk de overtreders winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het dubbele van het bedrag van deze winst of dit verlies.”

Art. 22. In dezelfde wet wordt een artikel 37*nonies* ingevoegd, luidende:

“§ 1. De FSMA oefent de taken uit die Verordening 2019/1238 aan de bevoegde overheid toevertrouwt, en ziet toe op de naleving van die Verordening en van de op grond van of krachtens die Verordening vastgestelde bepalingen.

§ 2. Voor de uitoefening van deze opdrachten kan de FSMA:

1° de in de artikelen 34 en 35 bedoelde bevoegdheden uitoefenen;

2° de in de artikelen 79 tot 85*bis* bedoelde bevoegdheden uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen voorziene modaliteiten.

De artikelen 36 en 37 zijn van toepassing bij inbreuken op de bepalingen van de in paragraaf 1 bedoelde Verordening, op de bepalingen die op grond van of krachtens die Verordening zijn vastgesteld, of op de maatregelen die de FSMA krachtens die Verordening of de uitvoeringsbepalingen ervan heeft genomen. Zij zijn ook van toepassing bij niet-naleving van de verplichtingen of de maatregelen die krachtens het eerste lid, 2°, zijn opgelegd.”

§ 3. De FSMA oefent haar in paragraaf 1 gedefinieerde toezichtsbevoegdheden op eensluidend advies van de Bank uit.

De in het eerste lid bedoelde eensluidende adviezen van de Bank hebben betrekking op de naleving van de bepalingen van Verordening 2019/1238, vanuit het oogpunt van de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of die van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.

§ 4. De FSMA spreekt zich, op eensluidend advies van de Bank, uit over de registratieaanvraag van een PEPP ingediend door een in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238 bedoelde kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beursvennootschap.

Het eensluidend advies van de Bank heeft in dit geval betrekking op de conformiteit van de registratieaanvraag met de bepalingen van Verordening 2019/1238, vanuit het oogpunt van de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de Bank conform

de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.

La Banque communique son avis conforme à la FSMA dans un délai d'un mois à compter de la réception de la demande d'enregistrement, communiquée par la FSMA à cet effet et accompagnée des documents présentés dans la demande d'enregistrement conformément à l'article 6, § 2 du Règlement 2019/1238 et qui relèvent des compétences de contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU. La Banque avertit la FSMA, dans un délai maximum de 5 jours, si elle constate que la demande d'enregistrement n'est pas complète.

L'absence d'avis conforme dans le délai susmentionné d'un mois est considérée comme un avis de refus d'enregistrement du PEPP concerné.

Avant l'expiration du délai d'un mois précité, la Banque peut cependant informer la FSMA qu'elle communiquera son avis au plus tard dans les 15 jours qui suivent l'expiration dudit délai.

La FSMA suit l'avis conforme de la Banque et en fait état dans sa décision sur la demande d'enregistrement. L'avis de la Banque est jointe à la notification de la décision de la FSMA à l'EIOPA et au fournisseur du PEPP demandeur.

La FSMA communique à la Banque toute modification ultérieure des documents visés à l'alinéa 3. Le cas échéant, la Banque communique un nouvel avis conforme à la FSMA sur la conformité des modifications apportées à ces documents, avec les dispositions du Règlement 2019/1238, selon les modalités définies aux alinéas 2 à 5. La FSMA suit l'avis conforme de la Banque.

§ 5. Les informations aux autorités compétentes nationales, prévues à l'article 40, §§ 1 à 5 du Règlement 2019/1238, sont fournies à la Banque lorsque les fournisseurs de PEPP concernés sont des établissements de crédit, des entreprises d'assurance ou des sociétés de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1^{er}, a), b) ou d) du Règlement 2019/1238. La Banque vérifie que toutes les informations requises lui ont été communiquées conformément à l'article 40, §§ 1 à 5 précité. La Banque transmet à la FSMA les informations visées à l'article 40, § 5 du Règlement 2019/1238. Ces informations sont transmises par la FSMA à l'EIOPA conformément à l'article 40, § 5, alinéa 2 du Règlement 2019/1238. Les autres informations fournies à la Banque sont mises à la disposition de la FSMA, à sa demande.

À l'exception des informations exigées des établissements de crédit, des entreprises d'assurance et des sociétés de bourse visées à l'alinéa 1^{er}, et qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU, la FSMA peut définir, par voie de règlement pris en vertu de l'article 64, la nature, la portée et le format des informations visées à l'article 40,

artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of die van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.

De Bank bezorgt de FSMA haar eensluitend advies binnen een maand te rekenen vanaf de ontvangst van de daartoe door de FSMA meegedeelde registratieaanvraag, met daarbij de conform artikel 6, lid 2, van Verordening 2019/1238 bij de registratieaanvraag gevoegde documenten, die vallen onder de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of die van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening. De Bank verwittigt de FSMA binnen een maximumtermijn van 5 dagen als zij vaststelt dat de registratieaanvraag niet volledig is.

Als binnen voornoemde termijn van een maand geen eensluitend advies wordt verstrekt, wordt dat beschouwd als een advies tot weigering van de registratie van het betrokken PEPP.

Vóór voornoemde termijn van een maand verstrijkt, kan de Bank de FSMA er echter van op de hoogte brengen dat zij haar advies uiterlijk binnen 15 dagen na het verstrijken van voornoemde termijn zal verstrekken.

De FSMA volgt het eensluitend advies van de Bank en vermeldt dat in haar beslissing over de registratieaanvraag. Het advies van de Bank wordt gevoegd bij de kennisgeving van de beslissing van de FSMA aan EIOPA en aan de PEPP-aanbieder die de aanvraag heeft ingediend.

De FSMA brengt alle latere wijzigingen van de in het derde lid bedoelde documenten ter kennis van de Bank. In voorkomend geval, bezorgt de Bank de FSMA een nieuw eensluitend advies over de conformiteit van de in die documenten aangebrachte wijzigingen met de bepalingen van Verordening 2019/1238, volgens de modaliteiten van het tweede tot vijfde lid. De FSMA volgt het eensluitend advies van de Bank.

§ 5. De in artikel 40, lid 1 tot 5, van Verordening 2019/1238 bedoelde informatie aan de bevoegde nationale autoriteiten wordt aan de Bank verstrekt wanneer de betrokken PEPP-aanbieders kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen of beursvennootschappen zijn als bedoeld in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238. De Bank controleert dat alle vereiste informatie haar conform voornoemd artikel 40, lid 1 tot 5 is verstrekt. De Bank verstrekt de in artikel 40, lid 5, van Verordening 2019/1238 bedoelde informatie aan de FSMA. De FSMA verstrekt die informatie aan EIOPA conform artikel 40, lid 5, alinea 2, van Verordening 2019/1238. De overige informatie die aan de Bank wordt verstrekt, wordt ter beschikking gesteld van de FSMA, als zij daarom verzoekt.

Met uitzondering van de informatie die moet worden verstrekt door de in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beursvennootschappen die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening, kan de FSMA, bij reglement zoals bedoeld in artikel 64, de aard, de reikwijdte en het model van de in artikel 40, lid 1, van

§ 1^{er} du Règlement 2019/1238 dont elle entend exiger la communication de la part des fournisseurs de PEPP à des intervalles prédéfinis, lorsque des événements prédéfinis se produisent ou lors d'enquêtes concernant la situation d'un fournisseur de PEPP.

Pour les informations exigées des établissements de crédit, des entreprises d'assurance et des sociétés de bourse visées à l'alinéa 1^{er}, et relevant du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU, ces modalités peuvent être précisées dans un règlement adopté par la Banque, conformément à l'article 12bis, § 2 de la loi organique de la Banque.

La FSMA et la Banque se concertent lors de l'élaboration des règlements visés aux deux alinéas précédents.

§ 6. La FSMA radie l'enregistrement d'un PEPP fourni par un établissement de crédit, une entreprise d'assurance ou une société de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1^{er}, a), b) ou d) du Règlement 2019/1238, à la demande de la Banque, lorsque cette dernière estime que les conditions de l'article 8, § 1^{er} du Règlement 2019/1238 sont remplies sur les aspects qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.

Lorsque l'EIOPA demande à la FSMA, conformément à l'article 8, § 6 du Règlement 2019/1238 de vérifier l'existence de circonstances susceptibles de justifier la radiation d'un PEPP fourni par un établissement de crédit, une entreprise d'assurance ou une société de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1^{er}, a), b) ou d) du Règlement 2019/1238, la FSMA soumet ses conclusions à l'EIOPA, sur avis conforme de la Banque sur les aspects qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.

§ 7. La FSMA peut exercer les pouvoirs qui, aux termes de l'article 63 du Règlement 2019/1238, relèvent des prérogatives des autorités compétentes.

La FSMA, à la demande de la Banque, interdit ou restreint la commercialisation ou la distribution d'un PEPP conformément à l'article 63, paragraphe 1^{er}, a) du Règlement 2019/1238, lorsque, selon la Banque, il existe des motifs raisonnables de penser que le PEPP présente un risque pour la stabilité de tout ou partie du système financier belge.

Art. 23. Dans l'article 45, § 1^{er}, 3^o, f), de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les mots "les articles 502, 510, 510/1, 510/2, 527, 528, 529/1, ainsi que l'article 530 en ce qui concerne la fourniture de services d'investissement et l'exercice d'activités d'investissement, de la même loi, dans la mesure où les articles 502 et 528, alinéa 1^{er}, de cette loi rendent les articles 21 et 65, § 3, précités applicables aux sociétés de bourse" sont remplacés par les

Verordening 2019/1238 bedoelde informatie vaststellen die zij voornemens is van de PEPP-aanbieders te eisen met van tevoren bepaalde tussenpozen, in van tevoren bepaalde gevallen of bij onderzoeken naar de situatie van een PEPP-aanbieder.

Voor de informatie die moet worden verstrekt door de in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beursvennootschappen die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening, kunnen die modaliteiten worden verduidelijkt bij door een de Bank vastgesteld reglement conform artikel 12bis, § 2, van de organieke wet van de Bank.

De FSMA en de Bank plegen onderling overleg bij de opstelling van de in de vorige twee leden bedoelde reglementen.

§ 6. De FSMA haalt, op vraag van de Bank, de registratie door van een PEPP die wordt aangeboden door een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming of een beursvennootschap als bedoeld in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238, als de Bank van oordeel is dat aan de voorwaarden van artikel 8, lid 1, van Verordening 2019/1238 is voldaan met betrekking tot de aspecten die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.

Wanneer EIOPA de FSMA, conform artikel 8, lid 6, van Verordening 2019/1238, vraagt om na te gaan of er sprake is van omstandigheden die de doorhaling rechtvaardigen van de registratie van een PEPP die wordt aangeboden door een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming of een beursvennootschap als bedoeld in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238, dient de FSMA haar bevindingen in bij EIOPA, op eensluidend advies van de Bank in verband met de aspecten die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.

§ 7. De FSMA kan de bevoegdheden uitoefenen waarin, krachtens artikel 63 van Verordening 2019/1238, voor de bevoegde autoriteiten wordt voorzien.

Op vraag van de Bank verbiedt of beperkt de FSMA het op de markt brengen of distribueren van een PEPP conform artikel 63, eerste lid, a) van Verordening 2019/1238, als er volgens de Bank redelijke gronden zijn om aan te nemen dat het PEPP een risico vormt voor de stabiliteit van het Belgische financiële stelsel of een deel daarvan.

Art. 23. In artikel 45, § 1, 3^o, f), van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de woorden "de artikelen 502, 510, 510/1, 510/2, 527, 528, 529/1 evenals 530 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de diezelfde wet voor zover de artikelen 502 en 528, eerste lid, van die wet de voormelde artikelen 21 en 65, § 3, van toepassing verklaren op de beursvennootschappen" vervangen door de woorden

mots “les articles 17, 37, 38, 39, 40, 68, 69, § 2, alinéa 3, 71, 72, ainsi que l’article 73, en ce qui concerne la fourniture de services d’investissement et l’exercice d’activités d’investissement, de la loi du 20 juillet 2022”.

Art. 24. Dans l’article 75 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022,

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

a) le deuxième point 24°, inséré par la loi du 30 juillet 2018, est remplacé par ce qui suit:

“24°/1 à la Cellule de traitement des informations financières, visée à l’article 76 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;”

b) dans le 26° de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 23 février 2022, les mots “et aux personnes ayant introduit une réclamation auprès de la FSMA, en application de l’article 50 du Règlement 2019/1238, ainsi qu’aux fournisseurs et distributeurs de PEPP au sens du règlement précité” sont insérés entre les mots “ainsi qu’aux prestataires de services de financement participatif,” et les mots “dans la mesure nécessaire”.

c) le deuxième point 27°, inséré par la loi du 20 juillet 2022, est remplacé par ce qui suit:

“27°/1 à la Commission européenne, dans le cadre du contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement conformément à l’article 45, § 1^{er}, 2°, a), lorsque ces informations sont nécessaires à l’exercice de ses compétences.”

2° dans le paragraphe 3, les mots “de l’ensemble de ses missions visées à l’article 45.” sont remplacés par les mots “de l’ensemble de ses missions légales.”

Chapitre 7. 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. 25. L’article 4 de la loi du 22 mars 2006 relative à l’intermédiation en services bancaires et en services d’investissement, modifié en dernier lieu par la loi 5 juillet 2022, est complété par un 17°, rédigé comme suit:

“17° “entreprise réglementée responsable”: l’entreprise réglementée au nom et pour le compte de laquelle agit un agent en services bancaires et d’investissement”.

Art. 26. Dans l’article 7, § 3, alinéa 2, de la même loi, les mots “le nom de son mandant” est remplacé par les mots “le nom de son entreprise réglementée responsable”.

“de artikelen 17, 37, 38, 39, 40, 68, 69, § 2, derde lid, 71, 72, evenals artikel 73 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de wet van 20 juli 2022”.

Art. 24. In artikel 75 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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

a) de tweede bepaling onder 24°, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018, wordt vervangen als volgt:

“24°/1 aan de Cel voor financiële informatieverwerking bedoeld in artikel 76 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;”

b) in 26° worden de woorden “aan de personen die, met toepassing van artikel 50 van Verordening 2019/1238, een klacht bij de FSMA hebben ingediend, en aan de PEPP-aanbieders en -distributeurs in de zin van voornoemde Verordening” ingevoegd tussen de woorden “alsook aan de crowdfunding-dienstverleners,” en de woorden “voor zover nodig”.

c) de tweede bepaling onder 27°, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:

“27°/1 aan de Europese Commissie, in het kader van het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies conform artikel 45, § 1, 2°, a), wanneer die informatie noodzakelijk is voor de uitoefening van haar bevoegdheden.”

2° in paragraaf 3, worden de woorden “van al haar opdrachten als bedoeld in artikel 45.” vervangen door de woorden “van al haar wettelijke opdrachten”.

Hoofdstuk 7. Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten

Art. 25. 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 wet van 5 juli 2022, wordt aangevuld met een bepaling onder 17°, luidende:

“17° “verantwoordelijke gereguleerde onderneming”: een gereguleerde onderneming in wiens naam en voor wiens rekening een agent in bank- en beleggingsdiensten handelt”.

Art. 26. In artikel 7, § 3, tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden “de naam van zijn principaal” vervangen door de woorden “de naam van zijn verantwoordelijke gereguleerde onderneming”.

Art. 27. Dans l'article 10 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

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

— dans l'alinéa 1^{er}, les mots “d'un seul mandant” sont remplacés par les mots “d'une seule entreprise réglementée responsable”;

— dans l'alinéa 2, les mots “siège social de son mandant” sont remplacés par les mots “siège social de son entreprise réglementée responsable”;

— un alinéa, rédigé comme suit, est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Si cette entreprise réglementée responsable est une entreprise d'investissement ou un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'Espace économique européen et si les activités exercées en Belgique au nom et pour le compte de cette entreprise réglementée responsable consisteront en la prestation de services d'investissement visés à l'article 4, 1°, b), l'intermédiaire visé au paragraphe 1^{er} ne sera inscrit dans la catégorie “agents en services bancaires et en services d'investissement” qu'à la condition que la communication, prévue à l'article 35, (3), de la directive 2014/65/UE ait été effectuée conformément à la disposition précitée.

2° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“La collaboration entre l'agent en services bancaires et en services d'investissement et son entreprise réglementée responsable fait l'objet d'une convention écrite. Celle-ci fixe les procédures comptables et administratives à respecter par l'agent. La convention dispose expressément que l'agent ne peut assurer une intermédiation en services bancaires et en services d'investissement qu'au nom et que pour le compte de son entreprise réglementée responsable, elle détermine les activités autres que l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement qui peuvent être cumulées avec le mandat d'agent en services bancaires et en services d'investissement et/ou fixe la procédure à suivre pour obtenir l'autorisation de cumuler de l'entreprise réglementée responsable, sans préjudice des dispositions de l'article 12. Le Roi peut déterminer, par un arrêté pris sur l'avis de l'autorité compétente, quelles sont les autres dispositions qu'il faut inscrire dans ces conventions en vue de garantir la sécurité des opérations effectuées.”

3° dans le paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées:

— dans l'alinéa 1^{er}, les mots “responsabilité entière et inconditionnelle de son mandant” sont remplacés par les mots “responsabilité entière et inconditionnelle de son entreprise réglementée responsable”;

Art. 27. In artikel 10 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

— in het eerste lid worden de woorden “van één enkele principaal” vervangen door de woorden “van één enkele verantwoordelijke gereguleerde onderneming”;

— in het tweede lid, worden de woorden “de maatschappelijke zetel van zijn principaal” vervangen door de woorden “de maatschappelijke zetel van zijn verantwoordelijke gereguleerde onderneming”;

— tussen het tweede en het derde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Als deze verantwoordelijke gereguleerde onderneming een beleggingsonderneming is of een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, en als in naam en voor rekening van deze verantwoordelijke gereguleerde onderneming in België beleggingsdiensten zullen worden verleend als bedoeld in artikel 4, 1°, b), zal de in § 1 bedoelde tussenpersoon enkel worden ingeschreven in de categorie “agenten in bank- en beleggingsdiensten” op voorwaarde dat de mededeling, waarin artikel 35, (3), van Richtlijn 2014/65/EU voorziet, is verricht conform deze bepaling.

2° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“De samenwerking tussen de agent in bank- en beleggingsdiensten en zijn verantwoordelijke gereguleerde onderneming maakt het voorwerp uit van een schriftelijke overeenkomst. De overeenkomst legt de door de agent na te leven boekhoudkundige en administratieve procedures vast. De overeenkomst bepaalt uitdrukkelijk dat de agent slechts aan bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten kan doen in naam en voor rekening van de verantwoordelijke gereguleerde onderneming, en bepaalt welke andere werkzaamheden dan bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten met het mandaat van agent in bank- en beleggingsdiensten mogen worden gecumuleerd en/of de procedure die dient gevolgd te worden voor het bekomen van de toestemming daartoe van de verantwoordelijke gereguleerde onderneming, onverminderd het bepaalde bij artikel 12. De Koning is bevoegd om bij besluit, genomen na advies van de bevoegde autoriteit, vast te stellen welke andere bepalingen in deze overeenkomsten moeten worden opgenomen, teneinde de veiligheid van de uitgevoerde verrichtingen te verzekeren.”

3° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

— in het eerste lid worden de woorden “de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van zijn principaal” vervangen door de woorden “de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van zijn verantwoordelijke gereguleerde onderneming”;

— dans l'alinéa 2, les mots "le mandant" sont remplacés par les mots "l'entreprise réglementée responsable";

4° dans le paragraphe 5, les mots "la collaboration entre un agent en services bancaires et d'investissement et son mandant" sont remplacés par les mots "la collaboration entre un agent en services bancaires et d'investissement et son entreprise réglementée responsable".

Art. 28. Dans l'article 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, c), le mot "mandant" est remplacé par les mots "entreprise réglementée responsable".

Art. 29. Dans l'article 18 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les paragraphes 2 et 3 sont abrogés.

Chapitre 8. Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I).

Art. 30. L'article 32/1 de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018 et modifié en dernier lieu par la loi du 5 juillet 2022, 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. 31. L'article 41/1 de la même loi, abrogé par la loi du 30 juillet 2018, est rétabli dans la rédaction suivante:

"Art. 41/1. § 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 relatives à l'identification de l'ayant droit, suivantes:

1° le nom;

2° le prénom;

3° la date de naissance;

4° le numéro d'identification au Registre national, ou pour les étrangers, le numéro 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 la vente, du recyclage ou de la 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.

— in het tweede lid worden de woorden "de principaal" vervangen door de woorden "de verantwoordelijke geregelmenteerde onderneming";

4° in paragraaf 5 worden de woorden "de samenwerking tussen een agent in bank- en beleggingsdiensten en zijn principaal" vervangen door de woorden "de samenwerking tussen een agent in bank- en beleggingsdiensten en zijn verantwoordelijke geregelmenteerde onderneming".

Art. 28. In artikel 15, § 1, eerste lid, c), wordt het woord "principaal" vervangen door de woorden "verantwoordelijke geregelmenteerde onderneming".

Art. 29. In artikel 18 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij wet van 2 mei 2019, worden de paragrafen 2 en 3 opgeheven.

Hoofdstuk 8. Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I).

Art. 30. Artikel 32/1 van dezelfde wet, vervangen door de wet van 30 juli 2018 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 juli 2022 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 opbrengst van de verkoop aan de Kas."

Art. 31. Artikel 41/1 van dezelfde wet opgeheven bij de wet van 30 juli 2018, wordt hersteld als volgt:

"Art. 41/1. § 1. De gegevens die door de verhuurder-instellingen aan de bevoegde federale overheidsdienst via een beveiligde elektronische platform worden overgedragen, bevatten de volgende persoonsgegevens met betrekking tot de identificatie van de rechthebbende:

1° de naam;

2° de voornaam;

3° de geboortedatum;

4° het identificatienummer in het Rijksregister of, voor vreemdelingen, het officiële equivalente 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. Les données transférées à la Caisse, au moyen d'une plateforme électronique sécurisée, par les établissements dépositaires, les 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° la date de naissance;

4° le numéro d'identification au Registre national, ou pour les étrangers, le numéro d'identification officielle équivalent;

5° le numéro de compte bancaire.

Dans les cas où le numéro d'identification au Registre national n'est pas connu, 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.

Ces données à caractère personnel sont traitées par la Caisse aux seules fins de la 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 des données 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. 32. L'article 42 de la même loi, abrogé par la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances, est rétabli dans la rédaction suivante:

"Art. 42. 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."

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

1° de naam;

2° de voornaam;

3° de geboortedatum;

4° het identificatienummer in het Rijksregister of, voor vreemdelingen, het officiële equivalente identificatienummer;

5° het bankrekeningnummer.

Wanneer het identificatienummer bij het Rijksregister niet bekend is, omvatten de in eerste lid bedoelde persoonsgegevens ook het geslacht, het adres, de geboorteplaats en de verblijfplaats.

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 van de gegevens 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 verzamelt, verwerkt en bewaart in toepassing van hoofdstuk V van titel II van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

Art. 32. Artikel 42 van dezelfde wet opgeheven bij de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, wordt hersteld als volgt:

"Art. 42. 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."

Chapitre 9. Modifications de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises

Art. 33. Dans l'article 14, alinéa 1^{er}, de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises, les mots "tous les deux ans" sont remplacés par les mots "tous les cinq ans".

Chapitre 10. Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

Art. 34. Dans l'article 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, le point 13° est remplacé par ce qui suit:

"13° autorité de surveillance sur base consolidée, une autorité compétente chargée d'exercer la surveillance sur base consolidée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE;"

Art. 35. Dans l'article 19, § 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

"En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion."

Art. 36. Dans le Livre II, Titre I^{er}, Chapitre II, Section VI, Sous-section II, de la même loi, il est inséré un article 26/1 rédigé comme suit:

"Art. 26/1. La composition de l'organe légal d'administration et du comité de direction assure que ces organes disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement, y compris des principaux risques auxquels il est exposé."

Art. 37. Dans l'article 40 de la même loi, modifié par la loi du 5 décembre 2017, les mots " , 26/1" sont insérés entre les mots "à 21" et les mots "et 35".

Art. 38. À l'article 60 de la même loi, modifié par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

"Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de crédit communiquent à l'autorité de contrôle tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si:

— les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de

Hoofdstuk 9. Wijzigingen in de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen

Art. 33. In artikel 14, eerste lid, van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen, wordt het woord "tweejaarlijkse" vervangen door het woord "vijfjaarlijkse".

Hoofdstuk 10. Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

Art. 34. In artikel 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen wordt de bepaling onder punt 13° vervangen als volgt:

"13° consoliderende toezichthouder: een bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU;"

Art. 35. In artikel 19, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zinnen:

"Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming."

Art. 36. In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling II, van dezelfde wet wordt een artikel 26/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 26/1. Het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité zijn zodanig samengesteld dat deze organen in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de instelling, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld."

Art. 37. In artikel 40 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de woorden " , 26/1" toegevoegd tussen de woorden "tot 21" en de woorden "en 35".

Art. 38. In artikel 60 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

"In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de kredietinstellingen aan de toezichthouder alle documenten en informatie mee die hem toelaten te beoordelen of:

— de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 19 over de voor de uitoefening van hun

l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 19;

— le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 26/1;

— les nominations proposées s'inscrivent dans le cadre de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 31, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.”;

2° le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, est complété par les phrases suivantes:

“L'approbation de l'autorité de contrôle n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 19 dans le chef de la personne concernée et de l'article 26/1 dans le chef de l'établissement de crédit. L'approbation tient également compte du respect de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 31, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.”.

Art. 39. Dans l'article 74/1 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. En cas de procédure de liquidation ouverte à l'encontre de l'établissement de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2°, ou de sa liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, les fonds déposés, en application du paragraphe 2, sur un compte clients global ou sur un compte individualisé permettant l'identification de clients individuels, sont, à l'exception des fonds ayant pu être recouverts par leurs titulaires, affectés par privilège spécial au remboursement des fonds visés au paragraphe 1^{er} autres que ceux visés au paragraphe 2, alinéa 2.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2 et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des clients qui en sont les titulaires. Le liquidateur informe les clients concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit (le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial) et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8 du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le liquidateur dans un délai de six mois à dater de son courrier aux clients concernés,

fonctie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;

— het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 26/1;

— de voorgestelde benoemingen stroken met het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2, 1° heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zinnen:

“De goedkeuring van de toezichthouder wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van artikel 19 en de kredietinstelling aan die van artikel 26/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2, 1°, heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.”.

Art. 39. In artikel 74/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt paragraaf 3 vervangen als volgt:

“§ 3. In geval van een tegen de kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, geopende liquidatieprocedure of van de vereffening van die kredietinstelling in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de geldmiddelen die met toepassing van paragraaf 2 zijn geplaatst op een gezamenlijke cliëntenrekening of op een geïndividualiseerde rekening die de identificatie van individuele cliënten toelaat, met uitzondering van de geldmiddelen die door hun titularis konden worden teruggevorderd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de geldmiddelen als bedoeld in paragraaf 1, met uitsluiting van de in paragraaf 2, tweede lid bedoelde geldmiddelen.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van de geldmiddelen in toepassing van het eerste lid geen individuele aangifte van schuldinvordering van de cliënten die hiervan de titularissen zijn. De liquidateur of de vereffenaar informeert de betrokken cliënten schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben (in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten) en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de liquidateur of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval,

ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.”.

Art. 40. L'article 169 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 169. L'autorité de contrôle, lorsqu'elle est chargée du contrôle sur base consolidée, applique aux établissements de crédit de droit belge, ainsi qu'aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées ou désignées de droit belge le processus de contrôle et d'évaluation visé aux articles 142 à 148 et les mesures prudentielles visées aux articles 149 à 152 et 234 à 236 conformément au niveau d'application des exigences du Règlement n° 575/2013 spécifié à la première Partie, Titre II, Chapitre II, dudit Règlement, ainsi que dans la mesure et selon les modalités d'application des exigences en matière de processus d'évaluation de l'adéquation du capital interne et des dispositifs, processus et mécanismes des établissements de crédit telles que fixées aux articles 167 et 168.

Afin de permettre l'exercice du contrôle sur base consolidée visé à l'alinéa 1^{er}, les établissements concernés doivent satisfaire sur base consolidée et/ou, le cas échéant, sous-consolidée à l'article 106, § 2, étant entendu que les informations y visées doivent être établies en application des règles de comptabilisation et d'évaluation prévues par l'arrêté royal pris en exécution de l'article 106, § 1^{er}, 2°, ou, le cas échéant, selon des règles équivalentes de droit étranger.”.

Art. 41. À l'article 212 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, l'alinéa 1^{er} est complété par les mots “, et § 7”.

Art. 42. Dans l'article 236 de la même loi, le paragraphe 7, abrogé par la loi du 20 juillet 2022, est rétabli dans la rédaction suivante:

“§ 7. Dans les cas où l'autorité de contrôle constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er} ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, l'autorité de contrôle peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des établissements de crédit, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.

La Banque peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1^{er} par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements visés à l'article 36/2, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998.

van Boek 2, Titel 8 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de liquidateur of de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de liquidateur of de vereffenaar voorziene modaliteiten binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn schrijven aan de betrokken cliënten, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.”.

Art. 40. Artikel 169 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 169. Wanneer de toezichthouder belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, past hij op de kredietinstellingen naar Belgisch recht en op de goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht de in de artikelen 142 tot 148 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure en de in de artikelen 149 tot 152 en 234 tot 236 bedoelde toezichtsmaatregelen toe, in overeenstemming met de in Deel 1, Titel II, Hoofdstuk II, van Verordening nr. 575/2013 vastgestelde mate van toepassing van de vereisten van genoemde Verordening en de in de artikelen 167 en 168 vastgestelde mate en wijze van toepassing van de vereisten inzake het proces voor de interne beoordeling van de kapitaaltoereikendheid en de regelingen, processen en mechanismen van kredietinstellingen.

Voor de uitoefening van het in het eerste lid bedoelde toezicht op geconsolideerde basis, dienen de betrokken instellingen op geconsolideerde en/of, in voorkomend geval, gesubconsolideerde basis aan artikel 106, § 2, te voldoen, met dien verstande dat de daarin bedoelde informatie dient opgesteld te worden met toepassing van de boekings- en waarderingsregels bepaald in het in uitvoering van artikel 106, § 1, 2°, getroffen koninklijk besluit, of, in voorkomend geval, overeenkomstig gelijkwaardige regels van buitenlands recht.”.

Art. 41. In artikel 212 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “, en § 7”.

Art. 42. In artikel 236 van dezelfde wet, wordt paragraaf 7, opgeheven bij de wet van 20 juli 2022, hersteld als volgt:

“§ 7. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een persoon die een in artikel 19, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de toezichthouder aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij kredietinstellingen uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.

De Bank kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen als bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 précisent la nature des fonctions interdites. Lorsque l'interdiction concerne une personne qui n'exerce plus une fonction visée à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, elle doit être prononcée dans un délai raisonnable à partir de la connaissance des faits établissant un non-respect de l'exigence d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 sont notifiées à la personne concernée et à l'établissement de crédit au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}. La Banque informe la FSMA de ces décisions.”.

Art. 43. L'article 236/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire (quelle qu'en soit l'appellation) auprès d'un établissement de crédit relève de la compétence exclusive de l'autorité de contrôle.”.

Art. 44. À l'article 267/5/2 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, le paragraphe 4 est remplacé comme suit:

“§ 4. Aux fins de l'article 460, § 2, lorsque plusieurs entités d'EISm faisant partie du même EISm sont des entités de résolution ou des entités de pays tiers qui seraient des entités de résolution si elles étaient établies dans l'Union, les autorités de résolution concernées calculent le montant visé au paragraphe 3:

1° pour chaque entité de résolution ou entité de pays tiers qui serait une entité de résolution si elle était établie dans l'Union;

2° pour l'entreprise mère dans l'EEE comme si celle-ci était la seule entité de résolution de l'EISm.”.

Art. 45. À l'article 460 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, le paragraphe 3 est remplacé comme suit:

“§ 3. Lorsque plusieurs entités d'EISm faisant partie du même EISm sont des entités de résolution ou des entités de pays tiers qui seraient des entités de résolution si elles étaient établies dans l'Union, les autorités de résolution visées au paragraphe 1^{er} discutent et, lorsque cela est approprié et conforme à la stratégie de résolution de l'EISm, conviennent de l'application de l'article 72 *sexies* du Règlement n° 575/2013 et de tout ajustement pour réduire au minimum ou éliminer la différence entre la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 1°, et à l'article 12 *bis*, point a), du Règlement n° 575/2013 pour les entités de résolution individuelles ou les entités de pays tiers et la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 2°, et à l'article 12 *bis*, point b), du Règlement n° 575/2013.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen vermelden de aard van de verboden functies. Wanneer het verbod betrekking heeft op een persoon die niet langer een in artikel 19, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent, moet het worden uitgesproken binnen een redelijke termijn vanaf de kennisneming van de feiten waaruit blijkt dat niet voldaan is aan het vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid te beschikken.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de kredietinstelling waar deze persoon een in artikel 19, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefende. De Bank stelt de FSMA van deze beslissingen in kennis.”.

Art. 43. Artikel 236/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder (onder welke benaming dan ook) bij een kredietinstelling tot de exclusieve bevoegdheid van de toezichthouder.”.

Art. 44. In artikel 267/5/2 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt paragraaf 4 als volgt vervangen:

“§ 4. Voor de toepassing van artikel 460, § 2, indien twee of meer MSI-entiteiten die onderdeel zijn van dezelfde MSI af te wikkelen entiteiten zijn of entiteiten uit derde landen die af te wikkelen entiteiten zouden zijn indien ze in de Unie waren gevestigd, berekenen de betrokken afwikkelingsautoriteiten het in paragraaf 3 bedoelde bedrag:

1° voor elke af te wikkelen entiteit en voor elke entiteit uit een derde land die een af te wikkelen entiteit zou zijn indien zij in de Unie was gevestigd;

2° voor de EER-moederonderneming alsof ze de enige af te wikkelen entiteit van de MSI was.”.

Art. 45. In artikel 460 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt paragraaf 3 als volgt vervangen:

“§ 3. Indien twee of meer MSI-entiteiten die tot dezelfde MSI behoren af te wikkelen entiteiten zijn of entiteiten uit derde landen die af te wikkelen entiteiten zouden zijn indien ze in de Unie waren gevestigd, bespreken de in paragraaf 1 bedoelde afwikkelingsautoriteiten en, indien passend en in overeenstemming met de afwikkelingsstrategie van de MSI's, maken ze afspraken over de toepassing van artikel 72 *sexies* van Verordening nr. 575/2013 en een eventuele aanpassing om het verschil tussen de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 1°, en artikel 12 *bis*, punt a) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen voor individuele af te wikkelen entiteiten of entiteiten uit derde landen en de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 2°, en artikel 12 *bis*, punt b) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen tot een minimum te beperken of te elimineren.

Cet ajustement peut s'appliquer sous réserve des conditions suivantes:

1° l'ajustement peut s'appliquer concernant les différences dans le calcul des montants totaux d'exposition au risque entre les États membres ou pays tiers concernés en modulant le niveau de l'exigence;

2° l'ajustement ne s'applique pas pour supprimer les différences découlant des expositions entre groupes de résolution.

La somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 1°, et à l'article 12 *bis*, point a), du Règlement n° 575/2013 pour les entités de résolution individuelles ou des entités de pays tiers qui seraient des entités de résolution si elles étaient établies dans l'Union, n'est pas inférieure à la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 2°, et à l'article 12 *bis*, point b), du Règlement n° 575/2013."

Chapitre 11. Modifications de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement

Art. 46. Dans l'Annexe I^{re} de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, insérée par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version néerlandaise, l'article 1^{er}, § 2, 2^{ème} tiret, est complété par les mots "hoger mag zijn dan de vaste beloning";

2° dans la version néerlandaise de l'article 16, 2°, 2^{ème} tiret, les mots "en aan Verordening (EU) Nr. 575/2013" sont insérés entre les mots "aan Verordening (EU) 2019/2033" et les mots "wat betreft de toepasselijke solvabiliteits- en liquiditeitsvereisten";

3° l'intitulé de la deuxième Section VII est remplacé par ce qui suit:

"Section VIII. Publication et communication".

Art. 47. Dans l'article 64 de la même loi, il est inséré un paragraphe 7, rédigé comme suit:

"§ 7. Dans les cas où la FSMA constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 23, § 1^{er}, alinéa 1^{er} ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, la FSMA peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.

La FSMA peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1^{er} par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements relevant du contrôle

Een dergelijke aanpassing kan onder voorbehoud van het volgende worden toegepast:

1° de aanpassing kan worden toegepast met betrekking tot verschillen in de berekening van het totaal van de risicoposten tussen de betrokken lidstaten of derde landen door de hoogte van het vereiste aan te passen;

2° de aanpassing wordt niet toegepast om verschillen als gevolg van blootstellingen tussen af te wikkelen groepen te elimineren.

De som van de in artikel 267/5/2, § 4, 1°, en artikel 12 *bis*, punt a) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen voor individuele af te wikkelen entiteiten of entiteiten uit derde landen die af te wikkelen entiteiten zouden zijn indien ze in de Unie waren gevestigd, mag niet lager zijn dan de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 2°, en artikel 12 *bis*, punt b) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen."

Hoofdstuk 11. Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

Art. 46. In de bijlage I van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Nederlandse tekst, wordt artikel 1, § 2, tweede streepje, aangevuld met de woorden "hoger mag zijn dan de vaste beloning";

2° in de Nederlandse tekst van artikel 16, 2°, tweede streepje, worden de woorden "en aan Verordening (EU) Nr. 575/2013" ingevoegd tussen de woorden "aan Verordening (EU) 2019/2033" en de woorden "wat betreft de toepasselijke solvabiliteits- en liquiditeitsvereisten";

3° het opschrift van de tweede Afdeling VII wordt vervangen als volgt:

"Afdeling VIII. Openbaarmaking en verstrekking".

Art. 47. In artikel 64 van dezelfde wet, wordt een paragraaf 7 ingevoegd, luidende als volgt:

"§ 7. Wanneer de FSMA vaststelt dat een persoon die een in artikel 23, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de FSMA aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.

De FSMA kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen die onder het toezicht van

de la FSMA conformément à l'article 45, § 1^{er}, 2^o de la loi du 2 août 2002 ou, sur avis conforme de la Banque, dans des établissements visés à l'article 36/2, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 précisent la nature des fonctions interdites.

Lorsque l'interdiction concerne une personne qui n'exerce plus une fonction visée à l'article 23, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, elle doit être prononcée dans un délai raisonnable à partir de la connaissance des faits établissant un non-respect de l'exigence d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 sont notifiées à la personne concernée et à la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à l'article 23, § 1^{er}, alinéa 1^{er}. La FSMA informe la Banque de ces décisions.”

Chapitre 12. Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement

Art. 48. Dans l'article 20, § 1^{er}, de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effective-ment, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.”

Art. 49. Dans l'article 21, § 3, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 26 novembre 2021, les mots “et de l'article 20” sont remplacés par les mots “et des articles 20 et 36/1”.

Art. 50. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre I^{er}, Section III, Sous-section 4 de la même loi, il est inséré un point 4.2./1 intitulé “Exigences relatives à la composition de l'organe légal d'administration et à la composition de la direction effective”.

Art. 51. Dans le même point 4.2./1 inséré par l'article 50, il est inséré un article 36/1 rédigé comme suit:

“Art. 36/1. La composition de l'organe légal d'administration et de la direction effective assure que ces derniers disposent

de la FSMA staan krachtens artikel 45, § 1, 2^o van de wet van 2 augustus 2002 of, op eensluidend advies van de Bank, in de instellingen bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen vermelden de aard van de verboden functies.

Wanneer het verbod betrekking heeft op een persoon die niet langer een in artikel 23, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent, moet het worden uitgesproken binnen een redelijke termijn vanaf de kennisneming van de feiten waaruit blijkt dat niet voldaan is aan het vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid te beschikken.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies waar deze persoon een in artikel 23, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefende. De FSMA stelt de Bank van deze beslissingen in kennis.”

Hoofdstuk 12. Wijzigingen in de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen

Art. 48. In artikel 20, § 1, van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zinnen:

“Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.”

Art. 49. In artikel 21, § 3, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 26 november 2021, worden de woorden “en artikel 20” vervangen door de woorden “en de artikelen 20 en 36/1”.

Art. 50. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling III, Onderafdeling 4 van dezelfde wet wordt een punt 4.2./1 ingevoegd, getiteld “Vereisten inzake de samenstelling van het wettelijk bestuursorgaan en de samenstelling van de effectieve leiding”.

Art. 51. In hetzelfde punt 4.2./1, ingevoegd bij artikel 50, wordt een artikel 36/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/1. Het wettelijk bestuursorgaan en de effectieve leiding zijn zodanig samengesteld dat zij in hun geheel genomen

collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement de paiement, y compris des principaux risques auxquels il est exposé.”

Art. 52. À l'article 37 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de paiement communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si:

— les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 20;

— le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 36/1.”;

2° le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, est complété par la phrase suivante:

“L'approbation de la Banque n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 20 dans le chef de la personne concernée et de l'article 36/1 dans le chef de l'établissement de paiement.”.

Art. 53. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre 1^{er}, Section III, Sous-section 6, point 6.1, de la même loi, il est inséré un article 39/1 rédigé comme suit:

“Art. 39/1. Toute cession de l'ensemble ou d'une partie de l'activité de service de paiement ou du réseau d'agences de l'établissement de paiement concerné autorisée conformément à l'article 39 est opposable aux tiers, en ce compris tout tiers titulaire d'un droit de préemption ou bénéficiaire d'une clause d'agrément à l'égard d'un actif faisant l'objet d'une telle cession et ce, que ce droit ou cette clause trouve sa source dans un contrat, dans des statuts ou dans la loi dès la publication au *Moniteur belge* de cette autorisation.

Les cessions autorisées conformément à l'article 39 ne peuvent faire l'objet d'une nullité ou inopposabilité, notamment en vertu de l'article 5.243 du Code civil ou des articles XX.111, XX.112 ou XX.114 du Code de droit économique.

Nonobstant toute disposition conventionnelle contraire, les cessions totales ou partielles visées à l'alinéa 1^{er} ne peuvent avoir pour effet de justifier une modification des termes d'une convention conclue entre l'établissement de paiement et un ou plusieurs tiers, ou de mettre fin à une telle convention, ni de donner à aucune partie le droit de la résilier unilatéralement ou encore de rendre exigible une dette de l'établissement de paiement.”.

over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de betalingsinstelling, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.”.

Art. 52. In artikel 37 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste kennisgeving delen de betalingsinstellingen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:

— de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 20 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;

— het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 36/1.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

“De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan artikel 20 en de betalingsinstelling aan die van artikel 36/1.”.

Art. 53. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk 1, Afdeling III, Onderafdeling 6, punt 6.1, van dezelfde wet wordt een artikel 39/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 39/1. Iedere volledige of gedeeltelijke overdracht van het betalingsdienstenbedrijf of van het netwerk van agentschappen van de betrokken betalingsinstelling, waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 39 is tegenstelbaar aan derden, met inbegrip van iedere derde die een recht van voorkoop heeft of de begunstigde is van een goedkeuringsclausule ten aanzien van een actief dat het voorwerp uitmaakt van een dergelijke overdracht, ongeacht of dit recht of deze clausule is vastgelegd in een overeenkomst, in statuten of in de wet, zodra die toestemming is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

Het is niet mogelijk om de overdrachten waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 39, nietig of niet-tegenwerpbaar te verklaren, met name krachtens artikel 5.243 van het Burgerlijk Wetboek of de artikelen XX.111, XX.112 of XX.114 van het Wetboek van economisch recht.

Niettegenstaande elke strijdige contractuele bepaling mogen de in het eerste lid bedoelde gehele of gedeeltelijke overdrachten niet leiden tot het rechtvaardigen van een wijziging van de bepalingen van een overeenkomst die werd afgesloten tussen de betalingsinstelling en een of meer derden, en geen einde stellen aan een dergelijke overeenkomst, noch aan enige partij het recht geven om deze eenzijdig te beëindigen of een schuld van de betalingsinstelling opeisbaar maken.”.

Art. 54. Dans l'article 42 de la même loi, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. En cas de procédure collective consistant dans la faillite ou dans la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, ouverte à l'encontre d'un établissement de paiement, les créances résultant du dépôt, de l'investissement ou de la couverture en application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o et 3^o, sont affectées par privilège spécial au remboursement des fonds reçus pour l'exécution d'opérations de paiement visés au paragraphe 1^{er}.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2, et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds visés au paragraphe 1^{er} en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des utilisateurs de services de paiement qui en sont les titulaires. Le curateur ou le liquidateur informe les utilisateurs de services de paiement concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit (le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial) et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le curateur ou le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8 du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au curateur ou au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le curateur ou le liquidateur dans un délai de six mois à dater de son courrier aux utilisateurs de services de paiement concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.”.

Art. 55. L'article 117/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire (quelle qu'en soit l'appellation) auprès d'un établissement de paiement relève de la compétence exclusive de la Banque.”.

Art. 56. Dans l'article 175, § 1^{er}, de la même loi, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective

Art. 54. In artikel 42 van dezelfde wet wordt paragraaf 3 vervangen als volgt:

“§ 3. In geval van een tegen een betalingsinstelling geopende collectieve procedure bestaande uit het faillissement of de vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de schuldvorderingen die voortvloeien uit de deponering, de belegging of de dekking met toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2^o en 3^o, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de voor de uitvoering van betalingstransacties ontvangen geldmiddelen bedoeld in paragraaf 1.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid, en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van geldmiddelen in toepassing van het eerste lid, geen individuele aangifte van schuldvordering van de betalingsdienstgebruikers die hiervan de titularissen zijn. De curator of de vereffenaar informeert de betrokken betalingsdienstgebruikers schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben (in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten) en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de curator of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de curator of aan de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de curator of de vereffenaar voorziene modaliteiten binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn het schrijven aan de betrokken betalingsdienstgebruikers, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.”.

Art. 55. Artikel 117/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder (onder welke benaming dan ook) bij een betalingsinstelling tot de exclusieve bevoegdheid van de toezichthouder.”.

Art. 56. In artikel 175, § 1, van dezelfde wet wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zinnen:

“Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks

et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.”.

Art. 57. Dans le Livre IV, Titre II, Chapitre I^{er}, Section III, Sous-section 2, de la même loi, il est inséré un point un point 2.2./1 intitulé “Exigences relatives à la composition de l'organe légal d'administration et à la composition de la direction effective”.

Art. 58. Dans le même point 2.2./1, inséré par l'article 57, il est inséré un article 180/1 rédigé comme suit:

“Art. 180/1. La composition de l'organe légal d'administration et de la direction effective assure que ces derniers disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement de monnaie électronique, y compris des principaux risques auxquels il est exposé.”.

Art. 59. À l'article 181 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de monnaie électronique communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si:

— les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 175;

— le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 180/1.”;

2° le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, est complété par la phrase suivante:

“L'approbation de la Banque n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 175 dans le chef de la personne concernée et de l'article 180/1 dans le chef de l'établissement de monnaie électronique.”.

Art. 60. L'article 184 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 184. Les articles 39 et 39/1 s'appliquent par analogie.”.

Art. 61. Dans l'article 194 de même loi, le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit:

“§ 4. En cas de procédure de liquidation collective consistant dans la faillite ou dans la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, ouverte à l'encontre de l'établissement de monnaie électronique, les créances résultant du dépôt, de l'investissement ou de la couverture en application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et 3°, sont affectées par privilège

noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.”.

Art. 57. In Boek IV, Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling III, Onderafdeling 2, van dezelfde wet wordt een punt 2.2./1 ingevoegd, getiteld: “Vereisten inzake de samenstelling van het wettelijk bestuursorgaan en de samenstelling van de effectieve leiding”.

Art. 58. In hetzelfde punt 2.2./1, ingevoegd bij artikel 57, wordt een artikel 180/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 180/1. Het wettelijk bestuursorgaan en de effectieve leiding zijn zodanig samengesteld dat zij in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de instelling voor elektronisch geld, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.”.

Art. 59. In artikel 181 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste kennisgeving delen de instellingen voor elektronisch geld aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:

— de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 175 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;

— het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 180/1.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

“De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van artikel 175 en de instelling voor elektronisch geld aan die van artikel 180/1.”.

Art. 60. Artikel 184 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 184. De artikelen 39 en 39/1 zijn van overeenkomstige toepassing.”.

Art. 61. In artikel 194 van dezelfde wet, wordt paragraaf 4 vervangen als volgt:

“§ 4. In geval van een tegen een instelling voor elektronisch geld geopende collectieve procedure bestaande uit het faillissement of de vereffening van de instelling voor elektronisch geld in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de schuldvorderingen die voortvloeien uit de deponering, de belegging of de dekking met toepassing

spécial au remboursement des fonds reçus en échange de la monnaie électronique émise visés au paragraphe 1^{er}.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2, et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds versés en échange de monnaie électronique visés au paragraphe 1^{er} en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des titulaires de ceux-ci. Le curateur ou liquidateur informe les titulaires des fonds concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit (le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial) et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le curateur ou le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8, du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au curateur ou au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le curateur ou le liquidateur dans un délai de six mois à dater son courrier aux titulaires des fonds concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.”.

Art. 62. L'article 215/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire (quelle qu'en soit l'appellation) auprès d'un établissement de monnaie électronique relève de la compétence exclusive de la Banque.”.

Chapitre 13. Modifications de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations

Art. 63. Dans l'article 13, § 2, alinéa 2, de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations, remplacé par la loi du 5 juillet 2022, les mots “et l'Administration générale des Douanes et Accises” sont insérés entre les mots “la Documentation patrimoniale” et les mots “du Service public fédéral Finances”.

van paragraaf 1, eerste lid, 2° en 3°, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de in ruil voor het uitgegeven elektronisch geld ontvangen geldmiddelen bedoeld in paragraaf 1.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid, en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van de in ruil voor elektronisch geld gestorte geldmiddelen in toepassing van het eerste lid geen individuele aangifte van schuldinvordering van de titularissen ervan. De curator of de vereffenaar informeert de betrokken titularissen van geldmiddelen schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben (in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten) en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de curator of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de curator of aan de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de curator of de vereffenaar voorziene modaliteiten, binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn schrijven aan de betrokken titularissen van geldmiddelen, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldinvordering.”.

Art. 62. Artikel 215/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder (onder welke benaming dan ook) bij een instelling voor elektronisch geld tot de exclusieve bevoegdheid van de toezichthouder.”.

Hoofdstuk 13. Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas

Art. 63. In artikel 13, § 2, tweede lid, van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas, vervangen bij de wet van 5 juli 2022, worden de woorden “en de Algemene Administratie van de Douane en Accijnzen” ingevoegd tussen de woorden “de Patrimoniumdocumentatie” en de woorden “van de Federale Overheidsdienst Financiën”.

Chapitre 14. Modifications de la loi du 22 avril 2019 modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire

Art. 64. L'intitulé de la loi du 22 avril 2019 modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire est remplacé par ce qui suit:

"Loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires".

Art. 65. Dans la même loi, il est inséré un chapitre I^{er}, intitulé "Chapitre I^{er}. Définitions et champ d'application", comportant les articles 2 et 3.

Art. 66. L'article 2 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 2. Pour les besoins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

1° "établissement de crédit": une entreprise qui dispose du statut d'établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 25 avril 2014;

2° "agents en services bancaires et en services d'investissement": les intermédiaires en services bancaires et d'investissement visés à l'article 4, 3° de la loi du 22 mars 2006, et inscrits au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement tenu par la FSMA;

3° "entité visée": tout établissement de crédit ou agent en services bancaires et en services d'investissement visé à l'article 3 de la présente loi;

4° "cadre responsable": toute personne physique qui, au sein d'une entité visée, assume *de facto* la responsabilité à l'égard de personnes qui prennent directement part à l'exercice, sur le territoire belge, d'activités bancaires ou de la prestation de services bancaires ou exerce le contrôle sur de telles personnes;

5° "activités bancaires" ou "services bancaires": activités et services visés à l'article 4 de la loi du 25 avril 2014;

6° "la FSMA": l'Autorité des services et marchés financiers;

7° "la BNB": la Banque nationale de Belgique, visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

8° "autorité de contrôle prudentiel": la Banque nationale de Belgique ou la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques

Hoofdstuk 14. Wijzigingen in de wet van 22 april 2019 tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling

Art. 64. Het opschrift van de wet van 22 april 2019 tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling, wordt vervangen als volgt:

'Wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling voor de banksector'.

Art. 65. In dezelfde wet wordt een hoofdstuk I, luidende 'Hoofdstuk I. Definities en toepassingsgebied', ingevoegd dat de artikelen 2 en 3 bevat.

Art. 66. Artikel 2 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 2. Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder:

1° 'kredietinstelling': een onderneming met het statuut van kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, van de wet van 25 april 2014;

2° 'agent in bank- en beleggingsdiensten': een tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 4, 3°, van de wet van 22 maart 2006 die is ingeschreven in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten dat wordt bijgehouden door de FSMA;

3° 'geviseerde entiteit': een kredietinstelling of een agent in bank- en beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 3 van deze wet;

4° 'verantwoordelijke leidinggevende': een natuurlijk persoon die bij een geviseerde entiteit *de facto* verantwoordelijk is voor of toezicht uitoefent op personen die rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of -diensten op het Belgisch grondgebied;

5° 'bankactiviteiten' of 'bankdiensten': de activiteiten en diensten als bedoeld in artikel 4 van de wet van 25 april 2014;

6° 'de FSMA': de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten;

7° 'de NBB': de Nationale Bank van België als bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

8° 'de prudentiële toezichthouder': de Nationale Bank van België of de Europese Centrale Bank, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens de Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden

ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit;

9° “l’auditeur”: l’auditeur de la FSMA, désigné conformément à l’article 70, § 3 de la loi du 2 août 2002;

10° “l’auditeur adjoint”: l’auditeur adjoint de la FSMA, désigné conformément à l’article 70, § 3 de la loi du 2 août 2002;

11° “loi du 25 avril 2014”: Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

12° “loi du 22 mars 2006”: Loi du 22 mars 2006 relative à l’intermédiation en services bancaires et en services d’investissement et à la distribution d’instruments financier;

13° “loi du 2 août 2002”: Loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers”;

14° “directive CRD”: la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l’accès à l’activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d’investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE.

Art. 67. L’article 3 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 3. La présente loi s’applique aux personnes énumérées à l’article 4, actives en Belgique auprès des établissements suivants:

1° les établissements de crédit relevant du droit belge;

2° les établissements de crédit relevant du droit d’un autre État membre de l’Espace économique européen ayant établi une succursale en Belgique et/ou recourant à des agents liés établis en Belgique pour y fournir des services d’investissement et/ou y exercer des activités d’investissement, visés à l’article 312, §§ 2 et 5 de la loi du 25 avril 2014;

3° les établissements de crédit relevant du droit de pays tiers ayant établi une succursale en Belgique, visés à l’article 333 de la loi du 25 avril 2014;

4° les agents en services bancaires et en services d’investissement, agissant au nom et pour le compte d’un établissement de crédit visé au 1°, 2° ou 3°. “

Art. 68. Dans la même loi, il est inséré un chapitre II, intitulé “Chapitre II. Serment bancaire et règles de conduite individuelles”, comportant l’article 4.

Art. 69. L’article 4 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 4. § 1^{er}. Les personnes suivantes prêtent serment:

opgedragen betreffende het beleid op het gebied van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen;

9° ‘de auditeur’: de auditeur van de FSMA, aangeduid overeenkomstig artikel 70, § 3, van de wet van 2 augustus 2002;

10° ‘de adjunct-auditeur’: de adjunct-auditeur van de FSMA, aangeduid overeenkomstig artikel 70, § 3, van de wet van 2 augustus 2002;

11° ‘wet van 25 april 2014’: wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

12° ‘wet van 22 maart 2006’: wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten;

13° ‘wet van 2 augustus 2002’: wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten”;

14° “CRD-richtlijn”: de richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG.

Art. 67. Artikel 3 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

‘Art. 3. Deze wet is van toepassing op de in artikel 4 opgesomde personen die in België werkzaam zijn bij de volgende instellingen:

1° de kredietinstellingen naar Belgisch recht;

2° de kredietinstellingen naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte die in België een bijkantoor hebben opgericht en/of een beroep doen op in België gevestigde verbonden agenten om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten te verrichten als bedoeld in artikel 312, §§ 2 en 5, van de wet van 25 april 2014;

3° de kredietinstellingen naar het recht van een derde land die in België een bijkantoor hebben opgericht als bedoeld in artikel 333 van de wet van 25 april 2014;

4° de agenten in bank- en beleggingsdiensten die handelen in naam en voor rekening van een kredietinstelling als bedoeld in 1°, 2° of 3°.’

Art. 68. In dezelfde wet wordt een hoofdstuk II, luidende ‘Hoofdstuk II. Bankierseed en individuele gedragsregels’, ingevoegd dat artikel 4 bevat.

Art. 69. Artikel 4 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

‘Art. 4. § 1. De volgende personen leggen de eed af:

1° les personnes qui, au sein d'une entité visée doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à la loi du 25 avril 2014 ou à la loi du 22 mars 2006;

2° les cadres responsables;

3° les agents en services bancaires et en services d'investissement inscrits auprès de la FSMA en qualité de personne physique;

4° toute autre personne qui, au sein d'une entité visée, prend directement part, sur le territoire belge, à l'exercice d'activités bancaires ou y fournit des services bancaires.

Pour les besoins de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, les personnes visées à l'alinéa 1^{er} sont dénommées "prestataires de services bancaires".

Les établissements de crédit visés à l'article 3, 1° à 3° établissent la liste des prestataires de services bancaires exerçant en leur sein ou pour leur compte et la notifient, ainsi que toute actualisation, à la FSMA, selon les modalités que la FSMA détermine et rend publiques sur son site web. La liste précise, pour chaque prestataire de services bancaires, la ou les catégories visées à l'alinéa 1^{er} à laquelle ou auxquelles il appartient, et, le cas échéant, la date à laquelle il a prêté serment.

§ 2. Le serment est une déclaration individuelle par laquelle celui qui la prononce s'engage à respecter les règles énoncées au paragraphe 3.

Le serment est prêté, selon les cas, auprès de l'entité visée ou auprès de la FSMA, selon les modalités et dans le délai définis conformément à l'alinéa 3.

La FSMA précise, dans un règlement pris en exécution de l'article 64 de la loi du 2 août 2002, les règles et modalités liées à la prestation du serment, en ce compris le délai endéans lequel le serment doit être prêté.

§ 3. Dans l'exercice de leurs fonctions, les prestataires de services bancaires sont tenus de respecter en permanence les principes et règles suivantes:

1° ils agissent de manière honnête et intègre;

2° ils agissent avec compétence et professionnalisme;

3° ils agissent en tenant compte des intérêts des clients et en les traitant de manière équitable.

Ces principes et règles sont ci-après, et dans les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi, désignés sous le vocable "règles de conduite individuelles".

Le Roi, sur proposition de la FSMA, et après avis de la Banque nationale de Belgique et consultation des entités visées concernées représentées par leurs associations

1° de personen die, conform de wet van 25 april 2014 of de wet van 22 maart 2006, bij een geïsserde entiteit permanent blijk moeten geven van professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid als vereist voor de uitoefening van hun functie;

2° de verantwoordelijke leidinggevendenden;

3° de agenten in bank- en beleggingsdiensten die bij de FSMA zijn ingeschreven als natuurlijk persoon;

4° de andere personen die bij een geïsserde entiteit rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of –diensten op het Belgisch grondgebied.

Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt naar de in het eerste lid bedoelde personen verwezen als 'bankdienstverleners'.

De in artikel 3, 1° tot 3°, bedoelde kredietinstellingen lijsten de bankdienstverleners op die bij hen werkzaam zijn of die voor hun rekening handelen, en bezorgen de FSMA deze lijst, alsook alle latere wijzigingen ervan, volgens de regels die de FSMA vaststelt en openbaar maakt op haar website. In de lijst wordt voor elke bankdienstverlener vermeld tot welke in het eerste lid bedoelde categorie of categorieën hij behoort en, in voorkomend geval, op welke dag hij de eed heeft afgelegd.

§ 2. De eed is een individuele verklaring waarmee de persoon die ze aflegt, zich ertoe verbindt de regels van paragraaf 3 na te leven.

De eed wordt, naargelang het geval, afgelegd bij de geïsserde entiteit of bij de FSMA, volgens de regels en binnen de termijn die zijn vastgelegd conform het derde lid.

Bij reglement genomen ter uitvoering van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002 preciseert de FSMA de regels voor het afleggen van de eed en geeft zij aan binnen welke termijn de eed moet worden afgelegd.

§ 3. Bij de uitoefening van hun functie nemen de bankdienstverleners steeds de volgende beginselen en regels in acht:

1° ze handelen eerlijk en integer;

2° ze handelen op vakbekwame en professionele wijze;

3° ze houden rekening met de belangen van de cliënten en behandelen ze billijk.

Naar deze beginselen en regels wordt hieronder en in de ter uitvoering van deze wet genomen besluiten en reglementen verwezen als de 'individuele gedragsregels'.

Op voorstel van de FSMA, op advies van de Nationale Bank van België en na raadpleging van de betrokken geïsserde entiteiten via hun beroepsverenigingen, verduidelijkt

professionnelles, précise, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, le contenu des règles de conduite individuelles. Le Roi peut également, selon les mêmes modalités, définir des règles de conduite individuelles spécifiques pour les personnes visées à l'article 4, § 1^{er}, 1° et/ou pour les cadres responsables.

Art. 70. Dans la même loi, il est inséré un chapitre III, intitulé "Chapitre III. Contrôle et sanctions disciplinaires", comportant les articles 5 et 6.

Art. 71. L'article 5 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 5. § 1^{er}. L'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint, examine les indices sérieux de manquements aux règles visées à l'article 4, §§ 1^{er} ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour leur exécution:

— sur plainte, ou

— lorsque de tels indices sont constatés dans l'exercice des autres missions légales de la FSMA.

§ 2. La FSMA met en place des mécanismes pour permettre à toute personne de porter à la connaissance de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, une plainte relative à l'application, par les prestataires de services bancaires, des règles visées à l'article 4, §§ 1 ou 3, ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution.

La FSMA précise, dans un règlement pris en exécution de l'article 64 de la loi du 2 août 2002, les règles et modalités liées à la réception, la recevabilité et au traitement des plaintes.

§ 3. Aux fins de l'exercice de la mission visée au paragraphe 1^{er}, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, peut:

1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 de la loi du 2 août 2002;

2° exercer les pouvoirs visés à l'article 79 de la loi du 2 août 2002, selon les modalités prévues par cet article.

Le cas échéant, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, peut solliciter un avis auprès de l'entité visée concernée.

Les articles 36 et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables en cas de manquement aux obligations imposées en vertu de l'alinéa 1^{er}.

Les membres du personnel qui assistent l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, pour l'accomplissement de la mission visée au paragraphe 1^{er} ne reçoivent, pour l'accomplissement de leurs tâches, d'instructions que d'eux.

L'auditeur et l'auditeur adjoint exercent leur fonction dans le respect des droits de la défense.

de Koning, bij in Ministerraad overlegd besluit, de inhoud van de individuele gedragsregels. De Koning kan op dezelfde wijze ook specifieke individuele gedragsregels uitwerken voor de in artikel 4, § 1, 1°, bedoelde personen, en/of voor de verantwoordelijke leidinggevenden.

Art. 70. In dezelfde wet wordt een hoofdstuk III, luidende 'Hoofdstuk III. Toezicht en tuchtsancties', ingevoegd dat de artikelen 5 en 6 bevat.

Art. 71. Artikel 5 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

'Art. 5. § 1. De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur onderzoekt de ernstige aanwijzingen van inbreuken op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen:

— als gevolg van een klacht, of

— indien dergelijke aanwijzingen worden vastgesteld bij de uitoefening van de andere wettelijke opdrachten van de FSMA.

§ 2. De FSMA voert procedures in waarmee een persoon bij de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur een klacht kan indienen over de toepassing, door de bankdienstverleners, van de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

De FSMA verduidelijkt, bij reglement genomen ter uitvoering van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002, de regels voor het ontvangen, de ontvankelijkheid en het behandelen van klachten.

§ 3. Voor de uitoefening van de in paragraaf 1 bedoelde opdracht kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur:

1° de bevoegdheden uitoefenen als bedoeld in de artikelen 34 en 35 van de wet van 2 augustus 2002;

2° de bevoegdheden uitoefenen als bedoeld in artikel 79 van de wet van 2 augustus 2002, overeenkomstig het bepaalde van dit artikel.

In voorkomend geval, kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur advies inwinnen bij de betrokken geïndiceerde entiteit.

De artikelen 36 en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing bij niet-naleving van de krachtens het eerste lid opgelegde verplichtingen.

De personeelsleden die de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur bijstaan bij de uitoefening van de in paragraaf 1 bedoelde opdracht, ontvangen enkel van hen instructies voor het vervullen van hun taken.

De auditeur en de adjunct-auditeur oefenen hun opdracht uit met inachtneming van de rechten van verdediging.

§ 4. A l'issue de l'examen visé au paragraphe 1^{er}, l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, établit un rapport provisoire d'instruction qui indique si les faits relevés sont susceptibles de constituer un manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1^{er} ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution. L'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, adresse une copie de ce rapport provisoire d'instruction à la personne concernée qui dispose d'un délai d'un mois pour faire valoir ses observations. La personne concernée peut demander à l'auditeur ou, en son absence, à l'auditeur adjoint, l'accomplissement d'actes d'instruction complémentaires. Lorsque l'auditeur ou l'auditeur adjoint estiment ne pas devoir réserver de suite à cette demande, ils en mentionnent la raison dans leur rapport d'instruction.

L'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint saisit le comité de direction de la FSMA du rapport définitif.

§ 5. La FSMA peut, moyennant le respect des droits de la défense, prononcer les sanctions disciplinaires énoncées à l'article 6, lorsqu'elle constate, après avoir pris connaissance du rapport définitif de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, l'existence, dans le chef d'une personne qui détenait, au moment des faits concernés, la qualité de prestataire de services bancaires autre que ceux auxquels s'applique la procédure visée au paragraphe 7, d'un manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1^{er} ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution.

Avant de prononcer une telle sanction, la FSMA peut demander à l'auditeur ou à l'auditeur adjoint, de commenter le rapport d'instruction. Elle peut également requérir des actes d'instructions supplémentaires.

§ 6. Si la FSMA décide de ne pas prononcer de sanction disciplinaire conformément au paragraphe 5, alinéa 1^{er}, elle notifie cette décision à la personne concernée.

Si l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint a informé l'entité visée au sein de laquelle la personne concernée exerce ses activités qu'il examinait les indices sérieux d'éventuels manquements conformément à l'article 5, paragraphe 1^{er} à l'encontre de cette personne, la FSMA en informe également l'entité visée.

§ 7. Si le rapport d'instruction de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, conclut à l'existence d'un manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1^{er} ou -3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution, dans le chef d'une personne qui détenait, au moment des faits concernés, la qualité de prestataire de services bancaires visé à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, actif au sein d'un établissement de crédit, la FSMA en informe sans délai la BNB pour permettre à l'autorité de contrôle prudentiel d'exercer ses prérogatives prévues par la loi du 25 avril 2014, en particulier son article 236, § 7.

Lorsque le rapport d'instruction précité conclut à l'existence d'un manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1^{er} ou 3,

§ 4. Nadat het in paragraaf 1 bedoelde onderzoek is afgerond, stelt de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur een voorlopig onderzoeksverslag op dat aanduidt of de vastgestelde feiten een inbreuk kunnen vormen op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen. De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur stuurt een kopie van dit voorlopige onderzoeksverslag aan de betrokken persoon die over een termijn van een maand beschikt om zijn opmerkingen kenbaar te maken. De betrokken persoon kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur ook verzoeken om bijkomende onderzoeksdaten te stellen. Als de auditeur of de adjunct-auditeur meent geen gevolg te moeten verlenen aan dat verzoek, vermeldt hij de reden daarvoor in zijn onderzoeksverslag.

De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur bezorgt het directiecomité van de FSMA het definitieve verslag.

§ 5. De FSMA kan, met inachtneming van de rechten van de verdediging, de in artikel 6 bedoelde tuchtsancties opleggen, als ze, na kennis te hebben genomen van het definitieve verslag van de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, vaststelt dat een andere persoon met de hoedanigheid van bankdienstverlener op het moment van de betrokken feiten, dan die waarop de in paragraaf 7 bedoelde procedure van toepassing is, een inbreuk heeft gepleegd op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels, of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

Alvorens een dergelijke sanctie op te leggen, kan de FSMA de auditeur of de adjunct-auditeur om toelichting bij het onderzoeksverslag verzoeken. Ze kan tevens om bijkomende onderzoeksdaten verzoeken.

§ 6. Als de FSMA beslist om geen tuchtsanctie op te leggen conform paragraaf 5, eerste lid, stelt ze de betrokken persoon daarvan in kennis.

Als de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur de geïndiceerde entiteit waar de betrokken persoon zijn activiteiten verricht, ervan op de hoogte heeft gebracht dat hij ernstige aanwijzingen van eventuele inbreuken in hoofde van die persoon onderzoekt conform artikel 5, paragraaf 1, stelt de FSMA de geïndiceerde entiteit daarvan ook in kennis.

§ 7. Als het onderzoeksverslag van de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur concludeert dat er sprake is van een inbreuk op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels, of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, in hoofde van een persoon die, op het moment van de betrokken feiten, de hoedanigheid van bankdienstverlener had als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1°, en die bij een kredietinstelling werkzaam is, stelt de FSMA de NBB daarvan onverwijld in kennis om de prudentiële toezichthouder in staat te stellen zijn prerogatieven als bedoeld in de wet van 25 april 2014, in het bijzonder in artikel 236, § 7, van die wet, uit te oefenen.

Wanneer voornoemd onderzoeksverslag concludeert dat er sprake is van een inbreuk op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde

ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution, dans le chef d'un prestataire de service bancaire au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o ou 4^o, actif au sein d'un établissement de crédit visé à l'article 3, 2^o et soumis, au moment des faits concernés, à une exigence d'honorabilité professionnelle et d'expertise dans l'État membre d'origine de l'établissement de crédit susvisé conformément aux dispositions du droit de cet État membre transposant la directive CRD, la FSMA en informe l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre d'origine concerné pour permettre à cette autorité d'exercer ses prérogatives prévues par les dispositions transposant la directive CRD, en particulier son article 67, § 2, d).

La FSMA joint à la communication effectuée en vertu des alinéas 1^{er} et 2 une copie du rapport définitif de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, visé au paragraphe 4 ci-dessus et des pièces du dossier.”.

Art. 72. L'article 6 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 6. § 1^{er}. La FSMA peut, s'agissant de personnes qui détenaient, au moment des faits concernés, la qualité de prestataires de services bancaires autres que ceux auxquels s'applique la procédure visée à l'article 5, § 7, prononcer les sanctions disciplinaires suivantes:

- 1^o un avertissement,
- 2^o un blâme,
- 3^o une interdiction professionnelle.

L'avertissement ou le blâme, prononcé conformément à l'alinéa 1^{er}, 1^o ou 2^o, peut, le cas échéant, être accompagné de l'obligation de suivre certaines formations et d'apporter la preuve de ce suivi à la FSMA.

L'interdiction professionnelle visée à l'alinéa 1^{er}, 3^o emporte l'interdiction d'exercer, en Belgique, des activités de prestataires de services bancaires, ou certaines de ces activités seulement, et ce pour la durée définie par la FSMA lorsqu'elle prononce la sanction.

L'interdiction professionnelle a une durée maximale de 3 ans.

§ 2. La FSMA tient compte de toutes les circonstances pertinentes et, notamment, le cas échéant

- 1^o de la gravité et de la durée de l'infraction;
- 2^o du degré de responsabilité de la personne responsable;
- 3^o de la solidité financière de cette personne;
- 4^o de l'importance du profit réalisé ou de la perte évitée, dans la mesure où ils peuvent être déterminés;

regels, of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, in hoofde van een bankdienstverlener in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, 2^o of 4^o, die werkzaam is bij een kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 2^o, en die, op het moment van de betrokken feiten, onderworpen is aan een vereiste inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid in de lidstaat van herkomst van voornoemde kredietinstelling conform de bepalingen van het recht van die lidstaat tot omzetting van de CRD-richtlijn, informeert de FSMA de prudentiële toezichthouder van de betrokken lidstaat van herkomst daarvan om die toezichthouder in staat te stellen zijn prerogatieven uit te oefenen waarvan sprake is in de bepalingen tot omzetting van de CRD-richtlijn, inzonderheid de bepalingen tot omzetting van artikel 67, lid 2, d), van die Richtlijn.

De FSMA voegt bij de informatieverstreking die zij krachtens het eerste en het tweede lid verricht, een kopie van het definitieve verslag van de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur als bedoeld in voornoemde paragraaf 4 en van de dossierstukken.’.

Art. 72. Artikel 6 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

‘Art. 6. § 1. De FSMA kan andere personen met de hoedanigheid van bankdienstverlener op het moment van de betrokken feiten, dan die waarop de in artikel 5, § 7 bedoelde procedure van toepassing is, de volgende tuchtsancties opleggen:

- 1^o een waarschuwing,
- 2^o een berisping,
- 3^o een beroepsverbod.

De waarschuwing of de berisping, die conform het eerste lid, 1^o of 2^o, wordt opgelegd, kan, in voorkomend geval, worden gekoppeld aan de verplichting om bepaalde opleidingen te volgen en het bewijs daarvan aan de FSMA over te leggen.

Het in het eerste lid, 3^o, bedoelde beroepsverbod houdt het verbod in om in België alle of een deel van de activiteiten van bankdienstverlener te verrichten gedurende een termijn die de FSMA bepaalt wanneer ze de sanctie oplegt.

Het beroepsverbod geldt voor een periode van maximum 3 jaar.

§ 2. De FSMA houdt rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder, in voorkomend geval:

- 1^o de ernst en de duur van de inbreuk;
- 2^o de mate van verantwoordelijkheid van de verantwoordelijke persoon;
- 3^o de financiële soliditeit van die persoon;
- 4^o de omvang van de winst die is behaald, of het verlies dat is vermeden, voor zover dat kan worden bepaald;

5° du préjudice patrimonial subi par des tiers du fait de l'infraction, dans la mesure où il peut être déterminé;

6° du degré de coopération avec la FSMA dont a fait preuve la personne responsable;

7° des infractions antérieures commises par la personne responsable;

8° des mesures qui ont été prises, après l'infraction, par la personne responsable en vue d'éviter une récidive;

9° des incidences de l'infraction sur les intérêts et la réputation du secteur bancaire.

§ 3. Lorsqu'une interdiction professionnelle visée à l'alinéa 1^{er}, 3° du paragraphe 1^{er} est prononcée par la FSMA, la personne concernée en informe sans délai l'entité visée au sein de laquelle il exerce ses activités et communique la preuve de cette information à la FSMA. À défaut, la FSMA en informera elle-même l'entité visée concernée.

§ 4. La FSMA publie sur son site internet toutes les sanctions disciplinaires prononcées en application du paragraphe 1^{er}, d'une façon telle que les personnes sanctionnées et les entités visées concernées ne puissent être identifiées.

§ 5. Les articles 36 et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables dans le cas où la personne concernée ne respecterait pas:

— l'interdiction prononcée par la FSMA conformément au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°; ou

— l'obligation de suivre certaines formations et d'apporter la preuve de ce suivi, visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 2.

§ 6. Les articles 36 et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables lorsque la FSMA constate, dans le chef d'une entité visée, une infraction à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 3 ou à l'article 7, § 3."

Art. 73. L'article 7 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 7. § 1^{er}. La FSMA tient un registre des sanctions disciplinaires prononcées conformément à la présente loi.

§ 2. Les personnes aspirant à exercer des activités de prestataires de services bancaires peuvent obtenir auprès de la FSMA, selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web, la preuve qu'ils ne font pas l'objet d'une interdiction professionnelle prononcée en application de la présente loi, de l'article 236, § 7 de la loi du 25 avril 2014, de l'article 204, § 8/1 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse ou de l'article 64, § 7 de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement.

5° het vermogensnadeel dat de inbreuk met zich brengt voor derden, voor zover dat kan worden bepaald;

6° de mate waarin de verantwoordelijke persoon zijn medewerking verleent aan de FSMA;

7° eerdere inbreuken die de verantwoordelijke persoon heeft gepleegd;

8° de maatregelen die de verantwoordelijke persoon na de inbreuk heeft genomen om herhaling te voorkomen;

9° de weerslag van de inbreuk op de belangen en de reputatie van de banksector.

§ 3. Als de FSMA een in het eerste lid, 3°, van paragraaf 1 bedoeld beroepsverbod oplegt, brengt de betrokken persoon dit onmiddellijk ter kennis van de geviseerde entiteit waar hij werkzaam is, en legt hij het bewijs dat hij haar die informatie heeft verstrekt, voor aan de FSMA. Bij gebreke daarvan stelt de FSMA de geviseerde entiteit hiervan zelf in kennis.

§ 4. Alle tuchtsancties die de FSMA met toepassing van paragraaf 1 oplegt, publiceert ze op haar website, op zodanige wijze dat het niet mogelijk is de betrokken gesanctioneerde personen en geviseerde entiteiten te identificeren.

§ 5. De artikelen 36 en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing als de betrokken persoon:

— het conform paragraaf 1, eerste lid, 3°, door de FSMA opgelegd beroepsverbod, of

— de verplichting om bepaalde opleidingen te volgen en het bewijs daarvan aan de FSMA over te leggen, als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, niet zou naleven.

§ 6. De artikelen 36 en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing als de FSMA een inbreuk op artikel 4, § 1, derde lid, of op artikel 7, § 3, vaststelt bij een geviseerde entiteit."

Art. 73. Artikel 7 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 7. § 1. De FSMA houdt een register bij met de tuchtsancties die zij conform deze wet oplegt.

§ 2. De personen die ernaar streven activiteiten van bankdienstverlener te verrichten, kunnen van de FSMA, volgens de regels die zij bepaalt en op haar website bekendmaakt, het bewijs verkrijgen dat hen geen beroepsverbod is opgelegd met toepassing van deze wet of van artikel 236, § 7 van de wet van 25 april 2014, van artikel 204, § 8/1 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen of van artikel 64, § 7 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies.

§ 3. Une entité visée requiert de toute personne qui présente sa candidature aux fins d'exercer en son sein une ou plusieurs activités de prestataires de services bancaires qu'elle lui remette une copie de la preuve visée au paragraphe 2."

Art. 74. Dans la même loi, il est inséré un chapitre IV, intitulé "Chapitre IV. Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers", comportant l'article 8.

Art. 75. L'article 8 de la même loi, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 8. L'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, est complété par le 8^o, rédigé comme suit:

"8^o de contribuer au respect des dispositions de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, dans la mesure décrite aux articles 5 à 7 de cette loi."

Art. 76. Dans la même loi, il est inséré un chapitre V, intitulé "Chapitre V. 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", comportant l'article 9.

Art. 77. L'article 9 de la même loi, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 9. Dans l'article 17/1 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, les mots "ou qui ont cessé d'exercer leurs activités." sont remplacés par les mots " , qui ont cessé d'exercer leurs activités, ou, en ce qui concerne les agents en services bancaires et en services d'investissement, qui font l'objet d'une interdiction professionnelle prononcée par la FSMA conformément à la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires."

Art. 78. Les articles 10 à 15 de la même loi sont abrogés.

Chapitre 15. Modifications de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse

Art. 79. Dans l'article 15, § 1^{er}, de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

"En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion."

§ 3. Een geviseerde entiteit eist van eenieder die zich kandidaat stelt om binnen die entiteit een of meer activiteiten van bankdienstverlener te verrichten, dat hij haar een kopie van het in paragraaf 2 bedoelde bewijs bezorgt."

Art. 74. In dezelfde wet wordt een hoofdstuk IV, luidende 'Hoofdstuk IV. Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten', ingevoegd dat artikel 8 bevat.

Art. 75. Artikel 8 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

'Art. 8. Artikel 45, § 1, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, wordt aangevuld met een bepaling onder 8^o, luidende:

'8^o bij te dragen aan de naleving van de bepalingen van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor banken en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, in de mate als beschreven in de artikelen 5 tot en met 7 van die wet.'

Art. 76. In dezelfde wet wordt een hoofdstuk V, luidende 'Hoofdstuk V. Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten', ingevoegd dat artikel 9 bevat.

Art. 77. Artikel 9 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 9. In artikel 17/1 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten worden de woorden "of die hun activiteiten hebben stopgezet" vervangen door de woorden "die hun activiteiten hebben stopgezet, of, wat de agenten in bank- en beleggingsdiensten betreft, aan wie de FSMA een beroepsverbod heeft opgelegd conform de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor banken."

Art. 78. De artikelen 10 tot 15 van dezelfde wet worden opgeheven.

Hoofdstuk 15. Wijzigingen in de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen

Art. 79. In artikel 15, § 1, van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zinnen:

"Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming."

Art. 80. Dans le Livre II, Titre I^{er}, Chapitre II, Section VI, Sous-section II, de la même loi, il est inséré un article 22/1 rédigé comme suit:

“Art. 22/1. La composition de l’organe légal d’administration et du comité de direction, ou en l’absence d’un tel comité, de la direction effective, assure qu’ils disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l’expérience nécessaires à la compréhension de l’ensemble des activités de la société de bourse, y compris des principaux risques auxquels elle est exposée.”

Art. 81. Dans l’article 36 de la même loi, les mots “, 22/1” sont insérés entre les mots “à 17” et les mots “et 31”.

Art. 82. À l’article 61 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Dans le cadre de l’information requise en vertu de l’alinéa 1^{er}, les sociétés de bourse communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d’évaluer si:

— les personnes dont la nomination est proposée disposent de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate à l’exercice de leur fonction conformément à l’article 15;

— le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l’exigence de compétence collective prévue par l’article 22/1;

— les nominations proposées s’inscrivent dans le cadre de la politique et de l’objectif établis par le comité de nomination, en application de l’article 29, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.”;

2° le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, est complété par les phrases suivantes:

“L’approbation de la Banque n’est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l’article 15 dans le chef de la personne concernée et de l’article 22/1 dans le chef de la société de bourse. L’approbation tient également compte du respect de la politique et de l’objectif établis par le comité de nomination, en application de l’article 29, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.”

Art. 83. Dans l’article 82 de la même loi, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. En cas de procédure de liquidation ouverte à l’encontre de la société de bourse ou de sa liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, les fonds déposés, en application du paragraphe 2, sur un compte clients global ou sur un compte individualisé permettant l’identification de

Art. 80. In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling II, van dezelfde wet wordt een artikel 22/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 22/1. Het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de effectieve leiding, zijn zodanig samengesteld dat deze organen in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de beursvennootschap, met inbegrip van de voornaamste risico’s waaraan zij is blootgesteld.”

Art. 81. In artikel 36 van dezelfde wet worden de woorden “, 22/1” toegevoegd tussen door de woorden “tot en met 17” en de woorden “en 31”.

Art. 82. In artikel 61 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstreking delen de beursvennootschappen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:

— de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 15 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;

— het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 22/1;

— de voorgestelde benoemingen stroken met het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2, 1°, heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zinnen:

“De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van artikel 15 en de beursvennootschap aan die van artikel 22/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2, 1°, heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.”

Art. 83. In artikel 82 van dezelfde wet, wordt paragraaf 3 vervangen als volgt:

“§ 3. In geval van een tegen de beursvennootschap geopende liquidatieprocedure of van de vereffening van de beursvennootschap in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de geldmiddelen die met toepassing van paragraaf 2 zijn geplaatst op een gezamenlijke cliëntenrekening

clients individuels, sont, à l'exception des fonds ayant pu être recouverts par leurs titulaires, affectés par privilège spécial au remboursement des fonds visés au paragraphe 1^{er} autres que ceux visés au paragraphe 2, alinéa 2.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2, et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des clients qui en sont les titulaires. Le liquidateur informe les clients concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit (le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial) et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8, du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le liquidateur dans un délai de six mois à dater de son courrier aux clients concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.”

Art. 84. Dans l'article 159, § 1^{er}, de la même loi, le 3^o est remplacé par ce qui suit:

“3^o autorité de surveillance sur base consolidée, une autorité compétente chargée d'exercer la surveillance sur base consolidée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE;”.

Art. 85. À l'article 182, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “, et § 8/1” sont insérés entre les mots “§ 1^{er}, 1^o à 5^o” et les mots “, et, pour ce qui concerne”.

Art. 86. Dans l'article 193 la même loi, les mots “, à l'exception des articles 212/1 à 212/11 de ladite loi,” sont insérés entre les mots “de la loi du 25 avril 2014” et les mots “est applicable par analogie”.

Art. 87. Dans l'article 204 de la même loi, il est inséré un paragraphe 8/1, rédigé comme suit:

“§ 8/1. Dans les cas où la Banque constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er} ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, la Banque peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des

of op een geïndividualiseerde rekening die de identificatie van individuele cliënten toelaat, met uitzondering van de geldmiddelen die door hun titularis konden worden teruggevorderd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de geldmiddelen als bedoeld in paragraaf 1, met uitsluiting van de in paragraaf 2, tweede lid bedoelde geldmiddelen.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid, en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van de geldmiddelen in toepassing van het eerste lid geen individuele aangifte van schuldvordering van de cliënten die hiervan de titularissen zijn. De liquidateur of de vereffenaar informeert de betrokken cliënten schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben (in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten) en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de liquidateur of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de liquidateur of de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de liquidateur of de vereffenaar voorziene modaliteiten binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn schrijven aan de betrokken cliënten, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.”.

Art. 84. In artikel 159, § 1, van dezelfde wet wordt de bepaling onder 3^o vervangen als volgt:

“3^o consoliderende toezichthouder: een bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU;”.

Art. 85. In artikel 182, eerste lid van dezelfde wet worden de woorden “, en § 8/1” ingevoegd tussen de woorden “§ 1, 1^o tot 5^o” en de woorden “, en, voor wat betreft”.

Art. 86. In artikel 193 van dezelfde wet worden de woorden “met uitzondering van de artikelen 212/1 tot en met 212/11 van de genoemde wet,” ingevoegd tussen de woorden “van de wet van 25 april 2014” en de woorden “in hun geheel”.

Art. 87. In artikel 204 van dezelfde wet, wordt een paragraaf 8/1 ingevoegd, luidende als volgt:

“§ 8/1. Wanneer de Bank vaststelt dat een persoon die een in artikel 15, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de Bank aan deze persoon

fonctions dans des sociétés de bourse, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.

La Banque peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1^{er} par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements visés à l'article 36/2, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 précisent la nature des fonctions interdites. Lorsque l'interdiction concerne une personne qui n'exerce plus une fonction visée à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, elle doit être prononcée dans un délai raisonnable à partir de la connaissance des faits établissant un non-respect de l'exigence d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 sont notifiées à la personne concernée et à la société de bourse au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er}. La Banque informe la FSMA de ces décisions.”

Art. 88. L'article 205 de la même loi est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire (quelle qu'en soit l'appellation) auprès d'une société de bourse relève de la compétence exclusive de la Banque.”

Art. 89. Dans l'article 231, alinéa 3, de la même loi, les mots “198, alinéas 1^{er}, 2, 3 et 6” sont remplacés par les mots “198, § 1^{er}, alinéas 1^{er}, 2, 3 et 6”.

Art. 90. Dans l'article 426 de la même loi, le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Par exception au paragraphe 1^{er}, l'article 24 entre en vigueur 18 mois après le jour de la publication de la présente loi au *Moniteur belge*, s'agissant des sociétés de bourse répondant aux conditions suivantes:

a) le total des instruments financiers reçus en dépôt inférieur ou égal à 5 milliards d'euros durant deux exercices comptables consécutifs; et

b) la société répond à au moins deux des critères suivants:

— le nombre moyen de salariés inférieur à 250 personnes sur l'ensemble de l'exercice concerné;

— le total du bilan inférieur ou égal à 43 millions d'euros;

— le chiffre d'affaires net annuel inférieur ou égal à 50 millions d'euros.

een verbod opleggen om functies bij beursvennootschappen uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.

De Bank kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen als bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen vermelden de aard van de verboden functies. Wanneer het verbod betrekking heeft op een persoon die niet langer een in artikel 15, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent, moet het worden uitgesproken binnen een redelijke termijn vanaf de kennisneming van de feiten waaruit blijkt dat niet voldaan is aan het vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid te beschikken.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de beursvennootschap waar deze persoon een in artikel 15, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefende. De Bank stelt de FSMA van deze beslissingen in kennis.”

Art. 88. Artikel 205 van dezelfde wet wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder (onder welke benaming dan ook) bij een beursvennootschap tot de exclusieve bevoegdheid van de toezichthouder.”

Art. 89. In artikel 231, derde lid, van dezelfde wet worden de woorden “198, eerste, tweede, derde en zesde lid” vervangen door de woorden “198, § 1, eerste, tweede, derde en zesde lid”.

Art. 90. In artikel 426 van dezelfde wet wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

“§ 2. Bij wijze van uitzondering op paragraaf 1, treedt artikel 24 in werking 18 maanden na de dag waarop deze wet in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekend gemaakt voor wat de beursvennootschappen die voldoen aan de volgende voorwaarden:

a) het totaal bedrag aan in bewaring ontvangen financiële instrumenten is minder dan of gelijk aan 5 miljard euro gedurende twee opeenvolgende boekjaren; en

b) de beursvennootschap voldoet aan ten minste twee van de volgende criteria:

— gemiddeld aantal werknemers gedurende het betrokken boekjaar van minder dan 250 personen;

— balanstotaal van minder dan of gelijk aan 43 miljoen euro;

— jaarlijkse netto-omzet van minder dan of gelijk aan 50 miljoen euro.

La Banque peut décider que le présent paragraphe n'est pas applicable à une société de bourse répondant aux deux conditions visées sous l'alinéa 1^{er} en raison notamment de son organisation interne ainsi que de la nature, de l'ampleur, de l'interdépendance interne ou externe, de la complexité ou du caractère transfrontalier de ses activités.

Le Roi peut, sur avis de la Banque, écourter la période visée à l'alinéa 1^{er}.

Chapitre 16. Modification du Code des sociétés et des associations

Art. 91. Dans l'article 5:33, alinéa 2, du Code des sociétés et des associations, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "s'exerce collectivement" et les mots "sur l'universalité des titres dématérialisés de la même catégorie et classe".

Art. 92. Dans l'article 5:49, § 2, alinéa 1^{er}, du même Code, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "exercent collectivement leur revendication" et les mots "sur l'universalité des titres certifiés de la même catégorie".

Art. 93. Dans l'article 6:32, alinéa 2, du même Code, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "s'exerce collectivement" et les mots "sur l'universalité des titres dématérialisés de la même classe".

Art. 94. Dans l'article 7:38, alinéa 2, du même Code, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "s'exerce collectivement" et les mots "sur l'universalité des titres dématérialisés de la même catégorie et classe".

Art. 95. Dans l'article 7:61, § 2, alinéa 1^{er}, du même Code, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "exercent collectivement leur revendication" et les mots "sur l'universalité des titres certifiés de la même catégorie".

Chapitre 17. Dispositions relatives à la mise en œuvre du Règlement (UE) 2022/858

Section 1^{re}. Disposition liminaire et définitions

Art. 96. Les dispositions de ce chapitre visent à la mise en œuvre du Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE.

Art. 97. Pour l'application du présent chapitre, il y a lieu d'entendre par:

De Bank kan beslissen dat onderhavige paragraaf niet van toepassing is op een beursvennootschap die voldoet aan de twee voorwaarden van het eerste lid wegens met name haar interne organisatie en de aard, de omvang, de verwevenheid met entiteiten binnen of buiten de groep, de complexiteit of het grensoverschrijdende karakter van haar werkzaamheden.

De Koning kan de in het eerste lid bedoelde termijn inkorten op advies van de Bank.

Hoofdstuk 16. Wijzigingen in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Art. 91. In artikel 5:33, tweede lid, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "op collectieve wijze" en de woorden "op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde categorie en soort".

Art. 92. In artikel 5:49, § 2, eerste lid, van hetzelfde Wetboek worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "oefenen de houders van certificaten gezamenlijk hun recht tot terugvordering uit" en de woorden "op de algemeenheid van de gecertificeerde effecten van dezelfde categorie".

Art. 93. In artikel 6:32, tweede lid, van hetzelfde Wetboek worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "op collectieve wijze" en de woorden "op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde soort".

Art. 94. In artikel 7:38, tweede lid, van hetzelfde Wetboek worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "op collectieve wijze" en de woorden "op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde categorie en soort".

Art. 95. In artikel 7:61, § 2, eerste lid, van hetzelfde Wetboek worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "oefenen de houders van certificaten gezamenlijk hun recht tot terugvordering uit" en de woorden "op de algemeenheid van de gecertificeerde effecten van dezelfde categorie".

Hoofdstuk 17. Bepalingen houdende uitvoering van Verordening (EU) 2022/858

Afdeling 1. Inleidende bepaling en definities

Art. 96. De bepalingen van dit hoofdstuk strekken tot uitvoering van Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastructuren op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU.

Art. 97. Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

1° “Règlement 909/2014”: le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l’amélioration du règlement de titres dans l’Union européenne et les dépositaires centraux de titres et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012;

2° “Règlement 2022/858”: le Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les Règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE;

3° “loi du 22 février 1998”: la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique;

4° “loi du 2 août 2002”: la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

5° “loi du 21 novembre 2017”: la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d’instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE;

6° “loi du 20 juillet 2022”: la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses;

7° “Banque”: la Banque nationale de Belgique;

8° “FSMA”: l’Autorité des services et marchés financiers;

9° “entreprise d’investissement”: un établissement de crédit ou une société de bourse de droit belge qui est autorisé à exploiter un MTF en Belgique conformément à l’article 42 de la loi du 21 novembre 2017;

10° “opérateur de marché”: un opérateur de marché qui est autorisé à exploiter un MTF en Belgique conformément à l’article 42 de la loi du 21 novembre 2017;

11° “système multilatéral de négociation DLT”: un système multilatéral de négociation au sens de l’article 2, 6), du Règlement 2022/858;

12° “système de règlement DLT”: un système de règlement au sens de l’article 2, 7), du Règlement 2022/858;

13° “système de négociation et de règlement DLT”: un système de négociation et de règlement au sens de l’article 2, 10), du Règlement 2022/858.

Section 2. Systèmes multilatéraux de négociation DLT

Art. 98. § 1^{er}. En vertu de l’article 2, 21), du Règlement 2022/858, la FSMA est désignée comme autorité compétente chargée d’assumer, vis-à-vis des systèmes multilatéraux de négociation DLT, les missions dévolues à l’autorité compétente par les articles 3, 4, 7 et 8 du Règlement 2022/858. En cette

1° “Verordening 909/2014”: Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

2° “Verordening 2022/858”: Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfastructuren op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU;

3° “wet van 22 februari 1998”: de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

4° “wet van 2 augustus 2002”: de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;

5° “wet van 21 november 2017”: de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU;

6° “wet van 20 juli 2022”: de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen;

7° “Bank”: de Nationale Bank van België;

8° “FSMA”: de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten;

9° “beleggingsonderneming”: een kredietinstelling of beursvennootschap naar Belgisch recht die in België een MTF mag exploiteren overeenkomstig artikel 42 van de wet van 21 november 2017;

10° “marktexploitant”: een marktexploitant die in België een MTF mag exploiteren overeenkomstig artikel 42 van de wet van 21 november 2017;

11° “multilaterale DLT-handelsfaciliteit”: een multilaterale handelsfaciliteit in de zin van artikel 2, 6), van Verordening 2022/858;

12° “DLT-afwikkelingssysteem”: een afwikkelingssysteem in de zin van artikel 2, 7), van Verordening 2022/858;

13° “DLT-handels- en afwikkelingssysteem”: een handels- en afwikkelingssysteem in de zin van artikel 2, 10), van Verordening 2022/858.

Afdeling 2. Multilaterale DLT-handelsfaciliteiten

Art. 98. § 1. In toepassing van artikel 2, 21), van Verordening 2022/858 wordt de FSMA aangewezen als bevoegde autoriteit die belast is om ten aanzien van multilaterale DLT-handelsfaciliteiten de taken uit te voeren die aan de bevoegde autoriteit zijn opgedragen door de artikelen 3, 4, 7 en 8 van

qualité, elle veille au respect de ces dispositions et de celles prises sur la base ou en exécution de celles-ci.

§ 2. Lorsque le système multilatéral de négociation DLT concerné par l'application du Règlement 2022/858 est exploité par une entreprise d'investissement, la FSMA informe la Banque des demandes qu'elle reçoit et de la suite qu'elle y donne en exécution des missions visées au paragraphe 1^{er}.

Section 3. Systèmes de règlement DLT

Art. 99. § 1^{er}. En vertu de l'article 2, 21), du Règlement 2022/858, la Banque est désignée comme autorité compétente, chargée d'assumer, vis-à-vis des systèmes de règlement DLT, les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 5, 7 et 9 du Règlement (UE) 2022/858. En cette qualité, elle veille au respect de ces dispositions et de celles prises sur la base ou en exécution de celles-ci, sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA au paragraphe 2.

§ 2. Sans préjudice des compétences de la Banque, la FSMA surveille les dépositaires centraux de titres exploitant un système de règlement DLT, établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1^o, de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres exploitant un système de règlement DLT, de l'article 7, paragraphes 1 à 3 et 5 à 10 du Règlement 2022/858 et des articles 6, paragraphe 3 et 4, 7, 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014, dans la mesure où ils ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément à l'article 5, paragraphe 1^{er}, alinéa 2 et paragraphes 2, 3, 6 et 9 du Règlement 2022/858.

Art. 100. § 1^{er}. Lorsqu'elle est saisie d'une demande d'autorisation spécifique pour exploiter un système de règlement DLT, introduite par un dépositaire central de titres ou par une personne morale qui demande simultanément un agrément en cette qualité, la Banque recueille l'avis de la FSMA avant de procéder à l'évaluation de la demande et de décider si elle accorde l'autorisation spécifique conformément à l'article 9, paragraphe 9, du Règlement 2022/858.

La demande d'autorisation peut être accompagnée d'une demande d'exemption visée à l'article 5 du Règlement 2022/858, auquel cas les deux demandes sont traitées simultanément.

§ 2. Dès leur réception, la Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 9, paragraphe 4, du Règlement 2022/858, liées au respect des dispositions visées à l'article 95, § 2, alinéa 2, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences, ainsi que toutes modifications apportées à ces informations.

Verordening 2022/858. In die hoedanigheid waakt zij over de naleving van die bepalingen en van deze genomen op basis of ter uitvoering daarvan.

§ 2. Wanneer de multilaterale DLT-handelsfaciliteit waarop Verordening 2022/858 van toepassing is, wordt geëxploiteerd door een beleggingsonderneming, brengt de FSMA de Bank op de hoogte van de aanvragen die zij ontvangt en van het gevolg dat zij daaraan geeft in uitoefening van de taken bedoeld in paragraaf 1.

Afdeling 3. DLT-afwikkelingssystemen

Art. 99. § 1. In toepassing van artikel 2, 21), van Verordening 2022/858 wordt de Bank aangewezen als bevoegde autoriteit die ermee belast is om ten aanzien van DLT-afwikkelingssystemen de taken uit te voeren die aan de bevoegde autoriteit zijn opgedragen door de artikelen 3, 5, 7 en 9 van Verordening 2022/858. In die hoedanigheid waakt zij over de naleving van die bepalingen en van deze genomen op basis of ter uitvoering daarvan, onverminderd de bevoegdheden die in paragraaf 2 aan de FSMA zijn opgedragen.

§ 2. Onverminderd de bevoegdheden van de Bank, houdt de FSMA toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties die een DLT-afwikkelingssysteem exploiteren, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1^o, van de wet van 2 augustus 2002, evenals vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

Vanuit dit oogpunt verzekert de FSMA de naleving door de centrale effectenbewaarinstanties die een DLT-afwikkelingssysteem uitbaten, van artikel 7, leden 1 tot 3 en 5 tot 10 van Verordening 2022/858 en van de artikelen 6, leden 3 en 4, 7, 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53 van Verordening 909/2014, in de mate zij niet vrijgesteld zijn van de toepassing van die bepalingen overeenkomstig artikel 5, lid 1, alinea 2 en leden 2, 3, 6 en 9 van Verordening 2022/858.

Art. 100. § 1. Wanneer zij vanwege een centrale effectenbewaarinstantie of een rechtspersoon die tegelijk een vergunning aanvraagt als centrale effectenbewaarinstantie, een specifieke toestemmingsaanvraag ontvangt om een DLT-afwikkelingssysteem te exploiteren, wint de Bank het advies van de FSMA in alvorens de aanvraag te beoordelen en te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent overeenkomstig artikel 9, lid 9, van Verordening 2022/858.

De toestemmingsaanvraag kan vergezeld gaan van een vrijstellingsaanvraag als bedoeld in artikel 5 van Verordening 2022/858, in welk geval beide aanvragen gelijktijdig behandeld worden.

§ 2. Zodra zij deze ontvangen heeft, stelt de Bank de informatie bedoeld in artikel 9, lid 4, van Verordening 2022/858 die betrekking heeft op de naleving van de bepalingen bedoeld in artikel 95, § 2, tweede lid, evenals alle wijzigingen daaraan, ter beschikking van de FSMA om haar in staat te stellen haar bevoegdheden uit te oefenen.

La Banque transmet également à la FSMA, dès réception, l'avis de l'ESMA, si un tel avis est rendu conformément à l'article 9, paragraphe 7, alinéa 1^{er} du Règlement 2022/858, ainsi que l'avis transmis par les autorités concernées mentionnées à l'article 12 du Règlement 909/2014 conformément à l'article 9, paragraphe 7, alinéa 4, du Règlement 2022/858.

§ 3. La Banque informe la FSMA dès qu'elle considère que la demande d'autorisation est complète. À dater de cette information, la FSMA dispose d'un délai de 60 jours pour rendre son avis. L'absence d'avis dans ce délai est considérée comme un avis positif.

L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que visées à l'article 95, § 2. La FSMA mentionne notamment dans son avis si elle estime, sous l'angle de ses compétences, qu'il existe des raisons de refuser d'accorder l'autorisation spécifique conformément à l'article 9, paragraphe 10, du Règlement 2022/858.

Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'autorisation. L'avis de la FSMA est joint à la notification de la décision relative à la demande d'autorisation.

Art. 101. § 1^{er}. La Banque recueille l'avis de la FSMA, selon la procédure et les modalités définies à l'article 96, chaque fois qu'elle est saisie d'une demande d'exemption portant sur:

1° l'article 5, paragraphe 5, du Règlement 2022/858;

2° un article du Règlement 909/2014 dont la FSMA assure le respect conformément à l'article 95, § 2; ou

3° l'article 19 du Règlement 909/2014.

L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 95, § 2, et notamment sur les aspects suivants:

1° le respect de l'article 7, paragraphes 1 à 3 et 5 à 10 du Règlement 2022/858;

2° le respect des conditions énoncées à l'article 5, paragraphes 2 à 10 du Règlement 2022/858;

3° les mesures compensatoires éventuelles que la FSMA considère appropriées pour répondre aux objectifs des dispositions pour lesquelles une exemption a été demandée, ou pour garantir la protection des investisseurs ou l'intégrité des marchés, conformément à l'article 5, paragraphe 1, alinéa 2, c), du Règlement 2022/858.

§ 2. La Banque recueille également l'avis de la FSMA selon la procédure et les modalités définies à l'article 96, lorsqu'une modification doit être apportée à une ou plusieurs exemptions existantes ou à des conditions ou mesures compensatoires éventuelles dont est assortie une exemption.

Van zodra zij deze ontvangt, maakt de Bank aan de FSMA eveneens het advies van de ESMA over indien dergelijk advies verstrekt wordt overeenkomstig artikel 9, lid 7, eerste alinea van Verordening 2022/858, evenals het advies dat de relevante autoriteiten bedoeld in artikel 12 van Verordening 909/2014 overmaken overeenkomstig artikel 9, lid 7, alinea 4, van Verordening 2022/858.

§ 3. De Bank brengt de FSMA op de hoogte zodra zij oordeelt dat de toestemmingsaanvraag volledig is. Vanaf die kennisgeving beschikt de FSMA over een termijn van 60 dagen om haar advies te verstrekken. Afwezigheid van advies binnen deze termijn geldt als positief advies.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op de aangelegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 95, § 2. De FSMA vermeldt in haar advies in het bijzonder of zij, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden, van oordeel is dat er redenen bestaan om de specifieke toestemming te weigeren overeenkomstig artikel 9, lid 10, van Verordening 2022/858.

Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van de beslissing over de toestemmingsaanvraag. Het advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de toestemmingsaanvraag gevoegd.

Art. 101. § 1. De Bank wint het advies van de FSMA in volgens de procedure en de modaliteiten van artikel 96, telkens wanneer zij een vrijstellingsaanvraag ontvangt die betrekking heeft op:

1° artikel 5, lid 5, van Verordening 2022/858;

2° een artikel van Verordening 909/2014 waarvan de FSMA de naleving verzekert overeenkomstig artikel 95, § 2; of

3° artikel 19 van Verordening 909/2014.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op de aangelegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 95, § 2, en meer in het bijzonder op het volgende:

1° de naleving van artikel 7, leden 1 tot 3 en 5 tot 10 van Verordening 2022/858;

2° de naleving van de voorwaarden vermeld in artikel 5, leden 2 tot 10 van Verordening 2022/858;

3° de compenserende maatregelen die de FSMA eventueel passend acht om de doelstellingen te verwezenlijken van de bepalingen waarvan een vrijstelling is gevraagd, of om de beleggersbescherming of de marktintegriteit te waarborgen overeenkomstig artikel 5, lid 1, alinea 2, c), van Verordening 2022/858.

§ 2. De Bank wint eveneens het advies van de FSMA in volgens de procedure en de modaliteiten van artikel 96, wanneer een wijziging moet aangebracht worden in één of meer bestaande vrijstellingen of in de voorwaarden of compenserende maatregelen die eventueel verbonden zijn aan een vrijstelling.

Art. 102. La Banque recueille l'avis de la FSMA, selon la procédure et les modalités définies à l'article 96:

1° lorsqu'elle envisage de fixer des seuils inférieurs aux valeurs énoncées à l'article 3, paragraphes 1 et 2 du Règlement 2022/858, conformément à l'article 3, paragraphe 6, de ce même règlement;

2° lorsqu'elle a l'intention de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 9, paragraphe 12, du Règlement 2022/858.

Art. 103. Sans préjudice de l'article 110, la FSMA peut demander à la Banque, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 95, § 2, de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 9, paragraphe 12, du Règlement 2022/858. Si la Banque ne donne pas suite à la demande de la FSMA, elle en mentionne les raisons à cette dernière.

Section 4. Systèmes de négociation et de règlement DLT exploités par un dépositaire central de titres

Art. 104. § 1^{er}. En vertu de l'article 2, 21), du Règlement 2022/858, la Banque et la FSMA sont désignées comme autorités compétentes, chargées d'assumer les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 6, 7 et 10 du Règlement 2022/858, lorsque ces dispositions s'appliquent à un système de négociation et de règlement DLT exploité par un dépositaire central de titres. En cette qualité, elles veillent au respect de ces dispositions et de celles prises sur la base ou en exécution de ces dispositions, dans la mesure et selon la répartition de compétences décrite dans la présente section.

§ 2. La Banque surveille les dépositaires centraux de titres exploitant un système de négociation et de règlement DLT, établis en Belgique, sous l'angle du respect des exigences établies par le Règlement 909/2014 et en vertu de la loi du 22 février 1998 pour le règlement des instruments financiers et en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques concernant les activités de règlement, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer la stabilité financière.

Sous cet angle, la Banque s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres exploitant un système de négociation et de règlement DLT, des articles 3 et 7 du Règlement 2022/858 et des dispositions du Règlement 909/2014, dans la mesure où ils ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément à l'article 4, paragraphes 2, 3 et 4, l'article 5, paragraphes 2 à 10, et l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2, du Règlement 2022/858.

§ 3. Sans préjudice des compétences de la Banque visées au paragraphe 2, la FSMA surveille les dépositaires centraux de titres exploitant un système de négociation et de règlement DLT, établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles

Art. 102. De Bank wint het advies van de FSMA in, volgens de in de artikel 96 vastgelegde procedure en modaliteiten:

1° wanneer zij de intentie heeft om overeenkomstig artikel 3, lid 6, van Verordening 2022/858 lagere grenswaarden vast te stellen dan deze vermeld in de leden 1 en 2 van datzelfde artikel;

2° wanneer zij de intentie heeft om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 9, lid 12, van Verordening 2022/858.

Art. 103. Onverminderd artikel 110, kan de FSMA aan de Bank vragen om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 9, lid 12, van Verordening 2022/858, om redenen die raken aan de uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 95, § 2. Als de Bank geen gevolg geeft aan de vraag van de FSMA, vermeldt zij de redenen daarvan aan deze laatste.

Afdeling 4. DLT-handels- en afwikkelingssysteem geëxploiteerd door een centrale effectenbewaarinstelling

Art. 104. § 1. In toepassing van artikel 2, 21), van Verordening 2022/858 worden de Bank en de FSMA aangewezen als bevoegde autoriteiten die ermee belast zijn om de taken uit te voeren die aan de bevoegde autoriteit zijn opgedragen door de artikelen 3, 6, 7 en 10 van Verordening 2022/858, wanneer die bepalingen van toepassing zijn op een DLT-handels- en afwikkelingssysteem dat geëxploiteerd wordt door een centrale effectenbewaarinstelling. In die hoedanigheid waken zij over de naleving van die bepalingen en van deze genomen op basis of ter uitvoering daarvan, in de mate en volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd in deze afdeling.

§ 2. De Bank houdt toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, vanuit het oogpunt van de naleving van de in Verordening 909/2014 en krachtens de wet van 22 februari 1998 vastgelegde vereisten voor de afwikkeling van financiële instrumenten en vereisten op het vlak van organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer wat de afwikkelingsactiviteiten betreft, evenals vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die de financiële stabiliteit moeten waarborgen.

Vanuit dit oogpunt verzekert de Bank de naleving door de centrale effectenbewaarinstellingen die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem uitbaten, van de artikelen 3 en 7 van Verordening 2022/858 en van de bepalingen van Verordening 909/2014, in de mate zij niet vrijgesteld zijn van de toepassing van die bepalingen overeenkomstig artikel 4, leden 2, 3 en 4, artikel 5, leden 2 tot 10, en artikel 6, lid 2, alinea 2, van Verordening 2022/858.

§ 3. Onverminderd de bevoegdheden van de Bank bedoeld in paragraaf 2, houdt de FSMA toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, vanuit het

visées à l'article 45, § 1^{er}, 1°, de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres exploitant un système de négociation et de règlement DLT:

- des articles 3 et 7 du Règlement 2022/858,
- des articles 6, paragraphes 3 et 4, 7, 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014,
- des exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation, telles que visées à l'article 6, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, b), du Règlement 2022/858,

et ce dans la mesure où ils ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément à l'article 4, paragraphes 2, 3 et 4, l'article 5, paragraphes 2 à 10 et l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2, du Règlement 2022/858.

Art. 105. § 1^{er}. Selon les conditions et modalités définies dans la présente section, la Banque est compétente pour recevoir les demandes d'autorisation spécifique pour exploiter un système de négociation et de règlement DLT introduites par un dépositaire central de titres ou par une personne morale qui demande simultanément un agrément en cette qualité conformément à l'article 10, paragraphe 1^{er}, du Règlement 2022/858, ainsi que pour évaluer de telles demandes et décider si elle accorde l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 9, du Règlement 2022/858.

Lorsqu'elle est saisie d'une telle demande d'autorisation spécifique, la Banque recueille l'avis de la FSMA avant de procéder à l'évaluation de la demande et de décider si elle accorde l'autorisation spécifique.

La demande d'autorisation peut être accompagnée d'une demande d'exemption visée à l'article 6 du Règlement 2022/858, auquel cas les deux demandes sont traitées simultanément.

§ 2. Dès leur réception, la Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 10, paragraphe 4 et paragraphe 5, alinéa 2, du Règlement 2022/858, liées au respect des dispositions visées à l'article 100, § 3, alinéa 2, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences, ainsi que toutes modifications apportées à ces informations.

La Banque transmet également à la FSMA, dès réception, l'avis de l'ESMA, si un tel avis est rendu conformément à l'article 10, paragraphe 8, alinéa 1^{er}, du Règlement 2022/858, ainsi que l'avis transmis par les autorités concernées mentionnées à l'article 12 du Règlement 909/2014 conformément à l'article 10, paragraphe 8, alinéa 4, du Règlement 2022/858.

oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, van de wet van 2 augustus 2002, evenals vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

Vanuit dit oogpunt verzekert de FSMA de naleving door de centrale effectenbewaarinstituten die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem uitbaten, van:

- de artikelen 3 en 7 van Verordening 2022/858,
- de artikelen 6, leden 3 en 4, 7, 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53 van Verordening 909/2014,
- de vereisten die van toepassing zijn op multilaterale handelsfaciliteiten zoals bedoeld in artikel 6, lid 2, alinea 1, b), van Verordening 2022/858,

en dit in de mate zij niet vrijgesteld zijn van de toepassing van die bepalingen overeenkomstig artikel 4, leden 2, 3 en 4, artikel 5, leden 2 tot 10 en artikel 6, lid 2, alinea 2, van Verordening 2022/858.

Art. 105. § 1. De Bank is bevoegd om, overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten vastgelegd in deze afdeling, de aanvragen te ontvangen die door een centrale effectenbewaarinstituut of een rechtspersoon die tegelijk een vergunning aanvraagt als centrale effectenbewaarinstituut, worden ingediend overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Verordening 2022/858 om een DLT-handels- en afwikkelingssysteem te exploiteren, evenals om te oordelen over dergelijke aanvragen en om te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent overeenkomstig artikel 10, lid 9, van Verordening 2022/858.

Wanneer zij een dergelijke aanvraag ontvangt, wint de Bank het advies van de FSMA in alvorens de aanvraag te beoordelen en te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent.

De toestemmingsaanvraag kan vergezeld gaan van een vrijstellingsaanvraag als bedoeld in artikel 6 van Verordening 2022/858, in welk geval beide aanvragen gelijktijdig behandeld worden.

§ 2. Zodra zij deze ontvangen heeft, stelt de Bank de informatie bedoeld in artikel 10, lid 4 en lid 5, alinea 2, van Verordening 2022/858 die betrekking heeft op de naleving van de bepalingen bedoeld in artikel 100, § 3, tweede lid, evenals alle wijzigingen daarvan, ter beschikking van de FSMA om haar in staat te stellen haar bevoegdheden uit te oefenen.

Van zodra zij deze ontvangt, maakt de Bank aan de FSMA eveneens het advies van de ESMA over indien dergelijk advies verstrekt wordt overeenkomstig artikel 10, lid 8, eerste alinea, van Verordening 2022/858, evenals het advies dat de relevante autoriteiten bedoeld in artikel 12 van Verordening 909/2014 overmaken overeenkomstig artikel 10, lid 8, alinea 4, van Verordening 2022/858.

§ 3. La Banque se prononce sur le caractère complet de la demande d'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 7, du Règlement 2022/858, sur avis conforme de la FSMA.

À dater de la décision de la Banque sur le caractère complet de la demande d'autorisation spécifique, la FSMA dispose d'un délai de 60 jours pour rendre son avis. L'absence d'avis dans ce délai est considérée comme un avis positif.

L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 100, § 3. La FSMA mentionne notamment dans son avis si elle estime, sous l'angle de ses compétences, qu'il existe des raisons de refuser d'accorder l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 10, du Règlement 2022/858.

La Banque est liée par l'avis de la FSMA portant sur le respect des exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation, notamment au titre du Règlement (UE) n° 600/2014 et de la loi du 21 novembre 2017. Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA sur les autres aspects, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'autorisation. L'avis de la FSMA est joint à la notification de la décision relative à la demande d'autorisation.

Art. 106. § 1^{er}. Selon les conditions et modalités définies au présent article, la Banque est compétente pour recevoir les demandes d'exemptions visées à l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2 du Règlement 2022/858 et pour décider de l'octroi de telles exemptions.

§ 2. La Banque recueille l'avis de la FSMA, selon la procédure et les modalités définies à l'article 101, chaque fois qu'elle est saisie d'une demande d'exemption portant sur:

1° l'article 5, paragraphe 5, du Règlement 2022/858;

2° un article du Règlement 909/2014 dont la FSMA assure le respect conformément à l'article 100, § 2;

3° l'article 19 du Règlement 909/2014; ou

4° une exigence visée à l'article 6, paragraphe 2, b), du Règlement 2022/858.

L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 100, § 3, et notamment sur les aspects suivants:

1° le respect de l'article 7 du Règlement 2022/858;

2° le respect des conditions énoncées à l'article 4, paragraphes 2, 3 et 4 et à l'article 5, paragraphes 2 à 10 du Règlement 2022/858;

3° les mesures compensatoires éventuelles que la FSMA considère appropriées pour répondre aux objectifs des

§ 3. Op eensluitend advies van de FSMA beoordeelt de Bank de volledigheid van de specifieke toestemmingsaanvraag overeenkomstig artikel 10, lid 7, van Verordening 2022/858.

Vanaf de beslissing van de Bank over de volledigheid van de specifieke toestemmingsaanvraag, beschikt de FSMA over een termijn van 60 dagen om haar advies te verstrekken. Afwezigheid van advies binnen deze termijn geldt als positief advies.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op de aangelegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 100, § 3. De FSMA vermeldt in haar advies in het bijzonder of zij, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden, van oordeel is dat er redenen bestaan om de specifieke toestemming te weigeren overeenkomstig artikel 10, lid 10, van Verordening 2022/858.

Het advies van de FSMA is bindend voor de Bank wanneer dit betrekking heeft op de naleving van de vereisten die van toepassing zijn op multilaterale handelssystemen, in het bijzonder op grond van Verordening 600/2014 en van de wet van 21 november 2017. Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA wat de andere aangelegenheden betreft, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van de beslissing over de toestemmingsaanvraag. Het advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de toestemmingsaanvraag gevoegd.

Art. 106. § 1. De Bank is bevoegd om, overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten van dit artikel, de vrijstellingsaanvragen te ontvangen bedoeld in artikel 6, lid 2, alinea 2, van Verordening 2022/858 en om te beslissen over de toekenning van die vrijstellingen.

§ 2. De Bank wint het advies van de FSMA in volgens de procedure en de modaliteiten van artikel 101, telkens wanneer zij een vrijstellingsaanvraag ontvangt die betrekking heeft op:

1° artikel 5, lid 5, van Verordening 2022/858;

2° een artikel van Verordening 909/2014 waarvan de FSMA de naleving verzekert overeenkomstig artikel 100, § 2;

3° artikel 19 van Verordening 909/2014; of

4° een vereiste bedoeld in artikel 6, lid 2, b), van Verordening 2022/858.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op de aangelegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 100, § 3, en meer in het bijzonder op het volgende:

1° de naleving van artikel 7 van Verordening 2022/858;

2° de naleving van de voorwaarden vermeld in artikel 4, leden 2, 3 en 4 en in artikel 5, leden 2 tot 10 van Verordening 2022/858;

3° de compenserende maatregelen die de FSMA eventueel passend acht om de doelstellingen te verwezenlijken van de

dispositions pour lesquelles une exemption a été demandée, ou pour garantir la protection des investisseurs ou l'intégrité des marchés, conformément à l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2, c), du Règlement 2022/858.

§ 3. La Banque recueille également l'avis de la FSMA lorsqu'une modification doit être apportée à une ou plusieurs exemptions existantes ou à des conditions ou mesures compensatoires éventuelles dont est assortie une exemption.

Art. 107. La Banque recueille l'avis de la FSMA, selon la procédure et les modalités définies à l'article 101:

1° lorsqu'elle envisage de fixer des seuils inférieurs aux valeurs énoncées à l'article 3, paragraphes 1^{er} et 2 du Règlement 2022/858, conformément au paragraphe 6 de ce même article;

2° lorsqu'elle a l'intention de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 10, paragraphe 12, du Règlement 2022/858.

Art. 108. Sans préjudice de l'article 110, la FSMA peut demander à la Banque, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 100, § 3, de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 10, paragraphe 12, du Règlement 2022/858. Si la Banque ne donne pas suite à la demande de la FSMA, elle en mentionne les raisons à cette dernière. Lorsque la demande de la FSMA est liée aux exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation, notamment au titre du Règlement (UE) n° 600/2014 et de la loi du 21 novembre 2017, la Banque ne peut s'opposer à la demande de la FSMA.

Section 5. Systèmes de négociation et de règlement DLT exploités par une entreprise d'investissement ou un opérateur de marché

Art. 109. § 1^{er}. En vertu de l'article 2, 21), du Règlement 2022/858, la Banque et la FSMA sont désignées comme autorités compétentes, chargées d'assumer les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 6, 7 et 10 du Règlement 2022/858, lorsque ces dispositions s'appliquent à un système de négociation et de règlement DLT exploité par une personne morale qui est agréée comme entreprise d'investissement ou qui est agréée pour exploiter un marché réglementé. En cette qualité, elles veillent au respect de ces dispositions et de celles prises sur la base ou en exécution de ces dispositions, dans la mesure et selon la répartition de compétences décrite dans la présente section.

§ 2. La FSMA surveille les entreprises d'investissement et les opérateurs de marché exploitant un système de négociation et de règlement DLT, établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1°, de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

bepalingen waarvan een vrijstelling is gevraagd, of om de beleggersbescherming of de marktintegriteit te waarborgen overeenkomstig artikel 6, lid 2, alinea 2, c), van Verordening 2022/858.

§ 3. De Bank wint eveneens het advies van de FSMA in wanneer een wijziging moet aangebracht worden in één of meer bestaande vrijstellingen of in de voorwaarden of compenserende maatregelen die eventueel verbonden zijn aan een vrijstelling.

Art. 107. De Bank wint het advies van de FSMA in, volgens de in artikel 101 vastgelegde procedure en modaliteiten:

1° wanneer zij de intentie heeft om overeenkomstig artikel 3, lid 6 van Verordening 2022/858 lagere grenswaarden vast te stellen dan deze vermeld in de leden 1 en 2 van datzelfde artikel;

2° wanneer zij de intentie heeft om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 10, lid 12, van Verordening 2022/858.

Art. 108. Onverminderd artikel 110, kan de FSMA aan de NBB vragen om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 10, lid 12, van Verordening 2022/858, om redenen die raken aan de uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 100, § 3. Als de Bank geen gevolg geeft aan de vraag van de FSMA, vermeldt zij de redenen daarvan aan deze laatste. Wanneer de vraag van de FSMA verband houdt met de vereisten die van toepassing zijn op multilaterale handelssystemen, in het bijzonder op grond van Verordening 600/2014 en van de wet van 21 november 2017, kan de Bank zich niet verzetten tegen de vraag van de FSMA.

Afdeling 5. DLT-handels- en afwikkelingssystemen geëxploiteerd door een beleggingsonderneming of een marktexploitant

Art. 109. § 1. In toepassing van artikel 2, 21), van Verordening 2022/858 worden de Bank en de FSMA aangewezen als bevoegde autoriteiten die ermee belast zij om de taken uit te voeren die aan de bevoegde autoriteit zijn opgedragen door de artikelen 3, 6, 7 en 10 van Verordening 2022/858, wanneer die bepalingen van toepassing zijn op een DLT-handels- en afwikkelingssysteem dat geëxploiteerd wordt door een rechtspersoon die vergund is als beleggingsonderneming of die een vergunning heeft om een gereguleerde markt te exploiteren. In die hoedanigheid waken zij over de naleving van die bepalingen en van deze genomen op basis of ter uitvoering daarvan, in de mate en volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd in deze afdeling.

§ 2. De FSMA houdt toezicht op de in België gevestigde beleggingsondernemingen en marktexploitanten die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, van de wet van 2 augustus 2002, evenals vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke

Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les entreprises d'investissement et les opérateurs de marché exploitant un système de négociation et de règlement DLT:

— des articles 3 et 7 du Règlement 2022/858,

— des articles 6, paragraphes 3 et 4, 7, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014,

— des exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation au titre du Règlement 600/2014, de la loi du 21 novembre 2017 et de la loi du 20 juillet 2022,

et ce dans la mesure où ils ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément à l'article 4, paragraphes 2, 3 et 4, l'article 5, paragraphes 2 à 10 et l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2, du Règlement 2022/858.

§ 3. Sans préjudice des compétences de la FSMA visée au paragraphe 2, la Banque surveille les entreprises d'investissement et les opérateurs de marché exploitant un système de négociation et de règlement DLT, établis en Belgique, sous l'angle du respect des exigences établies par le Règlement 909/2014 et par la loi du 20 juillet 2022, et en vertu de la loi du 22 février 1998 pour le règlement des instruments financiers et en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques concernant les activités de règlement, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer la stabilité financière.

Sous cet angle, la Banque s'assure du respect par les entreprises d'investissement et les opérateurs de marché exploitant un système de négociation et de règlement DLT, des articles 3 et 7 du Règlement 2022/858 et des dispositions du Règlement 909/2014 à l'exception des articles 9, 16, 17, 18, 20, 26, 27, 28, 31, 42, 43, 44, 46 et 47, dans la mesure où ils ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément à l'article 4, paragraphes 2, 3 et 4, l'article 5, paragraphes 2 à 10 et l'article 6, paragraphe 1^{er}, alinéa 2, du Règlement 2022/858.

Art. 110. § 1^{er}. Selon les conditions et modalités décrites dans la présente section, la FSMA est compétente pour recevoir les demandes d'autorisation spécifique pour exploiter un système de négociation et de règlement DLT introduites par une entreprise d'investissement ou un opérateur de marché ou par une personne morale qui demande simultanément un agrément en cette qualité, conformément à l'article 10, paragraphe 1^{er}, du Règlement 2022/858, ainsi que pour évaluer de telles demandes et décider si elle accorde l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 9, du Règlement 2022/858.

Lorsqu'elle est saisie d'une telle demande d'autorisation spécifique, la FSMA recueille l'avis de la Banque avant de procéder à l'évaluation de la demande et de décider si elle accorde l'autorisation spécifique.

en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

Vanuit dit oogpunt verzekert de FSMA de naleving door de beleggingsondernemingen en marktexploitanten die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem uitbaten, van:

— de artikelen 3 en 7 van Verordening 2022/858,

— de artikelen 6, leden 3 en 4, 7, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53 van Verordening 909/2014,

— de vereisten die van toepassing zijn op multilaterale handelsfaciliteiten op grond van Verordening 600/2014, van de wet van 21 november 2017 en van de wet van 20 juli 2022,

en dit in de mate zij niet vrijgesteld zijn van de toepassing van die bepalingen overeenkomstig artikel 4, leden 2, 3 en 4, artikel 5, leden 2 tot 10 en artikel 6, lid 2, alinea 2, van Verordening 2022/858.

§ 3. Onverminderd de bevoegdheden van de FSMA bedoeld in paragraaf 2, houdt de Bank toezicht op de in België gevestigde beleggingsondernemingen en marktexploitanten die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, vanuit het oogpunt van de naleving van de vereisten die zijn vastgelegd in Verordening 909/2014 en in de wet van 20 juli 2022, en krachtens de wet van 22 februari 1998 inzake de afwikkeling van financiële instrumenten en op het vlak van organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer wat de afwikkelingsactiviteiten betreft, evenals vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die de financiële stabiliteit moeten waarborgen.

Vanuit dit oogpunt verzekert de Bank de naleving door de beleggingsondernemingen en marktexploitanten die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem uitbaten, van de artikelen 3 en 7 van Verordening 2022/858 en van de bepalingen van Verordening 909/2014 met uitzondering van de artikelen 9, 16, 17, 18, 20, 26, 27, 28, 31, 42, 43, 44, 46 en 47, in de mate zij niet vrijgesteld zijn van de toepassing van die bepalingen overeenkomstig artikel 4, leden 2, 3 en 4, artikel 5, leden 2 tot 10 en artikel 6, lid 1, alinea 2, van Verordening 2022/858.

Art. 110. § 1. De FSMA is bevoegd om, overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten vastgelegd in deze afdeling, de aanvragen te ontvangen die door een beleggingsonderneming of marktexploitant of een rechtspersoon die tegelijk een vergunning aanvraagt als beleggingsonderneming of als marktexploitant, worden ingediend overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Verordening 2022/858 om een DLT-handels- en afwikkelingssysteem te exploiteren, evenals om te oordelen over dergelijke aanvragen en om te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent overeenkomstig artikel 10, lid 9, van Verordening 2022/858.

Wanneer zij een dergelijke aanvraag ontvangt, wint de FSMA het advies van de Bank in alvorens de aanvraag te beoordelen en te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent.

La demande d'autorisation peut être accompagnée d'une demande d'exemption visée à l'article 6 du Règlement 2022/858, auquel cas les deux demandes sont traitées simultanément.

§ 2. Dès leur réception, la FSMA met à la disposition de la Banque les informations visées à l'article 10, paragraphe 4 et paragraphe 5, alinéa 1^{er}, du Règlement 2022/858, liées au respect des dispositions visées à l'article 105, § 3, alinéa 2, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences, ainsi que toutes modifications apportées à ces informations.

La FSMA transmet également à la Banque, dès réception, l'avis de l'ESMA, si un tel avis est rendu conformément à l'article 10, paragraphe 8, alinéa 1^{er}, du Règlement 2022/858, ainsi que l'avis transmis par les autorités concernées mentionnées à l'article 12 du Règlement 909/2014 conformément à l'article 10, paragraphe 8, alinéa 4, du Règlement 2022/858.

§ 3. La FSMA se prononce sur le caractère complet de la demande d'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 7, du Règlement 2022/858, sur avis conforme de la Banque.

À dater de la décision de la FSMA sur le caractère complet de la demande d'autorisation spécifique, la Banque dispose d'un délai de 60 jours pour rendre son avis. L'absence d'avis dans ce délai est considérée comme un avis positif.

L'avis de la Banque porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 105, § 3. La Banque mentionne notamment dans son avis si elle estime, sous l'angle de ses compétences, qu'il existe des raisons de refuser d'accorder l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 10, du Règlement 2022/858.

Si la Banque estime, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 105, § 3, que l'autorisation spécifique visée à l'article 10, paragraphe 1, du Règlement 2022/858 ne peut être accordée, la FSMA est liée par l'avis de la Banque. Dans les autres cas, si la FSMA ne tient pas compte de l'avis de la Banque, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'autorisation. L'avis de la Banque est joint à la notification de la décision relative à la demande d'autorisation.

Art. 111. § 1^{er}. Selon les conditions et modalités définies au présent article, la FSMA est compétente pour recevoir les demandes d'exemptions visées à l'article 6, paragraphe 1^{er}, alinéa 2, du Règlement 2022/858 et pour décider de l'octroi de telles exemptions.

§ 2. La FSMA recueille l'avis de la Banque, selon la procédure et les modalités définies à l'article 106, chaque fois qu'elle est saisie d'une demande d'exemption portant sur:

1° l'article 5, paragraphe 5, du Règlement 2022/858;

De toestemmingsaanvraag kan vergezeld gaan van een vrijstellingsaanvraag als bedoeld in artikel 6 van Verordening 2022/858, in welk geval beide aanvragen gelijktijdig behandeld worden.

§ 2. Zodra zij deze ontvangen heeft, stelt de FSMA de informatie bedoeld in artikel 10, lid 4 en lid 5, alinea 1, van Verordening 2022/858 die betrekking heeft op de naleving van de bepalingen bedoeld in artikel 105, § 3, tweede lid, evenals alle wijzigingen daarvan, ter beschikking van de Bank om haar in staat te stellen haar bevoegdheden uit te oefenen.

Van zodra zij deze ontvangt, maakt de FSMA aan de Bank eveneens het advies van de ESMA over indien dergelijk advies verstrekt wordt overeenkomstig artikel 10, lid 8, eerste alinea, van Verordening 2022/858, evenals het advies dat de relevante autoriteiten bedoeld in artikel 12 van Verordening 909/2014 overmaken overeenkomstig artikel 10, lid 8, alinea 4, van Verordening 2022/858.

§ 3. Op eensluidend advies van de Bank beoordeelt de FSMA de volledigheid van de specifieke toestemmingsaanvraag overeenkomstig artikel 10, lid 7, van Verordening 2022/858.

Vanaf de beslissing van de FSMA over de volledigheid van de specifieke toestemmingsaanvraag, beschikt de Bank over een termijn van 60 dagen om haar advies te verstrekken. Afwezigheid van advies binnen deze termijn geldt als positief advies.

Het advies van de Bank heeft betrekking op de aangelegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 105, § 3. De Bank vermeldt in haar advies in het bijzonder of zij, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden, van oordeel is dat er redenen bestaan om de specifieke toestemming te weigeren overeenkomstig artikel 10, lid 10, van Verordening 2022/858.

Indien de Bank van oordeel is dat, om redenen die verband houden met de uitoefening van haar bevoegdheden zoals bepaald in artikel 105, § 3, de specifieke toestemming bedoeld in artikel 10, lid 1, van Verordening 2022/858 niet kan verleend worden, is het advies van de Bank bindend voor de FSMA. Indien de FSMA in de andere gevallen geen rekening houdt met het advies van de Bank, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van de beslissing over de toestemmingsaanvraag. Het advies van de Bank wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de toestemmingsaanvraag gevoegd.

Art. 111. § 1. De FSMA is bevoegd om, overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten van dit artikel, de vrijstellingsaanvragen te ontvangen bedoeld in artikel 6, lid 1, alinea 2, van Verordening 2022/858 en om te beslissen over de toekenning van die vrijstellingen.

§ 2. De FSMA wint het advies van de Bank in volgens de procedure en de modaliteiten van artikel 106, telkens wanneer zij een vrijstellingsaanvraag ontvangt die betrekking heeft op:

1° artikel 5, lid 5, van Verordening 2022/858;

2° une disposition du Règlement 909/2014.

L'avis de la Banque porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 105, § 3, et notamment sur les aspects suivants:

1° le respect de l'article 7 du Règlement 2022/858;

2° le respect des conditions énoncées à l'article 5, paragraphes 2 à 10 du Règlement 2022/858;

3° les mesures compensatoires éventuelles que la Banque considère appropriées pour répondre aux objectifs des dispositions pour lesquelles une exemption a été demandée, ou pour garantir la stabilité financière, conformément à l'article 6, paragraphe 1, alinéa 2, c), du Règlement 2022/858.

Si la Banque estime, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 105, § 3, que l'exemption visée à l'article 6, paragraphe 1, alinéa 2, du Règlement 2022/858 ne peut être accordée, la FSMA est liée par l'avis de la Banque. Dans les autres cas, si la FSMA ne tient pas compte de l'avis de la Banque, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'exemption. L'avis de la Banque est joint à la notification de la décision relative à la demande d'exemption.

§ 3. La FSMA recueille également l'avis de la Banque lorsqu'une modification doit être apportée à une ou plusieurs exemptions existantes ou à des conditions ou mesures compensatoires éventuelles dont est assortie une exemption.

Art. 112. La FSMA recueille l'avis de la Banque, selon la procédure et les modalités définies à l'article 106:

1° lorsqu'elle envisage de fixer des seuils inférieurs aux valeurs énoncées à l'article 3, paragraphes 1^{er} et 2 du Règlement 2022/858, conformément au paragraphe 6 de ce même article;

2° lorsqu'elle a l'intention de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 10, paragraphe 12, du Règlement 2022/858.

Art. 113. Sans préjudice de l'article 111, la Banque peut demander à la FSMA, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 105, § 3, de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 10, paragraphe 12, du Règlement 2022/858. Si la FSMA ne donne pas suite à la demande de la Banque, elle en mentionne les raisons à cette dernière. Lorsque la demande de la Banque est liée aux exigences du Règlement 909/2014, la FSMA ne peut s'opposer à la demande de la Banque.

2° een bepaling van Verordening 909/2014.

Het advies van de Bank heeft betrekking op de aangelegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 105, § 3, en meer in het bijzonder op het volgende:

1° de naleving van artikel 7 van Verordening 2022/858;

2° de naleving van de voorwaarden vermeld in artikel 5, leden 2 tot 10 van Verordening 2022/858;

3° de compenserende maatregelen die de Bank eventueel passend acht om de doelstellingen te verwezenlijken van de bepalingen waarvan een vrijstelling is gevraagd, of om de financiële stabiliteit te waarborgen overeenkomstig artikel 6, lid 1, alinea 2, c), van Verordening 2022/858.

Indien de Bank van oordeel is dat, om redenen die verband houden met de uitoefening van haar bevoegdheden zoals bepaald in artikel 105, § 3, de vrijstelling bedoeld in artikel 6, lid 1, alinea 2, van Verordening 2022/858 niet kan verleend worden, is het advies van de Bank bindend voor de FSMA. Indien de FSMA in de andere gevallen geen rekening houdt met het advies van de Bank, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van de beslissing over de vrijstellingsaanvraag. Het advies van de Bank wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de vrijstellingsaanvraag gevoegd.

§ 3. De FSMA wint eveneens het advies van de Bank in wanneer een wijziging moet aangebracht worden in één of meer bestaande vrijstellingen of in de voorwaarden of compenserende maatregelen die eventueel verbonden zijn aan een vrijstelling.

Art. 112. De FSMA wint het advies van de Bank in, volgens de in artikel 106 vastgelegde procedure en modaliteiten:

1° wanneer zij de intentie heeft om overeenkomstig artikel 3, lid 6, van Verordening 2022/858 lagere grenswaarden vast te stellen dan deze vermeld in de leden 1 en 2 van datzelfde artikel;

2° wanneer zij de intentie heeft om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 10, lid 12, van Verordening 2022/858.

Art. 113. Onverminderd artikel 111, kan de Bank aan de FSMA vragen om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 10, lid 12, van Verordening 2022/858, om redenen die raken aan de uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 105, § 3. Als de FSMA geen gevolg geeft aan de vraag van de Bank, vermeldt zij de redenen daarvan aan deze laatste. Wanneer de vraag van de Bank verband houdt met de vereisten van Verordening 909/2014, kan de FSMA zich niet verzetten tegen de vraag van de Bank.

Section 6. Supervision et sanctions

Art. 114. § 1^{er}. Conformément à l'article 37^{nonies} de la loi du 2 août 2002, la FSMA supervise le respect des dispositions pour lesquelles elle est compétente en vertu des articles 98, 99, § 2, 104, § 3 et 109, § 2.

Art. 115. § 1^{er}. La Banque supervise le respect des dispositions pour lesquelles elle est compétente en vertu des articles 99, § 1^{er}, 104, § 2, et 109, § 3. À cette fin, la Banque peut exercer les pouvoirs visés à l'article 36/29 de la loi du 22 février 1998.

§ 2. Les dispositions des articles 36/30 et 36/30/1 de la loi du 22 février 1998 sont applicables, en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 2022/858, des dispositions prises sur la base ou en exécution de celui-ci, ainsi qu'en cas d'infraction aux mesures prises par la Banque en vertu de ce règlement.

Section 7. Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

Art. 116. 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 5 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le 1°, les mots "tout instrument appartenant à l'une des catégories suivantes" sont remplacés par les mots "tout instrument appartenant à l'une des catégories suivantes, y compris lorsque de tels instruments sont émis au moyen de la technologie des registres distribués au sens de l'article 2, 1), du Règlement (UE) 2022/858";

2° l'article est complété par un 81°, rédigé comme suit:

"81° "Règlement (UE) 2022/858": le Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE";

Art. 117. Dans la même loi, il est inséré un article 37^{nonies}, rédigé comme suit:

"Art. 37^{nonies}. § 1^{er}. La FSMA assume les missions dévolues à l'autorité compétente par le Règlement (UE) 2022/858, dans la mesure et selon les dispositions des articles 96 à 113 de la loi du XX portant des dispositions financières diverses.

En cette qualité, elle veille au respect des dispositions de ce règlement et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement.

Aux fins de s'acquitter de ces missions, la FSMA peut:

Afdeling 6. Toezicht en sancties

Art. 114. § 1. Overeenkomstig artikel 37^{nonies} van de wet van 2 augustus 2002 houdt de FSMA toezicht op de naleving van de bepalingen waarvoor zij overeenkomstig de artikelen 98, 99, § 2, 104, § 3 en 109, § 2 bevoegd is.

Art. 115. § 1. De Bank houdt toezicht op de naleving van de bepalingen waarvoor zij overeenkomstig de artikelen 99, § 1, 104, § 2, en 109, § 3 bevoegd is. Te dien einde kan de Bank de bevoegdheden uitoefenen als bedoeld in artikel 36/29 van de wet van 22 februari 1998.

§ 2. De bepalingen van artikel 36/30 en 36/30/1 van de wet van 22 februari 1998 zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verboden die voortvloeien uit Verordening 2022/858, van de bepalingen genomen op basis of in uitvoering daarvan en in geval van inbreuk op de door de Bank krachtens die verordening genomen maatregelen.

Afdeling 7. Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

Art. 116. In artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, voor het laatst gewijzigd bij de wet van 5 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het bepaalde onder 1° worden de woorden "elk instrument dat tot één van de volgende categorieën behoort" vervangen door de woorden "elke instrument dat tot één van de volgende categorieën behoort, met inbegrip van dergelijke instrumenten die worden uitgegeven door middel van distributed ledger-technologie in de zin van artikel 2, 1), van Verordening 2022/858";

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 81°, luidende:

"81° Verordening (EU) 2022/858": Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastructuren op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU";

Art. 117. In dezelfde wet wordt een artikel 37^{nonies} ingevoegd, luidende:

"Art. 37^{nonies}. § 1. De FSMA staat in voor de taken die aan de bevoegde autoriteit worden opgedragen door Verordening (EU) 2022/858, in de mate en volgens de bepalingen van de artikelen 96 tot 113 van de wet van XX houdende diverse financiële bepalingen.

In die hoedanigheid ziet zij toe op de naleving van de bepalingen van die verordening en van de bepalingen genomen op basis of in uitvoering van die verordening.

Voor de uitoefening van deze opdracht kan de FSMA:

1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 à l'égard de toutes personnes physiques ou morales;

2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85*bis* selon les modalités prévues par ces articles.

§ 2. Les dispositions des articles 36, 36*bis* et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 2022/858, des dispositions prises sur la base ou en exécution de celui-ci, ainsi qu'en cas d'infraction aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement.”

Titre 3. – Entrée en vigueur

Art. 118. L'article 32 du présent projet entre 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.

Art. 119. Les articles 4, § 2, alinéa 3 et § 3, alinéa 3, et 5, § 2, alinéa 2 de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires, remplacé par l'article 69 du présent projet entre en vigueur le jour de la publication de la présente loi.

Le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, sur proposition de la FSMA, l'entrée en vigueur de chacune des autres dispositions du Chapitre 14.

Le Roi peut fixer, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, sur la proposition de la FSMA, la date d'entrée en vigueur des dispositions du Chapitre 14 en fonction des catégories d'entités visées et/ou des catégories de prestataires de services bancaires visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires.

1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34 en 35 uitoefenen ten aanzien van iedere natuurlijke of rechtspersoon;

2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85*bis* uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen voorziene modaliteiten.

§ 2. De bepalingen van de artikelen 36, 36*bis* en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit Verordening 2022/858 en van de bepalingen genomen op basis of in uitvoering daarvan, evenals in geval van inbreuk op de maatregelen genomen door de FSMA krachtens die verordening.”

Titel 3. – Inwerkingtreding

Art. 118. Artikel 32 van dit ontwerp treedt 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, zoals bepaald in artikel 219 van deze wet.

Art. 119. Artikelen 4, § 2, derde lid, en § 3, derde lid, en 5, § 2, tweede lid van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector, vervangen door artikel 69 van dit ontwerp, treedt in werking op de dag van publicatie van deze wet.

De Koning regelt, bij in Ministerraad overlegd besluit, op voorstel van de FSMA, de inwerkingtreding van elke andere bepaling van Hoofdstuk 14.

De Koning kan, bij in Ministerraad overlegd besluit, op voorstel van de FSMA, de datum van inwerkingtreding van de bepalingen van Hoofdstuk 14 bepalen in functie van de categorieën van geviseerde entiteiten en/of de categorieën van bankdienstverleners als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector.

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	Vincent VAN PETEGHEM, Vice-Premier ministre et ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Frederic Reynaert, frederic.reynaert@vincent.minfin.be
Administration compétente	SPF Finances, AG Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Jan Remue, jan.remue@minfin.fed.be

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Projet de 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.	Le présent projet de loi contenant des dispositions financières diverses vise à régler un certain nombre de matières qui sont de la compétence de la Banque Nationale de Belgique, de la FSMA, la SFPI ainsi que de l'Administration générale de la Trésorerie du SPF Finances. Dans ce projet, ces matières sont réparties en trois Titres, le Titre 1er « Disposition introductive », le Titre 2 « Dispositions financières » et le Titre 3 « Entrée en vigueur ». Le Titre 2 « Dispositions financières » contient les chapitres suivants : • Chapitre 1er : Modifications à la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement • Chapitre 2 : Modifications de l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments • Chapitre 3 : Modifications de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire • Chapitre 4 : Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en matière de résolution et de technologie des registres distribués • Chapitre 5 : Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, concernant la commission des sanctions • Chapitre 6 : Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers • Chapitre 7 : 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•

Chapitre 8 : Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)• Chapitre 9 : Modifications de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises•

Chapitre 10 : Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit•

Chapitre 11 : Modifications de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement• Chapitre 12 : Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement•

Chapitre 13 : Modifications de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations• Chapitre 14 : Modifications de la loi du 22 avril 2019 modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire• Chapitre 15 : Modification de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse• Chapitre 16 : Modification du Code des sociétés et des associations• Chapitre 17 : Dispositions relatives à la mise en œuvre du Règlement (UE) 2022/858

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 :

BNB, FSMA, CDC

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

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

BNB, FSMA, CDC

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

06/03/2023

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.

[Institutions financières](#)

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.

[Aucune différence entre les femmes et les hommes](#)

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.

[Institutions financières](#)

↓ 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. [__*](#) 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.

[Aucun pays en développement n'est concerné. Législation applicable aux institutions financières, etc.](#) 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	Vincent Van Peteghem Vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding en de Nationale Loterij
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Frederic Reynaert, Frederic.Reynaert@vincent.minfin.be
Overheidsdienst	FOD Financiën, Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Jan Remue, jan.remue@minfin.fed.be

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	ONTWERP VAN 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.	Het voorliggende wetsontwerp diverse financiële bepalingen beoogt een aantal materies te regelen die onder de bevoegdheden vallen van de Nationale Bank van België, de FSMA alsook de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën. Deze materies zijn in het ontwerp verdeeld over hoofdstukken in titel 2. Titel 1 (Inleidende bepalingen) vermeldt de aangelegenheid die het ontwerp regelt. Titel 3 betreft de inwerkingtreding. Het ontwerp is ingedeeld als volgt: • Hoofdstuk 1: Wijzigingen in de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen • Hoofdstuk 2 : Wijzigingen in het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten • Hoofdstuk 3 : Wijziging in de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium • Hoofdstuk 4 : Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, inzake resolutie afwikkeling en gedistribueerde distributed ledger-technologie

Hoofdstuk 5 : Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, betreffende de sanctiecommissie• Hoofdstuk 6 : Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten•

Hoofdstuk 7 : Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten• Hoofdstuk 8 : Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)•

Hoofdstuk 9 : Wijzigingen in de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen• Hoofdstuk 10 : Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen• Hoofdstuk 11 : Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies•

Hoofdstuk 12 : Wijzigingen in de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen• Hoofdstuk 13 : Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas• Hoofdstuk 14 : Wijzigingen in de wet van 22 april 2019 tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling•

Hoofdstuk 15 : Wijzigingen in de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen• Hoofdstuk 16 : Wijzigingen in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen• Hoofdstuk 17 : Bepalingen houdende uitvoering van Verordening (EU) 2022/858

Impactanalyses reeds uitgevoerd

☐ Ja
☒ Nee

Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

NBB, FSMA, DCK

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:

NBB, FSMA, DCK

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

06/03/2023

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.

[Financiële instellingen](#)



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 verschillen tussen vrouwen en mannen.](#)



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

--

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

--

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.

[Financiële instellingen](#)

↓ 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. [__ *](#)

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

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"> <tr> <td>☐ voedselveiligheid</td> <td>☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>☐ mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>☐ waardig werk</td> <td>☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>☐ lokale en internationale handel</td> <td>☐ vrede en veiligheid</td> </tr> </table> Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom. Geen ontwikkelingslanden betrokken. Wetgeving van toepassing op financiële instellingen etc		☐ voedselveiligheid	☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	☐ mobiliteit van personen	☐ waardig werk	☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	☐ lokale en internationale handel	☐ vrede en veiligheid
☐ voedselveiligheid	☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	☐ mobiliteit van personen								
☐ waardig werk	☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
☐ lokale en internationale handel	☐ 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									
↓	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° 73.498/2 DU 7 JUIN 2023

Le 24 avril 2023, 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 et de la Loterie nationale 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 7 juin 2023. La chambre était composée de Pierre VANDERNOOT, président de chambre, Patrick RONVAUX et Christine HOREVOETS, conseillers d'État, Sébastien VAN DROOGHENBROECK, assesseur, et Esther CONTI, greffier assumé.

Le rapport a été présenté par Pauline LAGASSE, auditrice et Anne-Stéphanie RENSON, auditeur.

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 7 juin 2023.

*

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.

RECEVABILITÉ

Des dispositions similaires aux articles 30 à 32 et 118 de l'avant-projet ont déjà été soumises à l'avis de la section de législation et ont fait l'objet de l'avis 71.292/2 du 2 mai 2022¹.

Sauf en cas de modification du contexte juridique, la section de législation du Conseil d'État ne donne en règle générale pas de nouvel avis sur des dispositions qui ont déjà été examinées précédemment ou qui ont été modifiées à la suite d'observations formulées dans des avis antérieurs. Lorsque la section de législation a donné un avis, elle a épuisé la compétence que lui confère la loi et il ne lui appartient dès

[‡] S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

¹ Avis 71.292/2 donné le 2 mai 2022 sur un avant-projet devenu la loi du 5 juillet 2022 'portant des dispositions financières diverses' (Doc. parl., Chambre, 2021-2022, n° 55-2732/001, pp. 138 et s.).

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 73.498/2 VAN 7 JUNI 2023

Op 24 april 2023 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding en de Nationale loterij 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 7 juni 2023. De kamer was samengesteld uit Pierre VANDERNOOT, kamervoorzitter, Patrick RONVAUX en Christine HOREVOETS, staatsraden, Sébastien VAN DROOGHENBROECK, assessor, en Esther CONTI, toegevoegd griffier.

Het verslag is uitgebracht door Pauline LAGASSE en Anne-Stéphanie RENSON, auditeurs.

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 7 juni 2023.

*

Aangezien de adviesaanvraag is ingediend 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.

ONTVANKELIJKHEID

Bepalingen vergelijkbaar met de artikelen 30 tot 32 en 118 van het voorontwerp zijn reeds om advies voorgelegd aan de afdeling Wetgeving, die daarover op 2 mei 2022 advies 71.292/2 gegeven heeft.¹

In de regel verleent de afdeling Wetgeving van de Raad van State geen nieuw advies over bepalingen die al eerder zijn onderzocht of die gewijzigd zijn ten gevolge van opmerkingen in eerdere adviezen, tenzij de juridische context intussen is gewijzigd. Wanneer de afdeling Wetgeving een advies heeft gegeven, heeft ze de bevoegdheid waarover ze krachtens de wet beschikt, volledig uitgeoefend; het komt haar derhalve niet

[‡] ...

¹ Advies 71.292/2 van 2 mei 2022 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 5 juli 2022 'houdende diverse financiële bepalingen' (Parl.St. Kamer 2021-22, nr. 55-2732/001, 138 e.v.).

lors pas de se prononcer à nouveau sur les dispositions déjà examinées, qu'elles aient été revues pour tenir compte des observations formulées dans le premier avis ou qu'elles demeurent inchangées.

Il en va différemment lorsqu'il est envisagé d'insérer dans le texte des dispositions entièrement nouvelles, dont le contenu est indépendant des observations ou suggestions formulées dans le premier avis de la section de législation: en pareil cas, une nouvelle consultation de celle-ci est requise, portant sur les dispositions nouvelles.

Les articles 30 à 32 et 118 du présent avant-projet correspondent à celui ayant fait l'objet de l'avis 71.292/2 du 2 mai 2022, sous réserve de modifications qui résultent des suites qui ont été réservées par l'auteur de l'avant-projet à cet avis.

Eu égard à ce qui précède, la section de législation a épuisé sa saisine et la demande d'avis est irrecevable en tant qu'elle concerne ces dispositions.

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)' (ci-après: "le RGPD"), 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 de l'élaboration d'une proposition de mesure législative devant être adoptée par un parlement national, ou d'une mesure réglementaire fondée sur une telle mesure législative, qui se rapporte au traitement de données à caractère personnel.

En l'espèce, plusieurs dispositions de l'avant-projet règlent des traitements de données à caractère personnel¹.

Interrogé à cet égard, le délégué 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.

2. Interrogé au sujet de la consultation préalable de la Banque centrale européenne, prévue par l'article 2, paragraphe 1^{er}, 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 des projets de réglementation', concernant le titre 8 de l'avant-projet, le délégué du ministre a répondu qu'

toe zich opnieuw uit te spreken over de reeds onderzochte bepalingen, ongeacht of die herzien zijn om rekening te houden met de opmerkingen die in het eerste advies zijn gemaakt, dan wel ongewijzigd blijven.

Dat geldt niet wanneer wordt overwogen in de tekst volledig nieuwe bepalingen in te voegen waarvan de inhoud losstaat van de opmerkingen of voorstellen die de afdeling Wetgeving in het eerste advies heeft geformuleerd: in zo'n geval moet de afdeling Wetgeving weer worden geraadpleegd over de nieuwe bepalingen.

De artikelen 30 tot 32 en 118 van dit voorontwerp stemmen overeen met die van het voorontwerp waarover op 2 mei 2022 advies 71.292/2 uitgebracht is, onder voorbehoud van wijzigingen die voortvloeien uit het gevolg dat door de steller van het voorontwerp aan dat advies gegeven is.

Gelet op wat voorafgaat, heeft de afdeling Wetgeving haar rechtsmacht uitgeput en is de adviesaanvraag niet-ontvankelijk in zoverre die betrekking heeft op die bepalingen.

VOORAFGAANDE VORMVEREISTEN

1. Artikel 36, lid 4, 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)' (hierna: "de AVG"), gelezen in samenhang met artikel 57, lid 1, c), en overweging 96 van die verordening en 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', schrijft voor dat de toezichthoudende autoriteit, *in casu* de Gegevensbeschermingsautoriteit bedoeld in de wet van 3 december 2017 'tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit', moet worden geraadpleegd bij het opstellen van een voorstel voor een door een nationaal parlement vast te stellen wetgevingsmaatregel, of een daarop gebaseerde regelgevingsmaatregel, in verband met verwerking van persoonsgegevens.

In casu strekken verscheidene bepalingen van het ontwerp tot de verwerking van persoonsgegevens.¹

Naar aanleiding van een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister aangegeven dat een adviesaanvraag bij de Gegevensbeschermingsautoriteit is ingediend maar dat het advies nog niet is gegeven.

2. Op de vraag of de Europese Centrale Bank vooraf is geraadpleegd over titel 8 van het voorontwerp, zoals voorgeschreven in 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', heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

¹ Tel est le cas des articles 38, 1^o, 59, 1^o, 73 et 82, 1^o.

¹ Dat geldt voor de artikelen 38, 1^o, 59, 1^o, 73 en 82, 1^o.

“[e]r werd een advies gevraagd aan de ECB”.

3. Si l'accomplissement des formalités susmentionnées 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'.

OBSERVATIONS GÉNÉRALES

1.1. Plusieurs dispositions de l'avant-projet octroient un pouvoir réglementaire à la FSMA.

1.2. L'attribution d'un pouvoir réglementaire à la FSMA n'est en principe pas conforme aux principes généraux de droit public en ce qu'il est ainsi porté atteinte au principe de l'unité du pouvoir réglementaire et qu'alors un contrôle parlementaire direct de l'exercice de ce pouvoir fait défaut. En outre, les garanties dont est assortie la réglementation classique, telles que celles en matière de publication, de contrôle préventif exercé par le Conseil d'État, section de législation, et de rang précis dans la hiérarchie des normes, sont absentes. Si, dans le passé, la section de législation a déjà jugé admissibles certaines exceptions à l'interdiction de déléguer une compétence réglementaire à de tels organismes ou institutions, il s'agissait généralement de délégations de portée limitée et d'une technicité telle qu'il pouvait être considéré que les organismes ou institutions qui devaient appliquer la réglementation concernée étaient également les mieux placés pour l'élaborer en connaissance de cause et exercer la compétence ainsi déléguée².

Dans ces derniers cas de figure, il est alors généralement recommandé, vu les principes précités relatifs à l'unité du pouvoir réglementaire et à la responsabilité politique des titulaires du pouvoir exécutif devant la Chambre des représentants, que les règlements en question soient soumis à tout le

“Er werd een advies gevraagd aan de ECB.”

3. Indien de aan de Raad van State voorgelegde tekst naar aanleiding van het vervullen van de hierboven vermelde vormvereisten nog wijzigingen zou ondergaan, zouden de gewijzigde of toegevoegde bepalingen die niet eveneens voortvloeien uit het gevolg dat aan dit advies gegeven wordt overeenkomstig artikel 3, § 1, eerste lid, van de wetten 'op de Raad van State' aan de afdeling Wetgeving voorgelegd moeten worden.

ALGEMENE OPMERKINGEN

1.1. Bij verschillende bepalingen van het voorontwerp wordt aan de FSMA een verordenende bevoegdheid verleend.

1.2. Het verlenen van verordenende bevoegdheid aan de FSMA is in principe niet in overeenstemming met de algemene publiekrechtelijke beginselen omdat erdoor geraakt wordt aan het beginsel van de eenheid van de verordenende macht en in dat geval een rechtstreekse parlementaire controle op de uitoefening van die bevoegdheid ontbreekt. Bovendien ontbreken de waarborgen waarmee de klassieke regelgeving gepaard gaat, zoals die inzake de bekendmaking, de preventieve controle van de Raad van State, afdeling Wetgeving, en de duidelijke plaats in de hiërarchie der normen. Als de afdeling Wetgeving in het verleden al uitzonderingen op het verbod van delegatie van een reglementaire bevoegdheid aan zulke instanties of openbare instellingen toelaatbaar heeft geacht, betrof het doorgaans delegaties met een beperkte draagwijdte en van een zodanig technische aard dat ervan kon worden uitgegaan dat de instanties of de instellingen, die de betrokken regelgeving dienden toe te passen, ook het best geplaatst waren om die met kennis van zaken uit te werken en de aldus gedelegeerde bevoegdheid uit te oefenen.²

In die laatstgenoemde gevallen wordt dan meestal aanbevolen de verordeningen in kwestie op zijn minst door de Koning of door een minister te doen goedkeuren, gelet op voornoemd principe van de eenheid van de verordenende macht en voornoemd principe dat de personen bij wie de uitvoerende

² En ce sens, notamment l'avis 67.719/VR donné le 15 juillet 2020 sur un avant-projet devenu la loi du 9 octobre 2020 'portant assentiment à l'accord de coopération du 25 août 2020 entre l'État fédéral, la Communauté flamande, la Région wallonne, la Communauté germanophone et la Commission communautaire commune concernant le traitement conjoint de données par Sciensano et les centres de contact désignés par les entités fédérées compétentes ou par les agences compétentes, par les services d'inspection d'hygiène et par les équipes mobiles dans le cadre d'un suivi des contacts auprès des personnes (présumées) infectées par le coronavirus COVID-19 se fondant sur une base de données auprès de Sciensano' (*Doc. parl.*, Chambre, 2019-2020, n° 55-1490/001, pp. 28 à 58).

² Zie in die zin inzonderheid advies 67.719/VR van 15 juli 2020 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 9 oktober 2020 'houdende instemming met het samenwerkingsakkoord van 25 augustus 2020 tussen de Federale Staat, de Vlaamse Gemeenschap, het Waalse Gewest, de Duitstalige Gemeenschap en de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie, betreffende de gezamenlijke gegevensverwerking door Sciensano en de door de bevoegde gefedereerde entiteiten of door de bevoegde agentschappen aangeduide contactcentra, gezondheidsinspecties en mobiele teams in het kader van een contactonderzoek bij personen die (vermoedelijk) met het coronavirus COVID-19 besmet zijn op basis van een gegevensbank bij Sciensano' (*Parl. St. Kamer* 2019-20, nr. 55-1490/001, 28 tot 58).

moins à l'approbation par le Roi ou par un ministre³. Toutefois, lorsque l'habilitation porte sur des éléments exclusivement techniques, à l'égard desquels aucune appréciation d'ordre politique n'est susceptible d'être mise en œuvre, pareille approbation n'est pas indispensable⁴. L'autorité ainsi habilitée doit être spécialement attentive à ne pas excéder la portée de pareille habilitation.

1.3. En l'espèce, l'article 69 de l'avant-projet (article 4, § 1^{er}, alinéa 3, en projet de la loi du 22 avril 2019 'modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire') habilite la FSMA à déterminer les modalités d'établissement et de notification, par les établissements de crédits visés, de la liste des prestataires de services bancaires exerçant en leur sein ou pour leur compte.

Le commentaire de l'article précise à cet égard que,

"[p]our assurer une uniformité dans l'établissement de ces listes, la FSMA pourra, le cas échéant au cas par cas, publier des précisions complémentaires sur les critères à prendre en considération pour identifier les cadres responsables et les autres personnes qui, au sein d'une entité visée, prennent directement part à l'exercice des activités bancaires ou fournissent des services bancaires sur le territoire belge".

Pareille délégation porte par conséquent sur un objet qui ne peut être qualifié de secondaire ou de technique dès lors qu'elle aboutit à définir le champ d'application de la loi du 22 avril 2019 par le biais des notions de "cadres responsables" et de "personnes qui, au sein d'une entité visée, prennent directement part [sur le territoire belge] à l'exercice d'activités bancaires ou [y] fournissent des services bancaires". Les choix ainsi posés auront un contenu politique et témoignent de l'exercice d'un pouvoir d'appréciation en opportunité. Ces habilitations ne sont dès lors pas admissibles.

À défaut d'être fixés dans l'avant-projet à l'examen, ces éléments seront définis par le Roi ou, le cas échéant, par la FSMA dans un règlement pris en exécution de l'article 64

³ En ce sens par exemple, l'avis 69.921/2/V donné le 18 août 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 26 novembre 2021 'modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse en vue d'assurer la transposition de la directive (UE) 2019/2162 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant l'émission d'obligations garanties et la surveillance publique des obligations garanties, et modifiant par ailleurs la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement' (*Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n° 55-2224/001, pp. 63 à 74).

⁴ En ce sens, notamment l'avis 70.541/2 donné le 15 décembre 2021 sur un projet devenu l'arrêté royal du 27 décembre 2021 'relatif au fonctionnement du Registre des crédits aux entreprises'.

macht berust, politieke verantwoording verschuldigd zijn aan de Kamer van volksvertegenwoordigers.³ Indien de machtiging echter betrekking heeft op louter technische elementen, die geen aanleiding kunnen geven tot enige politieke beoordeling, is zo'n goedkeuring niet noodzakelijk.⁴ De aldus gemachtigde overheid moet er in het bijzonder op letten niet verder te gaan dan de reikwijdte van een dergelijke machtiging.

1.3. *In casu* machtigt artikel 69 van het voorontwerp (ontworpen artikel 4, § 1, derde lid, van de wet van 22 april 2019 'tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling') de FSMA om de nadere regels vast te stellen voor het opstellen en het bezorgen, door de beoogde kredietinstellingen, van de lijst van de bankdienstverleners die bij hen werkzaam zijn of die voor hun rekening handelen.

In de toelichting bij dit artikel wordt in dat verband op het volgende gewezen:

"Om uniformiteit te garanderen bij de opstelling van die lijsten, zal de FSMA, zo nodig geval per geval, bijkomende verduidelijkingen kunnen publiceren over de criteria die in aanmerking moeten worden genomen bij de identificatie van de verantwoordelijke leidinggevenden en de andere personen die, bij een geïsoleerde entiteit, rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of -diensten op het Belgisch grondgebied."

Een dergelijke delegatie heeft bijgevolg betrekking op een aangelegenheid die niet als bijkomstig of technisch bestempeld kan worden aangezien deze delegatie ertoe leidt dat het toepassingsgebied van de wet van 22 april 2019 wordt afgebakend middels de begrippen "verantwoordelijke leidinggevenden" en "personen die, bij een geïsoleerde entiteit, rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of -diensten op het Belgisch grondgebied". De keuzes die daarbij gemaakt worden zullen een politieke inhoud hebben en vormen dus beleidskeuzes. Die machtigingen zijn dan ook niet aanvaardbaar.

Indien die elementen niet vastgesteld worden in het voorliggende voorontwerp, moeten ze vastgesteld worden door de Koning of, in voorkomend geval, door de FSMA in een

³ Zie in die zin bijvoorbeeld advies 69.921/2/V van 18 augustus 2021 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 26 november 2021 'tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen met het oog op de omzetting van Richtlijn (EU) 2019/2162 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende de uitgifte van gedekte obligaties en het overheidstoezicht op gedekte obligaties, en tot wijziging van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen' (*Parl. St.* Kamer 2020-21, nr. 55-2224/001, 63 tot 74).

⁴ Zie in die zin inzonderheid advies 70.541/2 van 15 december 2021 over een ontwerp dat geleid heeft tot het koninklijk besluit van 27 december 2021 'betreffende de werking van het Register van kredieten aan ondernemingen'.

de la loi du 2 août 2002 ‘relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers’, ces règlements devant, conformément à cette disposition, être approuvés par le Roi pour sortir leurs effets.

1.4. L'article 73 de l'avant-projet (article 7, § 2, en projet de la loi du 22 avril 2019) habilite quant à lui la FSMA à déterminer les modalités d'obtention de la preuve que les personnes aspirant à exercer des activités de prestataires de services bancaires ne font pas l'objet d'une interdiction professionnelle.

Cette délégation présente par contre effectivement un caractère secondaire et technique et est, en conséquence admissible.

2. Dès lors que, comme le précise leur commentaire, les articles 35 à 38, 41 et 42 de l'avant-projet tendent à assurer la transposition partielle de la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 ‘concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE’ (ci-après, “la directive 2013/36/UE”), il convient de le préciser dans un nouvel article à insérer dans le dispositif de l'avant-projet conformément à l'article 162, paragraphe 4, de cette directive.

De la même manière, dès lors que, comme le précise leur commentaire, les articles 47, 85 et 87 de l'avant-projet tendent à assurer la transposition partielle de 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’, il convient de le préciser dans un nouvel article à insérer dans le dispositif de l'avant-projet conformément à l'article 67, paragraphe 1, alinéa 3, de cette directive.

3. Plusieurs articles de l'avant-projet⁵ autorisent ou modifient des dispositions qui permettent l'imposition de sanctions administratives.

Vu le caractère répressif prédominant de ces dispositions, celles-ci doivent se voir reconnaître un caractère “pénal” au sens de l'article 6 de la Convention européenne des droits de l'homme.

Interrogé quant à la question de savoir si ces sanctions administratives sont susceptibles de s'appliquer à des comportements faisant l'objet également de sanctions pénales ou se situant dans ce cadre, le délégué du ministre a répondu ce qui suit:

“Nous comprenons que la question est relative au principe *non bis in idem*. L'application simultanée de sanctions administratives et de sanctions pénales pourrait uniquement découler, en ce qui concerne les articles 15 à 17 de l'avant-projet, de l'application de l'article 36/31 de la loi du 22 février 1998 [‘fixant

⁵ Cfr. les articles 15 à 17 et 21.

reglement vastgesteld ter uitvoering van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002 ‘betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten’. Die reglementen moeten dan, overeenkomstig die bepaling, goedgekeurd worden door de Koning om uitwerking te kunnen hebben.

1.4. Bij artikel 73 van het voorontwerp (ontworpen artikel 7, § 2, van de wet van 22 april 2019) wordt de FSMA dan weer gemachtigd de nadere regels te bepalen voor het verkrijgen van het bewijs, door de personen die ernaar streven activiteiten van bankdienstverlener te verrichten, dat hun geen beroepsverbod is opgelegd.

Die delegatie is wel van bijkomstige en technische aard en is bijgevolg toelaatbaar.

2. Aangezien de artikelen 35 tot 38, 41 en 42 van het voorontwerp, zoals aangegeven in de toelichting, strekken tot gedeeltelijke omzetting van richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 ‘betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG’ (hierna: “richtlijn 2013/36/EU”), dient dat, overeenkomstig artikel 162, lid 4, van die richtlijn, vermeld te worden in een nieuw, in het dispositief van het voorontwerp in te voegen artikel.

Aangezien de artikelen 47, 85 en 87 van het voorontwerp, zoals aangegeven in de toelichting, strekken tot gedeeltelijke 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’, dient dat, overeenkomstig artikel 67, lid 1, derde alinea, van die richtlijn, evenzo vermeld te worden in een nieuw, in het dispositief van het voorontwerp in te voegen artikel.

3. Bij verschillende artikelen van het voorontwerp⁵ worden bepalingen die het mogelijk maken administratieve sancties op te leggen, toegelaten of gewijzigd.

Gelet op de overwegend repressieve aard van die bepalingen moet daaraan een strafrechtelijk karakter verleend worden, in de zin van artikel 6 van het Europees Verdrag voor de rechten van de mens.

Op de vraag of die administratieve sancties toegepast kunnen worden op gedragingen die ook het voorwerp uitmaken van straffen van strafrechtelijke of vergelijkbare aard, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Nous comprenons que la question est relative au principe *non bis in idem*. L'application simultanée de sanctions administratives et de sanctions pénales pourrait uniquement découler, en ce qui concerne les articles 15 à 17 de l'avant-projet, de l'application de l'article 36/31 de la loi du 22 février 1998 [‘fixant

⁵ Cf. artikelen 15 tot 17 en 21.

le statut organique de la Banque Nationale de Belgique'] aux infractions visées.

Nous relevons à cet égard que tel qu'interprété par la Cour Européenne des Droits de l'Homme et la Cour de justice de l'Union européenne, ce principe n'interdit pas de prévoir une double incrimination, sur le plan pénal et administratif, de faits similaires. Ce principe concerne la mise en œuvre de procédures de poursuites proprement dites que les autorités responsables doivent évaluer dans le respect de la jurisprudence en la matière.

À cet égard, il est à noter que des mécanismes correctifs sont prévus par la loi du 22 février 1998 pour prévenir que les mêmes faits fassent l'objet d'une nouvelle procédure ou sanction alors qu'une décision irrévocable est déjà intervenue concernant lesdits faits. Outre l'imputation de l'amende administrative définitive (imposée par la Commission des sanctions de la BNB) sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour les mêmes faits par un juge pénal (voyez l'article 36/12 de la loi du 22 février 1998 qui stipule que 'les amendes administratives imposées par la Commission des sanctions et devenues définitives, ainsi que les règlements transactionnels intervenus avant que le juge pénal ait statué définitivement sur les mêmes faits, s'imputent sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour ces faits à l'égard de la même personne'), dans le cas où un des griefs dont est saisie la Commission des sanctions de la Banque nationale de Belgique (BNB) est susceptible de constituer une infraction pénale, le Comité de direction de la BNB doit en informer le procureur du Roi qui, à son tour, indique sans délai à la BNB s'il décide de mettre en mouvement l'action publique pour les faits concernés (voyez l'article 36/10, § 5 de la loi du 22 février 1998).

Concernant l'article 21 de l'avant-projet de loi, les infractions aux dispositions du [règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 'relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (PEPP)'] pour lesquelles la FSMA est désignée comme autorité compétente conformément à l'article 37*nonies* [en projet] de la loi du 2 août 2002 ['relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers'], ne sont pas sanctionnées pénalement".

S'agissant par conséquent des articles 15 à 17 de l'avant-projet, la section de législation du Conseil d'État a plusieurs fois rappelé qu'un dispositif qui prévoit la possibilité d'infliger des sanctions administratives parallèlement à la possibilité d'infliger des sanctions pénales doit tenir compte de la jurisprudence de la Cour constitutionnelle relative à la nécessité de permettre en ce cas un régime d'individualisation de la répression administrative [la prise en considération de circonstances atténuantes pour les sanctions pénales (article 85 du Code pénal) ou l'applicabilité du sursis (loi du 29 juin 1964 'concernant la suspension, le sursis et la probation') par exemple]⁶.

⁶ C.C., 14 juillet 1997, n° 40/97; 14 juillet 1997, n° 45/97; 7 décembre 1999, n° 128/99; 20 juin 2007, n° 86/2007; 11 mars 2009, n° 42/2009; 30 mars 2011, n° 44/2011; 18 février 2016, n° 25/2016; 26 mars 2020, n° 2020/47, B.3.1.

le statut organique de la Banque Nationale de Belgique'] aux infractions visées.

Nous relevons à cet égard que tel qu'interprété par la Cour Européenne des Droits de l'Homme et la Cour de justice de l'Union européenne, ce principe n'interdit pas de prévoir une double incrimination, sur le plan pénal et administratif, de faits similaires. Ce principe concerne la mise en œuvre de procédures de poursuites proprement dites que les autorités responsables doivent évaluer dans le respect de la jurisprudence en la matière.

À cet égard, il est à noter que des mécanismes correctifs sont prévus par la loi du 22 février 1998 pour prévenir que les mêmes faits fassent l'objet d'une nouvelle procédure ou sanction alors qu'une décision irrévocable est déjà intervenue concernant lesdits faits. Outre l'imputation de l'amende administrative définitive (imposée par la Commission des sanctions de la BNB) sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour les mêmes faits par un juge pénal (voyez l'article 36/12 de la loi du 22 février 1998 qui stipule que 'les amendes administratives imposées par la Commission des sanctions et devenues définitives, ainsi que les règlements transactionnels intervenus avant que le juge pénal ait statué définitivement sur les mêmes faits, s'imputent sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour ces faits à l'égard de la même personne'), dans le cas où un des griefs dont est saisie la Commission des sanctions de la Banque nationale de Belgique (BNB) est susceptible de constituer une infraction pénale, le Comité de direction de la BNB doit en informer le procureur du Roi qui, à son tour, indique sans délai à la BNB s'il décide de mettre en mouvement l'action publique pour les faits concernés (voyez l'article 36/10, § 5 de la loi du 22 février 1998).

Concernant l'article 21 de l'avant-projet de loi, les infractions aux dispositions du [règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 'relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (PEPP)'] pour lesquelles la FSMA est désignée comme autorité compétente conformément à l'article 37*nonies* [en projet] de la loi du 2 août 2002 ['relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers'], ne sont pas sanctionnées pénalement."

Wat bijgevolg de artikelen 15 tot 17 van het voorontwerp betreft, heeft de afdeling Wetgeving er reeds herhaaldelijk op gewezen dat, voor een regeling die voorziet zowel in de mogelijkheid om administratieve sancties op te leggen als in de mogelijkheid om strafrechtelijke sancties op te leggen, rekening gehouden dient te worden met de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof in verband met de noodzaak om in dat geval een regeling tot individualisering van de administratieve bestraffing mogelijk te maken [in aanmerking nemen van verzachtende omstandigheden voor de strafrechtelijke straffen (artikel 85 van het Strafwetboek) of mogelijkheid uitstel toe te kennen (wet van 29 juni 1964 'betreffende de opschorting, het uitstel en de probatie') bijvoorbeeld]⁶.

⁶ GwH 14 juli 1997, nr. 40/97; 14 juli 1997, nr. 45/97; 7 december 1999, nr. 128/99; 20 juni 2007, nr. 86/2007; 11 maart 2009, nr. 42/2009; 30 mars 2011, nr. 44/2011; 18 februari 2016, nr. 25/2016; 26 mars 2020, nr. 2020/47, B.3.1.

Elle a également rappelé la jurisprudence de la Cour européenne des droits de l'homme sur les conditions d'application du principe "*non bis in idem*", garanti notamment par l'article 4 du Protocole n° 7 additionnel à la Convention européenne des droits de l'homme et l'article 50 de la Charte des droits fondamentaux de l'Union européenne en cas de cumul des régimes de sanctions administratives et pénales pour de mêmes comportements⁷. En l'espèce, les explications données par le délégué du ministre ne suffisent pas à rencontrer l'ensemble de ces exigences: la simple information mutuelle des procédures diligentées par la Banque Nationale de Belgique et par le Procureur du Roi ne suffit pas à éviter la tenue de poursuites parallèles et le délégué du ministre ne démontre pas que, dans une telle hypothèse, il existera un lien à la fois matériel et temporel suffisamment étroit entre les procédures permettant de garantir le respect du principe *non bis in idem* (tout particulièrement le fait que les différentes procédures visent des buts complémentaires et concernent ainsi, non seulement *in abstracto* mais aussi *in concreto*, des aspects différents de l'acte préjudiciable à la société en cause et le fait que les procédures administratives et pénales, lorsqu'elles sont toutes les deux diligentées, seront conduites d'une manière qui évitera autant que possible toute répétition dans le recueil et dans l'appréciation des éléments de preuve, notamment grâce à une interaction adéquate entre les diverses autorités compétentes).

L'avant-projet sera revu à la lumière de cette observation.

EXAMEN DE L'AVANT-PROJET

Article 2

1. La phrase liminaire sera mieux rédigée comme suit:

"À l'article 3*bis*, § 17, alinéa 2, de la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et

⁷ Avis 62.383/2 donné le 7 décembre 2017 sur un avant-projet devenu la loi du 11 mars 2018 'relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement' (*Doc. parl.*, Chambre, 2017-2018, n° 54-2896/001, pp. 311 à 333), spécialement les observations n°s 3 et 4 formulées sous les articles 148, 161, 230 et 244 de cet avant-projet; avis 63.192/2 donné le 19 avril 2018 sur un avant-projet devenu la loi du 30 juillet 2018 'relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel' (*Doc. parl.*, Chambre, 2017-2018, n° 54-3126/001, pp. 402 à 456), spécialement à l'observation formulée sous l'article 242 de cet avant-projet; avis 63.380/2 donné le 22 mai 2018 sur un avant-projet devenu la loi du 11 juillet 2018 'relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés' (*Doc. parl.*, Chambre, 2017-2018, n° 54-3150/001, pp. 131 à 135), spécialement à l'observation formulée sous les articles 29, 32 et 39 de cet avant-projet. Voir également C.C., 11 juin 2015, n° 86/2015, n° B.19 et s.

Ze heeft eveneens de rechtspraak in herinnering gebracht van het Europees Hof voor de Rechten van de Mens in verband met de toepassingsvoorwaarden van het beginsel "*non bis in idem*", dat inzonderheid gewaarborgd wordt bij artikel 4 van het Aanvullend Protocol nr. 7 bij het Europees Verdrag voor de rechten van de mens en artikel 50 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie ingeval op dezelfde gedragingen zowel administratieve als strafrechtelijke sancties staan.⁷ *In casu* volstaat de uitleg van de gemachtigde van de minister niet om tegemoet te komen aan al die vereisten: louter de wederzijdse informatieverstrekking inzake de procedures die gevoerd worden door de Nationale Bank van België en de procureur des Konings volstaat niet om parallelle vervolgingen te voorkomen en de gemachtigde van de minister toont niet aan dat er in een dergelijk geval tussen de procedures een voldoende nauw verband *ratione materiae* en *ratione temporis* zal bestaan zodat het beginsel *non bis in idem* gewaarborgd is (in het bijzonder het feit dat de verschillende procedures complementaire doelen nastreven en aldus niet alleen *in abstracto* maar ook *in concreto* betrekking hebben op verschillende aspecten van de handeling in kwestie die voor de vennootschap schadelijk is en het feit dat de administratieve en strafrechtelijke procedures, wanneer ze beide lopen, zo gevoerd zullen worden dat bij het verzamelen en beoordelen van bewijsmateriaal herhalingen zoveel mogelijk worden voorkomen, in het bijzonder dankzij een passende interactie tussen de verschillende bevoegde overheden).

Het voorontwerp moet herzien worden in het licht van die opmerking.

ONDERZOEK VAN HET VOORONTWERP

Artikel 2

1. Het verdient aanbeveling de inleidende zin als volgt te redigeren:

"In artikel 3*bis*, § 17, tweede lid, van de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en

⁷ Advies 62.383/2 van 7 december 2017 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 11 maart 2018 'betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen' (*Parl. St. Kamer* 2017-18, nr. 54-2896/001, 311 tot 333), in het bijzonder de opmerkingen 3 en 4 gemaakt bij de artikelen 148, 161, 230 en 244 van dat voorontwerp; advies 63.192/2 van 19 april 2018 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 30 juli 2018 'betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens' (*Parl. St. Kamer* 2017-18, nr. 54-3126/001, 402 tot 456), in het bijzonder de opmerking gemaakt bij artikel 242 van dat voorontwerp; advies 63.380/2 van 22 mei 2018 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 11 juli 2018 'op de aanbieding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt' (*Parl. St. Kamer* 2017-18, nr. 54-3150/001, pp. 131 tot 135), in het bijzonder de opmerking gemaakt bij de artikelen 29, 32 en 39 van dat voorontwerp. Zie eveneens GwH 11 juni 2015, nr. 86/2015, B.19 e.v.

aux sociétés régionales d'investissement, la phrase [la suite comme à l'avant-projet].

2. Dans la version française du texte en projet, les mots “du quatre membres” seront remplacés par “de quatre membres”.

Dans la version néerlandaise du texte en projet, le mot “waarvan” sera remplacé par le mots “onder wie”.

Article 3

Les mots “du 10 novembre 1967” seront insérés entre les mots “de l'arrêté royal n° 62” et les mots “relatif au dépôt”.

La même observation vaut pour l'intitulé du chapitre 2 de l'avant-projet.

Article 6

1. Dans la phrase liminaire, les mots “par la loi du 25 octobre 2016” seront remplacés par les mots “en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022”.

2. À l'article 12ter, § 1/1, en projet de la loi du 22 février 1998 ‘fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique’, le règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 ‘relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132’ sera mentionné par son intitulé complet.

La même observation vaut pour l'article 7.

Article 7

Interrogé quant à la question de savoir s'il n'y aurait pas plutôt lieu de compléter l'actuel article 21ter, § 5, de la loi du 22 février 1998 ‘fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique’, le délégué du ministre a répondu ce qui suit:

“[e]ffectivement, il serait préférable d'ajouter un 3° au § 5. Le nécessaire sera fait pour modifier l'article 7 de l'avant-projet, comme suit:

Art. 7. L'article 21ter, § 5, de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014 et modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un 3° rédigé comme suit:

‘aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil

Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen, wordt de zin (voorts zoals in het voorontwerp).”

2. In de Franse tekst van de ontworpen bepaling moeten de woorden “du quatre membres” worden vervangen door de woorden “de quatre membres”.

In de Nederlandse tekst van de ontworpen bepaling moet het woord “waarvan” vervangen worden door de woorden “onder wie”.

Artikel 3

Tussen de woorden “koninklijk besluit nr. 62” en de woorden “betreffende de bewaargeving” moeten de woorden “van 10 november 1967” worden ingevoegd.

Dezelfde opmerking geldt voor het opschrift van hoofdstuk 2 van het voorontwerp.

Artikel 6

1. In de inleidende zin moeten de woorden “gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016” worden vervangen door de woorden “laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022”.

2. In het ontworpen artikel 12ter, § 1/1, van de wet van 22 februari 1998 ‘tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België’ moet het volledige opschrift worden vermeld van verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 ‘betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132’.

Dezelfde opmerking geldt voor artikel 7.

Artikel 7

Op de vraag of niet veeleer het huidige artikel 21ter, § 5, van de wet van 22 februari 1998 ‘tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België’ dient te worden aangevuld, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Effectivement, il serait préférable d'ajouter un 3° au § 5. Le nécessaire sera fait pour modifier l'article 7 de l'avant-projet, comme suit:

Art. 7. L'article 21ter, § 5, de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014 et modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un 3° rédigé comme suit:

‘aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil

du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et aux mesures prises en exécution de celui-ci”.

Le dispositif sera par conséquent revu en ce sens tout en veillant à mentionner l'intitulé correct du règlement conformément à l'observation formulée ci-avant sous l'article 6.

Article 8

Interrogé quant aux personnes à qui les informations confidentielles peuvent être communiquées, le délégué du ministre a répondu ce qui suit:

“La disposition de l'article 8 du projet de loi est formulée de manière générale dès lors qu'il n'y pas de contrepartie centrale agréée en Belgique. Comme précisé à l'article 8 en projet, les informations confidentielles ne pourront être communiquées que dans les limites des dispositions prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23 (voyez notamment l'article 73 du Règlement 2021/23) cād notamment:

- Aux autorités de résolution des États membres de l'EEE ou aux autorités d'États tiers qui sont chargées de missions équivalents à celles visées à l'article 12^{ter}, § 1/1;

- aux personnes et autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, 2°, 3°, 4°, 8°, 11°, 18° et 19° de la loi du 22 février 1998;

- Au ministre des Finances;

- Le cas échéant à toute personne, qu'elle soit de droit belge ou qu'elle relève du droit étranger, lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou à la réalisation d'une action de résolution et notamment,

- les administrateurs spéciaux ou administrateurs temporaires nommés en vertu du Règlement 2021/23;

- l'organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution;

- les auditeurs, comptables, conseillers juridiques et professionnels, évaluateurs et autres experts engagés directement ou indirectement par la Banque, les autorités compétentes, les ministères compétents ou par les acquéreurs potentiels;

- à une contrepartie centrale-relais;

- les personnes et autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 6°, 7°, 9°, 10°, 12°, 15° et 20° de la loi du 22 février 1998;

- aux acquéreurs potentiels qui sont contactés par les autorités compétentes ou sollicités par les autorités de résolution”.

Dans un souci de sécurité juridique et de cohérence avec l'article 35/1, § 1^{er}, 2°, le dispositif sera complété afin de mentionner expressément les personnes auxquelles les

du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et aux mesures prises en exécution de celui-ci.”

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden herzien, waarbij ervoor gezorgd moet worden dat het opschrift van de verordening correct wordt vermeld, overeenkomstig de opmerking die hierboven bij artikel 6 is gemaakt.

Artikel 8

Op de vraag aan wie de vertrouwelijke informatie mag worden meegedeeld, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“La disposition de l'article 8 du projet de loi est formulée de manière générale dès lors qu'il n'y pas de contrepartie centrale agréée en Belgique. Comme précisé à l'article 8 en projet, les informations confidentielles ne pourront être communiquées que dans les limites des dispositions prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23 (voyez notamment l'article 73 du Règlement 2021/23) cād notamment:

- Aux autorités de résolution des États membres de l'EEE ou aux autorités d'États tiers qui sont chargées de missions équivalents à celles visées à l'article 12^{ter}, § 1/1;

- aux personnes et autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, 2°, 3°, 4°, 8°, 11°, 18° et 19° de la loi du 22 février 1998;

- Au ministre des Finances;

- Le cas échéant à toute personne, qu'elle soit de droit belge ou qu'elle relève du droit étranger, lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou à la réalisation d'une action de résolution et notamment,

- les administrateurs spéciaux ou administrateurs temporaires nommés en vertu du Règlement 2021/23;

- l'organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution;

- les auditeurs, comptables, conseillers juridiques et professionnels, évaluateurs et autres experts engagés directement ou indirectement par la Banque, les autorités compétentes, les ministères compétents ou par les acquéreurs potentiels;

- à une contrepartie centrale-relais;

- les personnes et autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 6°, 7°, 9°, 10°, 12°, 15° et 20° de la loi du 22 février 1998;

- aux acquéreurs potentiels qui sont contactés par les autorités compétentes ou sollicités par les autorités de résolution.”

Ter wille van de rechtszekerheid en de samenhang met artikel 35/1, § 1, 2°, moet het dispositief worden aangevuld met de uitdrukkelijke vermelding van de personen aan wie de

informations confidentielles peuvent être communiquées en vertu de l'article 35/1, § 1^{er}, 3°.

Article 9

Au sujet de l'article 36/1, 35°, en projet, interrogé quant au renvoi effectué à l'article 97, 12° et 13°, de l'avant-projet à l'examen, le délégué du ministre a précisé ce qui suit:

“La référence à l'article 97, 12° et 13° est correcte, mais il faut effectivement modifier le libellé du 35° afin d'être plus précis. La disposition concernée sera remplacée comme suit:

‘35° ‘entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT’: un dépositaire central de titres, une entreprise d'investissement ou un opérateur de marché qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT visés à l'article 97, 12° ou 13°, de la loi du xxx portant dispositions financières diverses”.

Le dispositif sera par conséquent adapté en ce sens.

Article 11

Dans la phrase liminaire, les mots “par la loi du 11 juillet 2021” seront remplacés par les mots “par la loi du 20 juillet 2022”.

Article 15

La précision contenue à l'article 36/30, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, en projet selon laquelle il s'agit de jours “calendrier” est inutile et sera omise.

La même observation vaut pour les articles 36/30/1, § 2, alinéa 1^{er}, 2°, et 36/30/2, § 2, alinéa 2, 2°, en projet de la loi du 22 février 1998 ‘fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique’.

Article 16

Interrogé quant aux motifs pour lesquels l'article 36/30/1, § 1^{er}, en projet ne vise pas les entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT (alors que ces entités sont visées au paragraphe 2 en projet), le délégué du ministre a fourni la réponse suivante:

“L'article 16 de l'avant-projet pourrait effectivement aussi viser les entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT. La disposition concernée sera modifiée comme suit:

vertrouwelijke informatie krachtens artikel 35/1, § 1, 3°, mag worden meegedeeld.

Artikel 9

Op een vraag in verband met de verwijzing in het ontworpen artikel 36/1, 35°, naar artikel 97, 12° en 13°, van het voorliggende voorontwerp heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“La référence à l'article 97, 12° et 13° est correcte, mais il faut effectivement modifier le libellé du 35° afin d'être plus précis. La disposition concernée sera remplacée comme suit:

‘35° ‘entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT’: un dépositaire central de titres, une entreprise d'investissement ou un opérateur de marché qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT visés à l'article 97, 12° ou 13°, de la loi du xxx portant dispositions financières diverses.”

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden aangepast.

Artikel 11

In de inleidende zin moeten de woorden “bij de wet van 11 juli 2021” worden vervangen door de woorden “bij de wet van 20 juli 2022”.

Artikel 15

In het ontworpen artikel 36/30, § 1, tweede lid, 2°, is de precisering dat het gaat om “kalenderdagen” nutteloos. Het woord “kalenderdag” dient te worden vervangen door het woord “dag”.

Dezelfde opmerking geldt voor de ontworpen artikelen 36/30/1, § 2, eerste lid, 2°, en 36/30/2, § 2, tweede lid, 2°, van de wet van 22 februari 1998 ‘tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België’.

Artikel 16

Op de vraag waarom het ontworpen artikel 36/30/1, § 1, niet verwijst naar de entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren (terwijl die entiteiten wel in de ontworpen paragraaf 2 worden vermeld), heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“L'article 16 de l'avant-projet pourrait effectivement aussi viser les entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT. La disposition concernée sera modifiée comme suit:

‘§ 1^{er}. Lorsque la Banque constate une des infractions visées à l’article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT ou à la personne responsable de l’infraction, les sanctions et autres mesures administratives définies par ou en vertu de l’article 63 du Règlement 909/2014. Lorsqu’elle détermine le type de sanctions ou autres mesures administratives et leur niveau, la Banque tient compte notamment des circonstances pertinentes identifiées conformément à l’article 64 du Règlement 909/2014. En particulier, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, la Banque constate une des infractions visées par ou en vertu de l’article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT ou à la personne responsable de l’infraction une amende administratives dont le montant maximum est fixé conformément à l’article 63, paragraphe 2, e), f) et g), du Règlement 909/2014. Les décisions imposant une sanction ou toute autre mesure administrative seront publiées dans le respect de l’article 62 du Règlement 909/2014”.

Le dispositif sera par conséquent adapté en ce sens.

Article 17

1. L’article 36/30/2, § 1^{er}, 2^o, en projet de la loi du 22 février 1998 ‘fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique’ prévoit la possibilité, pour la Banque Nationale, à l’égard de toute contrepartie centrale, y compris leurs sucursales établies sur le territoire de l’Union, de

“procéder à des inspections et expertises sur place, prendre connaissance et copie sur place de tout document, fichier et enregistrement et avoir accès à tout système informatique”.

Interrogé sur la compatibilité de cette disposition avec le droit à la protection du domicile, le délégué du ministre a indiqué ce qui suit:

“La disposition est rédigée sur ce point de manière similaire aux dispositions de l’article 36/29 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque [N]ationale de Belgique ainsi qu’aux dispositions des législations de contrôle du secteur financier et notamment reprises dans l’article 135 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ou dans l’article 121 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle de sociétés de bourse.

L’article 17 en projet ne permet pas à la BNB d’effectuer des perquisitions sous la contrainte et à finalité exclusivement répressive, mais vise uniquement les inspections, lesquelles poursuivent des objectifs et finalités liés à ses missions et donc différents des objectifs poursuivis par une perquisition. Les inspections sur place ne peuvent être effectuées contre la volonté de la société concernée. La BNB ne peut donc pas procéder de force à une inspection sur place. Dans l’hypothèse

‘§ 1^{er}. Lorsque la Banque constate une des infractions visées à l’article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT ou à la personne responsable de l’infraction, les sanctions et autres mesures administratives définies par ou en vertu de l’article 63 du Règlement 909/2014. Lorsqu’elle détermine le type de sanctions ou autres mesures administratives et leur niveau, la Banque tient compte notamment des circonstances pertinentes identifiées conformément à l’article 64 du Règlement 909/2014. En particulier, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, la Banque constate une des infractions visées par ou en vertu de l’article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT ou à la personne responsable de l’infraction une amende administratives dont le montant maximum est fixé conformément à l’article 63, paragraphe 2, e), f) et g), du Règlement 909/2014. Les décisions imposant une sanction ou toute autre mesure administrative seront publiées dans le respect de l’article 62 du Règlement 909/2014.”

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden aangepast.

Artikel 17

1. Het ontworpen artikel 36/30/2, § 1, 2^o, van de wet van 22 februari 1998 ‘tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België’ voorziet in de mogelijkheid dat de Nationale Bank ten aanzien van elke centrale tegenpartij, met inbegrip van hun in de Unie gevestigde bijkantoren,

“ter plaatse inspecties en expertises [verricht], ter plaatse [kennisneemt] en een kopie [maakt] van elk document, gegevensbestand en registratie, en toegang [heeft] tot elk informaticasysteem.”

Naar aanleiding van een vraag over de verenigbaarheid van die bepaling met het recht op bescherming van de woning heeft de gemachtigde van de minister het volgende gesteld:

“La disposition est rédigée sur ce point de manière similaire aux dispositions de l’article 36/29 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque [N]ationale de Belgique ainsi qu’aux dispositions des législations de contrôle du secteur financier et notamment reprises dans l’article 135 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ou dans l’article 121 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle de sociétés de bourse.

L’article 17 en projet ne permet pas à la BNB d’effectuer des perquisitions sous la contrainte et à finalité exclusivement répressive, mais vise uniquement les inspections, lesquelles poursuivent des objectifs et finalités liés à ses missions et donc différents des objectifs poursuivis par une perquisition. Les inspections sur place ne peuvent être effectuées contre la volonté de la société concernée. La BNB ne peut donc pas procéder de force à une inspection sur place. Dans l’hypothèse

où la société venait à s'opposer à une inspection, il reviendrait à la BNB d'apprécier si, au regard des éléments de fait, le refus de la société peut s'analyser comme une obstruction au contrôle et justifie l'application notamment des mesures visées aux paragraphes 2 et 3 de la disposition en projet ou à l'article 36/31, § 1^{er}, 3^o de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique. L'utilisation de la contrainte, et en particulier de la contrainte physique, est donc exclue. Les inspections et expertises sur place ne concernent *a priori* pas les domiciles privés à moins qu'une activité professionnelle visée par le projet de loi n'y soit exercée.

La réponse est identique pour les inspections réalisées par la FSMA dans l'exercice de ses propres compétences de contrôle."

Il ressort de ces explications que le consentement de l'entité concernée est requis pour les inspections et expertises visées à l'article 36/30/2, § 1^{er}, 2^o, en projet de la loi du 22 février 1998 'fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique'.

Dans cette mesure, la disposition à l'examen semble admissible au regard du droit à la protection du domicile consacré par l'article 8 de la Convention européenne des droits de l'homme.

Cette précision gagnerait à figurer dans le commentaire de l'article, étant entendu que les inspections et expertises sur place dont il est question ne peuvent concerner des domiciles privés que pour autant qu'une activité professionnelle visée par l'avant-projet y est exercée⁸.

2. À l'article 36/30/2, § 2, alinéa 3, en projet, dans un souci de cohérence, il convient d'également viser la possibilité de faire valoir ses moyens, non seulement pour la contrepartie centrale, mais également pour la personne responsable.

3. À l'article 36/30/2, § 3, alinéa 2, en projet, il y a lieu, dans la version française, de supprimer le mot "que".

⁸ Voir dans le même sens, l'avis 70.306/2 donné le 23 novembre 2021 sur un avant-projet devenu 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'.

où la société venait à s'opposer à une inspection, il reviendrait à la BNB d'apprécier si, au regard des éléments de fait, le refus de la société peut s'analyser comme une obstruction au contrôle et justifie l'application notamment des mesures visées aux paragraphes 2 et 3 de la disposition en projet ou à l'article 36/31, § 1^{er}, 3^o de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique. L'utilisation de la contrainte, et en particulier de la contrainte physique, est donc exclue. Les inspections et expertises sur place ne concernent *a priori* pas les domiciles privés à moins qu'une activité professionnelle visée par le projet de loi n'y soit exercée.

La réponse est identique pour les inspections réalisées par la FSMA dans l'exercice de ses propres compétences de contrôle."

Uit die toelichtingen blijkt dat de instemming van de betrokken entiteit vereist is voor de inspecties en expertises vermeld in het ontworpen artikel 36/30/2, § 1, 2^o, van de wet van 22 februari 1998 'tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België'.

De voorliggende bepaling lijkt dan ook aanvaardbaar ten aanzien van het recht op bescherming van de woning, dat verankerd is in artikel 8 van het Europees Verdrag voor de rechten van de mens.

Het verdient aanbeveling die precisering in de commentaar op het artikel op te nemen, met dien verstande dat de inspecties en expertises ter plaatse waarvan sprake is, enkel betrekking kunnen hebben op privéwoningen voor zover daar een beroepsactiviteit wordt uitgeoefend zoals bedoeld in het voorontwerp.⁸

2. Omwille van de samenhang dient in het ontworpen artikel 36/30/2, § 2, derde lid, te worden bepaald dat de mogelijkheid zijn middelen van verweer te doen gelden, niet enkel geldt voor de centrale tegenpartij maar ook voor de verantwoordelijke persoon.

3. In de Franse tekst van het ontworpen artikel 36/30/2, § 3, tweede lid, dient het woord "que" te worden weggelaten.

⁸ Zie in dezelfde zin advies 70.306/2 van 23 november 2021 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 23 februari 2022 'tot tenuitvoerlegging van verordening (EU) 2020/1503 van het [E]uropees [P]arlement en de [R]aad van 7 oktober 2020 betreffende [E]uropese 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 [E]uropees [P]arlement en de [R]aad van 16 februari 2021 tot wijziging van richtlijn 2014/65/EU wat betreft informatievereisten, productgovernance en positielimiten, 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'.

Article 22

1. Le dispositif sera mieux rédigé en insérant les mots et les signes “Art. 37*nonies*.” au début du texte en projet.

2. Conformément à l'article 37*nonies*, § 4, alinéa 3, en projet, la Banque nationale communique son avis conforme à la FSMA dans un délai d'un mois “à compter de la réception de la demande d'enregistrement”.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a exposé ce qui suit:

“Le délai d'un mois prévu à l'article 37*nonies*, § 4 de la loi du 2 août 2002 en projet commence à courir à compter de la réception de la demande d'enregistrement, communiquée par la FSMA à cet effet et accompagnée des documents présentés dans la demande d'enregistrement conformément à l'article 6, § 2 du Règlement 2019/1238. Ce délai d'un mois ne commence donc pas à courir à partir du moment où le dossier d'enregistrement est considéré comme complet.

Dès la réception de la demande d'enregistrement, la FSMA dispose d'un délai de 15 jours ouvrables pour vérifier si la demande est complète. Dès réception de la demande d'enregistrement, la FSMA communiquera toutefois à la BNB les éléments du dossier qui lui sont utiles, afin de permettre également à la BNB d'évaluer le caractère complet de la demande d'enregistrement, pour les aspects relevant de ses compétences. Vu le délai de 15 jours précités, la BNB avertit la FSMA, dans un délai maximum de 5 jours, si elle constate que la demande d'enregistrement n'est pas complète”.

Même si une prolongation de délai est prévue au paragraphe 4, alinéa 5, en projet, tel qu'il est rédigé, le dispositif ne prévoit toutefois pas d'allongement du délai de remise d'avis en cas de demande d'enregistrement incomplète, ce qui pourra avoir comme conséquence pour la Banque Nationale de ne pas disposer de l'ensemble des informations pertinentes pour rendre son avis.

L'auteur de l'avant-projet appréciera par conséquent s'il n'est pas préférable de faire courir le délai d'un mois à compter de la réception du dossier complet de demande, à l'instar de ce que prévoient les articles 100, 105 et 110 de l'avant-projet.

3. Interrogé quant au délai dans lequel la FSMA doit rendre sa décision, le délégué du ministre a répondu que

“[l]a FSMA dispose quant à elle d'un délai de trois mois à dater de la réception de la demande d'enregistrement complète pour rendre sa décision”.

Le dispositif sera par conséquent complété en ce sens.

4. À l'article 37*nonies*, § 5, alinéa 2, en projet, au vu de l'article 40, paragraphe 1^{er}, du règlement 2019/1238, la FSMA “doit” définir, par voie réglementaire pris en vertu de l'article 64,

Artikel 22

1. Het verdient aanbeveling in het dispositief de vermelding “Art. 37*nonies*.” toe te voegen aan het begin van de ontworpen tekst.

2. Overeenkomstig het ontworpen artikel 37*nonies*, § 4, derde lid, bezorgt de Nationale Bank haar eensluidend advies aan de FSMA binnen een maand “te rekenen vanaf de ontvangst van de (...) registratieaanvraag”.

Naar aanleiding van een vraag daarover heeft de gemachtigde van de minister het volgende uiteengezet:

“Le délai d'un mois prévu à l'article 37*nonies*, § 4 de la loi du 2 août 2002 en projet commence à courir à compter de la réception de la demande d'enregistrement, communiquée par la FSMA à cet effet et accompagnée des documents présentés dans la demande d'enregistrement conformément à l'article 6, § 2 du Règlement 2019/1238. Ce délai d'un mois ne commence donc pas à courir à partir du moment où le dossier d'enregistrement est considéré comme complet.

Dès la réception de la demande d'enregistrement, la FSMA dispose d'un délai de 15 jours ouvrables pour vérifier si la demande est complète. Dès réception de la demande d'enregistrement, la FSMA communiquera toutefois à la BNB les éléments du dossier qui lui sont utiles, afin de permettre également à la BNB d'évaluer le caractère complet de la demande d'enregistrement, pour les aspects relevant de ses compétences. Vu le délai de 15 jours précités, la BNB avertit la FSMA, dans un délai maximum de 5 jours, si elle constate que la demande d'enregistrement n'est pas complète.”

De ontworpen paragraaf 4, vijfde lid, voorziet weliswaar, zoals die momenteel is geredigeerd, in een termijnverlenging maar het dispositief voorziet niet in een verlenging van de termijn voor het verlenen van het advies in het geval dat de registratieaanvraag onvolledig is, waardoor de Nationale Bank mogelijk niet beschikt over alle relevante informatie om haar advies te geven.

De steller van het voorontwerp moet bijgevolg beoordelen of de termijn van een maand niet beter kan ingaan vanaf de ontvangst van het volledige aanvraagdossier, naar het voorbeeld van wat in de artikelen 100, 105 en 110 van het voorontwerp wordt bepaald.

3. Op de vraag binnen welke termijn de FSMA haar beslissing moet nemen, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“La FSMA dispose quant à elle d'un délai de trois mois à dater de la réception de la demande d'enregistrement complète pour rendre sa décision.”

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden aangevuld.

4. Wat betreft het ontworpen artikel 37*nonies*, § 5, tweede lid, “moet” (en niet: “kan”) de FSMA, gelet op artikel 40, lid 1, van verordening 2019/1238, bij reglement zoals bedoeld in

la nature, la portée et le format des informations visées par cet article (et non pas “peut”).

5. Il convient de fermer les guillemets à la fin du texte en projet.

Article 27

Au point 1°, troisième tiret, il convient de fermer les guillemets à la fin du texte en projet.

Article 34

Dans la phrase liminaire, il sera précisé que l'article 3 de la loi du 25 avril 2014 ‘relative au statut et au contrôle des établissements de crédit’ a été modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021.

Article 35

Le délégué du ministre a été interrogé quant aux motifs pour lesquels la phrase suivante de l'article 91, paragraphe 8, de la directive 2013/36/UE n'avait pas été transposée:

“Le fait d'être membre d'entreprises ou d'entités affiliées n'empêche pas en soi de faire preuve d'indépendance d'esprit”.

Il a fourni la réponse suivante sur ce point:

“L'indépendance d'esprit attendue des administrateurs concerne des aptitudes comportementales relatives à la capacité de poser des questions, d'exprimer des opinions divergentes, de ne pas céder à la pensée de groupe et d'identifier des conflits d'intérêts. Il a été considéré évident que la qualité d'actionnaire ou de membre de l'entreprise mère ou d'entités affiliées n'est pas en soi incompatible avec cette notion d'indépendance d'esprit. Interrogées par la Commission européenne sur la transposition de l'article 91, paragraphe 8 de la directive 2013/36/CE, les autorités belges ont renvoyé aux Orientations EBA/GL/2021/06 de l'ABE en matière d'évaluation de l'aptitude des membres de l'organe de direction et des titulaires de postes clés, en particulier au paragraphe 86 qui couvre expressément le membre de phrase discuté. La Banque nationale de Belgique et la Banque centrale européenne, à savoir l'autorité de contrôle à l'égard des établissements de crédit de droit belge, ont confirmé leur intention de se conformer à ces orientations en application de l'article 16.3, alinéa 2 du Règlement (UE) N°1093/2010 du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne). Par la suite, la Commission européenne n'a plus formulé de commentaires supplémentaires sur cet aspect de la transposition de ladite directive en droit belge. Eu égard à ce contexte ainsi qu'au caractère plutôt descriptif que prescriptif de la disposition concernée, il a été estimé inutile de la reproduire dans la norme de transposition de droit belge”.

artikel 64, de aard, de reikwijdte en het model vaststellen van de in dat artikel bedoelde informatie.

5. Op het einde van de ontworpen tekst dienen de aanhangstekens te worden gesloten.

Artikel 27

In de bepaling onder 1°, derde streepje, dienen de aanhangstekens te worden gesloten op het einde van de ontworpen tekst.

Artikel 34

In de inleidende zin moet worden gepreciseerd dat artikel 3 van de wet van 25 april 2014 ‘op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen’ laatstelijk gewijzigd is bij de wet van 11 juli 2021.

Artikel 35

Aan de gemachtigde van de minister is gevraagd waarom de volgende zin van artikel 91, lid 8, van richtlijn 2013/36/EU niet is omgezet:

“Lidmaatschap van verbonden ondernemingen of verbonden entiteiten vormt op zich geen belemmering om met onafhankelijkheid van geest te handelen.”

De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

“L'indépendance d'esprit attendue des administrateurs concerne des aptitudes comportementales relatives à la capacité de poser des questions, d'exprimer des opinions divergentes, de ne pas céder à la pensée de groupe et d'identifier des conflits d'intérêts. Il a été considéré évident que la qualité d'actionnaire ou de membre de l'entreprise mère ou d'entités affiliées n'est pas en soi incompatible avec cette notion d'indépendance d'esprit. Interrogées par la Commission européenne sur la transposition de l'article 91, paragraphe 8 de la directive 2013/36/CE, les autorités belges ont renvoyé aux Orientations EBA/GL/2021/06 de l'ABE en matière d'évaluation de l'aptitude des membres de l'organe de direction et des titulaires de postes clés, en particulier au paragraphe 86 qui couvre expressément le membre de phrase discuté. La Banque nationale de Belgique et la Banque centrale européenne, à savoir l'autorité de contrôle à l'égard des établissements de crédit de droit belge, ont confirmé leur intention de se conformer à ces orientations en application de l'article 16.3, alinéa 2 du Règlement (UE) N°1093/2010 du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne). Par la suite, la Commission européenne n'a plus formulé de commentaires supplémentaires sur cet aspect de la transposition de ladite directive en droit belge. Eu égard à ce contexte ainsi qu'au caractère plutôt descriptif que prescriptif de la disposition concernée, il a été estimé inutile de la reproduire dans la norme de transposition de droit belge”.

Ces explications figureront utilement dans le commentaire de l'article.

Article 38

L'article 60, § 1^{er}, alinéa 2, en projet de la loi du 25 avril 2014 'relative au statut et au contrôle des établissements de crédit' (article 38, 1^o, de l'avant-projet) impose aux établissements de crédit de communiquer à l'autorité de contrôle tous les documents et informations lui permettant de vérifier si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate, si elles satisfont à l'exigence de compétence collective et si elles s'inscrivent dans le cadre de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination. L'article 60, § 2, alinéa 1^{er}, deuxième et troisième phrases, en projet de la même loi (article 38, 2^o, de l'avant-projet) charge l'autorité de contrôle de vérifier le respect de ces conditions.

Ce faisant, cette disposition autorise un traitement de données à caractère personnel au sens du RGPD, ce qui constitue également une atteinte au droit au respect de la vie privée tel qu'il est garanti par l'article 22 de la Constitution.

Par son arrêt n° 33/2022 du 10 mars 2022, la Cour constitutionnelle a jugé ce qui suit:

"B.13.1. L'article 22 de la Constitution réserve au législateur compétent le pouvoir de fixer dans quels cas et à quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée. Il garantit ainsi à tout citoyen qu'aucune ingérence dans l'exercice de ce droit ne peut avoir lieu qu'en vertu de règles adoptées par une assemblée délibérante, démocratiquement élue.

Une délégation à un autre pouvoir n'est toutefois pas contraire au principe de légalité, pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et qu'elle porte sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels ont été fixés préalablement par le législateur.

Par conséquent, les éléments essentiels des traitements de données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même. À cet égard, quelle que soit la matière concernée, constituent, en principe, des éléments essentiels, les éléments suivants: 1°) les catégories de données traitées; 2°) les catégories de personnes concernées; 3°) la finalité poursuivie par le traitement; 4°) les catégories de personnes ayant accès aux données traitées et 5°) le délai maximal de conservation des données (avis de l'assemblée générale de la section de législation du Conseil d'État n° 68.936/AG du 7 avril 2021 sur un avant-projet de loi 'relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique', *Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, DOC 55 1951/001, p. 119)".

Het verdient aanbeveling die uitleg in de commentaar op het artikel op te nemen.

Artikel 38

Bij het ontworpen artikel 60, § 1, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 'op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen' (artikel 38, 1^o, van het voorontwerp), worden de kredietinstellingen ertoe verplicht aan de toezichthouder alle documenten en informatie mee te delen waarmee die kan nagaan of de personen wier benoeming voorgesteld wordt, over de vereiste professionele betrouwbaarheid en over passende deskundigheid beschikken, of zij aan het vereiste van collectieve bekwaamheid voldoen en of hun benoeming strookt met het beleid en het streefcijfer die het benoemingscomité vastgesteld heeft. Het ontworpen artikel 60, § 2, eerste lid, tweede en derde zin, van dezelfde wet (artikel 38, 2^o, van het voorontwerp) belast de toezichthouder ermee na te gaan of aan die vereisten is voldaan.

Zodoende wordt bij deze bepaling een verwerking van persoonsgegevens in de zin van de AVG toegestaan, wat eveneens een aantasting is van het recht op eerbiediging van het privéleven zoals dat door artikel 22 van de Grondwet gewaarborgd wordt.

Het Grondwettelijk Hof heeft in arrest nr. 33/2022 van 10 maart 2022 als volgt geoordeeld:

"B.13.1. Bij artikel 22 van de Grondwet wordt aan de bevoegde wetgever de bevoegdheid voorbehouden om te bepalen in welke gevallen en onder welke voorwaarden afbreuk kan worden gedaan aan het recht op eerbiediging van het privéleven. Het waarborgt aldus aan elke burger dat geen inmenging in de uitoefening van dat recht kan plaatsvinden dan krachtens regels die zijn aangenomen door een democratisch verkozen beraadslagende vergadering.

Een delegatie aan een andere macht is evenwel niet in strijd met het wettigheidsbeginsel, voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld.

Bijgevolg moeten de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf worden vastgelegd. In dat verband maken de volgende elementen, ongeacht de aard van de betrokken aangelegenheid, in beginsel essentiële elementen uit: 1°) de categorie van verwerkte gegevens; 2°) de categorie van betrokken personen; 3°) de met de verwerking nagestreefde doelstelling; 4°) de categorie van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens en 5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens (advies van de algemene vergadering van de afdeling wetgeving van de Raad van State nr. 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp van wet 'betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie', *Parl. St.*, Kamer, 2020-2021, DOC 55 1951/001, p. 119)."

Compte tenu du caractère particulièrement large de la finalité poursuivie par le traitement (la vérification de l'honorabilité professionnelle, de l'expertise adéquate, de la compétence collective et de l'inscription dans le cadre de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination), l'article 60, § 1^{er}, alinéa 2, en projet reste en défaut de déterminer de manière suffisamment précise, à tout le moins, les catégories de données à caractère personnel qui pourront être traitées par l'autorité de contrôle, ainsi que la durée de conservation de ces données⁹. Il est par ailleurs rappelé que, lorsqu'un traitement de données à caractère personnel est organisé, il convient de désigner, soit au sein de la loi, soit au sein d'un arrêté royal d'exécution, le responsable du traitement concerné.

Le dispositif sera revu au regard de cette observation.

La même observation vaut pour les articles 59 et 82.

Article 39

Il y a lieu d'éviter l'usage de parenthèse, dont la portée est imprécise.

La même observation vaut pour les articles 43, 54, 55, 61, 62, 83 et 88.

Article 40

Dans la phrase liminaire, les mots "modifié en dernier lieu" seront remplacés par le mot "remplacé".

Article 42

1. L'article 236, § 7, alinéas 1^{er} et 2, en projet de la loi du 25 avril 2014 dispose comme suit:

"Dans les cas où l'autorité de contrôle constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}[.] ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, l'autorité de contrôle peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des établissements de crédit, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.

La Banque peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1^{er} par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements visés à l'article 36/2, § 1^{er}[.] de la loi du 22 février 1998".

⁹ Voir dans le même sens, l'avis 71.352/2 donné le 2 juin 2022 sur un avant-projet devenu la loi du 20 juillet 2022 'relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses' (Doc. parl., Chambre, 2021-2022, n° 55-2763/001, pp. 425 et s.).

Gelet op de bijzonder ruime doelstelling die nagestreefd wordt met de verwerking (het nagaan van de professionele betrouwbaarheid, de passende deskundigheid, de collectieve bekwaamheid en de overeenstemming met het beleid en het streefcijfer die het benoemingscomité vastgesteld heeft), wordt in ontworpen artikel 60, § 1, tweede lid, geen voldoende nauwkeurige omschrijving gegeven van op zijn minst de categorieën van persoonsgegevens die de toezichthouder mag verwerken en van de termijn waarbinnen hij die gegevens mag bewaren.⁹ Voorts wordt eraan herinnerd dat, wanneer een verwerking van persoonsgegevens georganiseerd wordt, de betrokken verwerkingsverantwoordelijke aangewezen dient te worden, hetzij in de wet, hetzij in een koninklijk uitvoeringsbesluit.

Het dispositief moet in het licht van deze opmerking herzien worden.

Dezelfde opmerking geldt voor de artikelen 59 en 82.

Artikel 39

Het is beter om geen woorden tussen ronde haakjes te plaatsen, aangezien niet duidelijk is wat daarmee bedoeld wordt.

Dezelfde opmerking geldt voor de artikelen 43, 54, 55, 61, 62, 83 en 88.

Artikel 40

In de inleidende zin moeten de woorden "laatstelijk gewijzigd" vervangen worden door het woord "vervangen".

Artikel 42

1. Het ontworpen artikel 236, § 7, eerste en tweede lid, van de wet van 25 april 2014 luidt als volgt:

"Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een persoon die een in artikel 19, § 1, eerste lid[,] bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de toezichthouder aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij kredietinstellingen uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.

De Bank kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen als bedoeld in artikel 3612, § 1[,] van de wet van 22 februari 1998."

⁹ Zie in dezelfde zin advies 71.352/2 van 2 juni 2022 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 20 juli 2022 'op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen' (Parl. St. Kamer 2021-22, nr. 55-2763/001, 425 e.v.).

Ainsi que le confirme le commentaire des articles, cette disposition complète dans la loi du 25 avril 2014 la transposition de l'article 67, paragraphe 2, d), de la directive 2013/36/UE, aux termes duquel

“[l]es États membres veillent à ce que, dans les cas visés au paragraphe 1, les sanctions administratives et autres mesures administratives pouvant être imposées soient au moins les suivantes:

[...]

d) sous réserve de l'article 65, paragraphe 2, l'interdiction provisoire, pour un membre de l'organe de direction de l'établissement ou tout autre personne physique dont la responsabilité est engagée, d'exercer des fonctions dans des établissements”.

La limitation de la mesure d'interdiction professionnelle envisagée par l'article 236, § 7, en projet à un maximum de cinq ans, conformément à l'exigence européenne quant à son caractère “provisoire”, est expliquée notamment comme suit par le commentaire des articles:

“[...] Vu que l'interdiction professionnelle constitue nécessairement une limite au droit d'exercer [...] une activité professionnelle, la limitation dans le temps prévue par la disposition en projet, à savoir une durée maximale [de] cinq ans, assure un ancrage juridique adéquat au regard du principe de proportionnalité, tel qu'appliqué dans la jurisprudence de la Cour d'[a]rbitrage et, ensuite, par la Cour [c]onstitutionnelle en ce qui concerne la matière des interdictions professionnelles”.

Le commentaire analyse par ailleurs cette mesure comme “n'a[yan]t pas la nature de sanction” et s'explique comme suit sur ce point:

“[...] Il s'agit d'une mesure de police administrative qui n'a ni pour but, ni pour effet de constater une quelconque culpabilité ou de punir, mais qui tend à garantir la protection des épargnants, des investisseurs, des créanciers d'assurance ainsi qu'à préserver la stabilité du secteur financier et la confiance du public dans le secteur financier dans son ensemble et dans les opérateurs de ce secteur. Cette mesure administrative, de par son caractère préventif, relève ainsi de la mission de police administrative inhérente à l'action des autorités de contrôle”.

Si, pour les motifs exposés dans le commentaire de l'article, c'est à bon droit que le dispositif à l'examen a prévu une limitation à un maximum de cinq ans de la durée de la mesure envisagée, la disposition à l'examen n'a toutefois pas été conçue de manière à tirer toutes les conséquences de la qualification donnée à cette mesure comme relevant de la police administrative. Dès lors que c'est sur la base du constat selon lequel les personnes concernées présenteraient des manquements quant à “l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate” que la mesure ainsi qualifiée peut être prise, il y aurait lieu de prévoir également que, lorsque l'intéressé a pu remédier à

Zoals in de artikelsgewijze commentaar bevestigd wordt, draagt deze bepaling bij tot de volledige omzetting, in de wet van 25 april 2014, van artikel 67, lid 2, d), van richtlijn 2013/36/EU, welke bepaling als volgt luidt:

“De lidstaten zorgen ervoor dat in de in lid 1 bedoelde gevallen ten minste de volgende administratieve sancties en andere administratieve maatregelen kunnen worden opgelegd:

(...)

d) onder voorbehoud van artikel 65, lid 2, een voorlopig verbod voor een lid van het leidinggevend orgaan van de instelling of enigerlei andere natuurlijke persoon die voor de inbreuk verantwoordelijk wordt gehouden, om functies in instellingen te bekleden.”

De bepaling dat de duur van het beroepsverbod, dat in het ontworpen artikel 236, § 7, in het vooruitzicht gesteld wordt, niet meer dan vijf jaar mag bedragen, overeenkomstig het Europeesrechtelijk vereiste betreffende de “voorlopige” aard van dat verbod, wordt in de artikelsgewijze commentaar onder meer als volgt uitgelegd:

“Aangezien het beroepsverbod noodzakelijkerwijs een beperking vormt van het recht om een beroepsactiviteit uit te oefenen, zorgt de in de ontwerp-bepaling opgenomen maximumduur van het verbod, namelijk vijf jaar, voor een passende wettelijke verankering rekening houdend met het evenredigheidsbeginsel, zoals dat in de rechtspraak van het Arbitragehof en, vervolgens, door het Grondwettelijk Hof met betrekking tot beroepsverboden wordt toegepast.”

Volgens de commentaar heeft die maatregel overigens “niet de aard van een sanctie” en valt die als volgt te verklaren:

“Het gaat om een administratieve politiemaatregel die noch tot doel noch tot gevolg heeft enige schuld vast te stellen of te straffen, maar die ernaar streeft de bescherming van de spaarders, de beleggers en de schuldeisers uit hoofde van verzekering te waarborgen, de stabiliteit van de financiële sector in stand te houden en het vertrouwen van het publiek in de financiële sector als geheel en in de financiële marktpartijen te handhaven. Door zijn preventieve aard valt die administratieve maatregel aldus onder de taak van administratieve politie die inherent is aan het optreden van de toezichthouders.”

Hoewel voorliggend dispositief, om de redenen die in de commentaar op het artikel uiteengezet worden, terecht voorziet in een beperking van de duur van de voorgenomen maatregel tot maximaal vijf jaar, is de voorliggende bepaling evenwel niet aldus ontworpen dat daarmee alle consequenties getrokken worden uit het feit dat deze maatregel bestempeld wordt als een maatregel van bestuurlijke politie. Aangezien de aldus gekwalificeerde maatregel getroffen kan worden op basis van de vaststelling dat de betrokkenen niet volledig zouden voldoen aan “het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken”, zou eveneens bepaald moeten worden dat,

ces manquements et en apporte la preuve, il a la possibilité de solliciter, avant l'expiration du délai de l'interdiction qui l'a frappé, la levée de la mesure, conformément à des modalités procédurales adéquates, à déterminer. À défaut, la mesure aurait pour objet de maintenir une interdiction professionnelle alors qu'il n'est plus nécessaire de protéger les épargnants, les investisseurs, les créanciers d'assurance ainsi que la stabilité du secteur financier et la confiance du public dans le secteur financier, ce qui nuirait à la pertinence de cette mesure et serait de nature à éventuellement lui faire perdre son caractère de mesure de police non punitive.

L'article 236, § 7, en projet sera complété sur ce point.

2. Telle qu'elle est rédigée, la deuxième phrase de l'article 236, § 7, alinéa 3, en projet peut laisser accroire qu'*a contrario*, le délai raisonnable ne s'appliquerait pas dans le cas d'une personne qui exerce actuellement la fonction visée.

Interrogé quant à l'intention réellement poursuivie, le délégué du ministre a expliqué ce qui suit:

"La phrase vise à indiquer expressément l'application du Principe général de bonne administration, en précisant que dans le cas où une personne n'est plus en fonction, l'autorité de contrôle ne peut prononcer une interdiction que dans un délai raisonnable à partir de sa connaissance des faits qui établissent que la personne ne répond plus à l'exigence de *Fit and Proper*. La phrase concernée a donc été ajoutée pour souligner le fait que ce Principe général continue de s'appliquer même si la personne n'est plus en fonction. Il ne faudrait pas en déduire que le délai raisonnable ne s'appliquerait pas dans le cas d'une personne qui exerce encore actuellement la fonction visée. Si le libellé de l'article 42 de l'avant-projet peut entraîner des difficultés d'interprétation, il n'y a pas d'objection à supprimer la phrase concernée et à préciser l'application du Principe général de bonne administration dans le commentaire de la disposition".

Comme le suggère le délégué du ministre, le dispositif sera par conséquent revu afin de lever toute ambiguïté quant à l'intention poursuivie.

Article 66

1. À l'article 2, 3°, en projet de la loi du 22 avril 2019, les mots "de la présente loi" seront omis.

2. Il conviendrait de déplacer les 11° à 13° au début des subdivisions de l'article 2 en projet de la loi du 22 avril 2019 'visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires' dès lors qu'il s'agit de définir des lois qui ne seront désignées ensuite, dans les 1°, 2° et 10°, que par leur seule date.

wanneer de betrokkene erin geslaagd is die tekortkomingen te verhelpen en daarvan het bewijs levert, hij vóór het verstrijken van de termijn van het verbod dat aan hem opgelegd is, kan verzoeken om opheffing van de maatregel, overeenkomstig nog te bepalen passende procedurele modaliteiten. Anders zou de maatregel ertoe strekken een beroepsverbod te handhaven terwijl dit niet langer nodig is om de spaarders, de beleggers en de schuldeisers uit hoofde van verzekering te beschermen en om de stabiliteit van de financiële sector en het vertrouwen van het publiek in de financiële sector te handhaven, wat de gepastheid van die maatregel zou aantasten en er eventueel toe zou kunnen leiden dat die maatregel niet langer een niet-bestaftende politimaatregel zou zijn.

Het ontworpen artikel 236, § 7, moet op dat punt aangevuld worden.

2. Zoals de tweede zin van het ontworpen artikel 236, § 7, derde lid, gesteld is, kan die bepaling de indruk wekken dat de redelijke termijn *a contrario* niet van toepassing zou zijn in gevallen waarin een persoon de bedoelde functie thans uitoefent.

Naar aanleiding van de vraag wat met die bepaling werkelijk bedoeld wordt, heeft de gemachtigde van de minister de volgende uitleg gegeven:

"La phrase vise à indiquer expressément l'application du Principe général de bonne administration, en précisant que dans le cas où une personne n'est plus en fonction, l'autorité de contrôle ne peut prononcer une interdiction que dans un délai raisonnable à partir de sa connaissance des faits qui établissent que la personne ne répond plus à l'exigence de *Fit and Proper*. La phrase concernée a donc été ajoutée pour souligner le fait que ce Principe général continue de s'appliquer même si la personne n'est plus en fonction. Il ne faudrait pas en déduire que le délai raisonnable ne s'appliquerait pas dans le cas d'une personne qui exerce encore actuellement la fonction visée. Si le libellé de l'article 42 de l'avant-projet peut entraîner des difficultés d'interprétation, il n'y a pas d'objection à supprimer la phrase concernée et à préciser l'application du Principe général de bonne administration dans le commentaire de la disposition".

Zoals de gemachtigde van de minister oppert, moet het dispositief bijgevolg aldus herzien worden dat het nagestreefde doel volledig duidelijk is.

Artikel 66

1. In het ontworpen artikel 2, 3°, van de wet van 22 april 2019 moeten de woorden "van deze wet" weggelaten worden.

2. De bepalingen onder 11° tot 13° zouden de eerste bepalingen moeten worden van de onderdelen van het ontworpen artikel 2 van de wet van 22 april 2019 'tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector' aangezien daarin een definitie gegeven wordt van wetten die vervolgens, in de bepalingen onder 1°, 2° en 10°, alleen nog met hun datum aangeduid worden.

Article 67

J.-P. Buyle et A. Despontin relèvent ce qui suit:

“L’application des nouvelles règles au seul secteur des établissements de crédit pose également question.

Cette problématique se pose d’autant plus au regard des sources d’inspiration du législateur. Cette limitation est aussi étonnante au vu des affaires ayant inspiré l’instauration d’un serment et d’un régime disciplinaire pour les banquiers. Optima était à l’origine un planificateur financier. La société Weghsteen était une société de bourse. Si le serment devait être maintenu dans son champ d’application actuel, il n’est pas sûr que les collaborateurs de ces entités y soient soumis. Quant aux Panama Papers, cette affaire concerne des documents confidentiels issus d’un cabinet d’avocats panaméen détaillant des informations sur des sociétés offshore et les noms des actionnaires de ces sociétés.

Au-delà de ces considérations, comment justifier la distinction opérée entre les employés des banques par rapport aux autres professions financières?

La cohérence du système et la possibilité de restaurer la confiance des particuliers dans le secteur par le biais d’un serment et de l’assujettissement à des normes déontologiques ne devraient-elles pas justifier que la loi s’applique à l’ensemble d’un secteur? Les professionnels des agences bancaires indépendantes, les entreprises d’investissement, les sociétés de bourse, les gestionnaires de fonds, les planificateurs financiers, les opérateurs de services de transports de fonds ou d’organismes de paiement ne devraient-ils pas, eux aussi, agir dans l’intérêt des clients?

Si l’on introduit une déontologie contraignante dans le secteur financier, l’ensemble des prestataires des services financiers devrait être soumis au nouveau droit disciplinaire. Cela devrait être le cas pour les établissements qui sont en mesure d’offrir les mêmes services que les établissements de crédit, qu’il s’agisse par exemple des sociétés de bourse ou des planificateurs financiers, l’un et l’autre pouvant offrir des services d’investissement ou de planification financière identiques ou comparables à ceux qu’offre un établissement de crédit.

Ces entreprises ne sont pas à l’abri de manquements déontologiques. On se demande également pourquoi les plateformes de crowdfunding, les institutions de paiement et les succursales d’établissements financiers non membres de l’Union européenne seraient exclues du champ d’application de la loi¹⁰.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a fourni la réponse suivante:

“À ce stade, le régime disciplinaire et de serment bancaire ne s’appliquera, en effet, qu’au ‘secteur bancaire’. Ceci résulte

¹⁰ J.-P. BUYLE et A. DESPONTIN, “Le serment, les normes déontologiques et le droit disciplinaire du banquier”, in *Liber Amicorum Xavier Dieux*, 1^{ère} édition, Bruxelles, Larcier, 2022, pp. 1055 et 1056.

Artikel 67

J.-P. Buyle en A. Despontin merken het volgende op:

“L’application des nouvelles règles au seul secteur des établissements de crédit pose également question.

Cette problématique se pose d’autant plus au regard des sources d’inspiration du législateur. Cette limitation est aussi étonnante au vu des affaires ayant inspiré l’instauration d’un serment et d’un régime disciplinaire pour les banquiers. Optima était à l’origine un planificateur financier. La société Weghsteen était une société de bourse. Si le serment devait être maintenu dans son champ d’application actuel, il n’est pas sûr que les collaborateurs de ces entités y soient soumis. Quant aux Panama Papers, cette affaire concerne des documents confidentiels issus d’un cabinet d’avocats panaméen détaillant des informations sur des sociétés offshore et les noms des actionnaires de ces sociétés.

Au-delà de ces considérations, comment justifier la distinction opérée entre les employés des banques par rapport aux autres professions financières?

La cohérence du système et la possibilité de restaurer la confiance des particuliers dans le secteur par le biais d’un serment et de l’assujettissement à des normes déontologiques ne devraient-elles pas justifier que la loi s’applique à l’ensemble d’un secteur? Les professionnels des agences bancaires indépendantes, les entreprises d’investissement, les sociétés de bourse, les gestionnaires de fonds, les planificateurs financiers, les opérateurs de services de transports de fonds ou d’organismes de paiement ne devraient-ils pas, eux aussi, agir dans l’intérêt des clients?

Si l’on introduit une déontologie contraignante dans le secteur financier, l’ensemble des prestataires des services financiers devrait être soumis au nouveau droit disciplinaire. Cela devrait être le cas pour les établissements qui sont en mesure d’offrir les mêmes services que les établissements de crédit, qu’il s’agisse par exemple des sociétés de bourse ou des planificateurs financiers, l’un et l’autre pouvant offrir des services d’investissement ou de planification financière identiques ou comparables à ceux qu’offre un établissement de crédit.

Ces entreprises ne sont pas à l’abri de manquements déontologiques. On se demande également pourquoi les plateformes de crowdfunding, les institutions de paiement et les succursales d’établissements financiers non membres de l’Union européenne seraient exclues du champ d’application de la loi.”¹⁰

Op een vraag in dat verband heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“À ce stade, le régime disciplinaire et de serment bancaire ne s’appliquera, en effet, qu’au ‘secteur bancaire’. Ceci résulte

¹⁰ J.-P. BUYLE en A. DESPONTIN, “Le serment, les normes déontologiques et le droit disciplinaire du banquier”, in *Liber Amicorum Xavier Dieux*, 1^{er} ed., Brussel, Larcier, 2022, 1055-1056.

d'un choix politique de prendre des mesures en vue de restaurer la confiance du public dans ce secteur spécifique. À noter que ce choix est similaire à celui qui avait été fait, dans un premier temps, aux Pays-Bas. La distinction qui est ainsi opérée entre les prestataires de services bancaires et les prestataires d'autres services financiers repose sur un critère objectif, à savoir qu'ils exercent leurs activités au sein ou pour le compte d'un établissement de crédit. Un établissement de crédit est la seule entité du secteur financier autorisée à cumuler des activités de réception du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et d'octroi de crédits pour leur propre compte. Il s'agit donc d'un critère objectif permettant de distinguer les établissements de crédit et leurs agents d'autres entités actives dans le secteur financier. Par ces activités, le secteur bancaire présente aussi d'autres risques, notamment systémique, mais également de réputation, que d'autres secteurs financiers, ce qui justifie le choix politique précité".

Ces explications figureront utilement dans l'exposé des motifs.

Article 69

1. L'article 192 de la Constitution dispose comme suit:

"[a]ucun serment ne peut être imposé qu'en vertu de la loi. Elle en détermine la formule".

L'article 4, § 2, en projet de la loi du 22 avril 2019 sera par conséquent complété afin d'y prévoir la formule du serment.

2. L'article 4, § 3, alinéa 3, en projet, subordonne l'exercice de l'habilitation conférée au Roi à une "proposition de la FSMA".

Il est rappelé à cet égard que le pouvoir de celui qui dispose d'une compétence de proposition d'un acte devant être pris ensuite sur la base de cette proposition par l'organe habilité à adopter la réglementation, peut avoir été conçu par l'auteur de la norme en ce sens que non seulement l'autorité compétente pour adopter l'acte ne peut agir sans être saisie de la proposition mais qu'en outre elle ne peut s'en écarter quant à son contenu sauf à solliciter une nouvelle proposition.

Afin d'éviter toute difficulté sur ce point, il convient soit de limiter ces prérogatives de la FSMA à l'exercice d'une compétence d'avis préalablement à l'adoption de la réglementation revenant au Roi, soit de prévoir que les règles concernées seront adoptées "sur proposition de la FSMA ou, d'initiative, sur avis de celle-ci".

Ce procédé permettrait à la FSMA d'initier l'adoption de la réglementation envisagée, comme le prévoit l'avant-projet, tout en conservant au Roi son pouvoir d'initiative et de modification.

d'un choix politique de prendre des mesures en vue de restaurer la confiance du public dans ce secteur spécifique. À noter que ce choix est similaire à celui qui avait été fait, dans un premier temps, aux Pays-Bas. La distinction qui est ainsi opérée entre les prestataires de services bancaires et les prestataires d'autres services financiers repose sur un critère objectif, à savoir qu'ils exercent leurs activités au sein ou pour le compte d'un établissement de crédit. Un établissement de crédit est la seule entité du secteur financier autorisée à cumuler des activités de réception du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et d'octroi de crédits pour leur propre compte. Il s'agit donc d'un critère objectif permettant de distinguer les établissements de crédit et leurs agents d'autres entités actives dans le secteur financier. Par ces activités, le secteur bancaire présente aussi d'autres risques, notamment systémique, mais également de réputation, que d'autres secteurs financiers, ce qui justifie le choix politique précité."

Het verdient aanbeveling die uitleg in de memorie van toelichting op te nemen.

Artikel 69

1. Artikel 192 van de Grondwet bepaalt:

"Geen eed kan worden opgelegd dan krachtens de wet. Deze stelt de formule vast."

Het ontworpen artikel 4, § 2, van de wet van 22 april 2019 moet bijgevolg aldus aangepast worden dat daarin de eed-formule vastgesteld wordt.

2. Bij het ontworpen artikel 4, § 3, derde lid, wordt de uitoefening van de aan de Koning verleende machtiging afhankelijk gesteld van een "voorstel van de FSMA".

In dat verband wordt eraan herinnerd dat de bevoegdheid van degene die bevoegd is om een voorstel uit te brengen voor een handeling die vervolgens op grond van dat voorstel door het daartoe bevoegde orgaan vastgesteld moet worden, door de steller van de norm in deze zin opgevat kan zijn dat de instantie die bevoegd is om de handeling vast te stellen niet alleen slechts kan handelen indien haar een voorstel bezorgd is, maar ook dat ze niet van de inhoud daarvan kan afwijken, tenzij ze om een nieuw voorstel verzoekt.

Om elke moeilijkheid in dat verband te voorkomen, moeten ofwel de prerogatieven van de FSMA beperkt worden tot de uitoefening van een adviesbevoegdheid voorafgaand aan de vaststelling van de regeling die een zaak is van de Koning, ofwel moet bepaald worden dat de regels in kwestie vastgesteld worden "op voorstel van de FSMA, of op eigen initiatief na advies van de FSMA".

Die werkwijze zou het mogelijk maken dat de FSMA de eerste stap zet om de beoogde regeling vast te stellen, zoals in het voorontwerp bepaald wordt, terwijl de Koning zijn initiatief- en wijzigingsbevoegdheid zou behouden.

La même observation vaut pour l'article 119, alinéas 2 et 3.

Article 71

1. Interrogé quant au moment à partir duquel le délai d'un mois prévu à l'article 5, § 4, alinéa 1^{er}, en projet commence à courir, le délégué du ministre a fourni la précision suivante:

“Par analogie avec le droit judiciaire, le délai d'un mois commence à courir à compter du lendemain du jour où la personne concernée reçoit le rapport provisoire. Le délai d'un mois est calculé de quantième à veille de quantième. La date d'échéance est comprise dans le délai. Si ce jour tombe un samedi, un dimanche ou un jour férié, l'échéance est reportée au premier jour ouvrable suivant”.

Dans un souci de sécurité juridique, le dispositif gagnerait à être complété en ce sens.

2. Interrogé quant aux motifs pour lesquels l'article 5, § 7, alinéa 2, en projet ne vise pas les prestataires de services bancaires au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° et 3°, de la loi du 22 avril 2019 (tel qu'il est remplacé par l'article 69 de l'avant-projet), le délégué du ministre a expliqué ce qui suit:

“L'avant-projet de loi opère une distinction entre les individus *fit & proper* en établissement de crédit et les autres prestataires de services bancaires.

En ce qui concerne les premiers, seule la BCE – avec éventuelle délégation aux autorités prudentielles nationales – est habilitée à évaluer les conséquences de leurs agissements sur le respect des exigences *fit & proper* et sur leur aptitude à exercer certaines activités professionnelles. Partant, la FSMA ne peut prononcer de sanction affectant leur exercice professionnel. Elle ne dispose donc pas, en vertu de l'avant-projet de loi, d'un pouvoir de sanction disciplinaire à leur rencontre.

Cependant, la FSMA pourrait être amenée à recevoir des plaintes ou à faire des constatations dans le cadre de ses autres missions légales sur des individus '*fit & pro*'. Dans ce cas, elle traitera la plainte, si cette dernière est recevable, l'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint, examinera les indices sérieux de manquement, et la FSMA informera la BNB ou l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre d'origine lorsque le rapport définitif de l'auditeur (adjoint) conclura à l'existence d'un manquement aux règles de conduite individuelles ou à l'obligation de prêter serment dans le chef d'un individu *fit & proper* en établissement de crédit. Ceci permettra ainsi à la BNB, l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre d'origine ou la BCE d'évaluer les conséquences du manquement présumé sur le respect des exigences *fit & proper* et sur leur aptitude à exercer certaines activités professionnelles. Ce mécanisme garantit donc une égalité de traitement entre ces individus *fit & proper* en établissement de crédit et les autres prestataires de services bancaires.

Dezelfde opmerking geldt voor artikel § 119, tweede en derde lid.

Artikel 71

1. Naar aanleiding van de vraag vanaf welk tijdstip de termijn van één maand bepaald in het ontworpen artikel 5, § 4, eerste lid, ingaat, heeft de gemachtigde van de minister de volgende verduidelijking verschaft:

“Par analogie avec le droit judiciaire, le délai d'un mois commence à courir à compter du lendemain du jour où la personne concernée reçoit le rapport provisoire. Le délai d'un mois est calculé de quantième à veille de quantième. La date d'échéance est comprise dans le délai. Si ce jour tombe un samedi, un dimanche ou un jour férié, l'échéance est reportée au premier jour ouvrable suivant.”

Ter wille van de rechtszekerheid zou het goed zijn om het dispositief in die zin aan te vullen.

2. Naar aanleiding van de vraag waarom in het ontworpen artikel 5, § 7, tweede lid, niet verwezen wordt naar de bankdienstverleners in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, 1° en 3°, van de wet van 22 april 2019 (zoals dat artikel vervangen wordt bij artikel 69 van het voorontwerp), heeft de gemachtigde van de minister de volgende uitleg gegeven:

“L'avant-projet de loi opère une distinction entre les individus *fit & proper* en établissement de crédit et les autres prestataires de services bancaires.

En ce qui concerne les premiers, seule la BCE – avec éventuelle délégation aux autorités prudentielles nationales – est habilitée à évaluer les conséquences de leurs agissements sur le respect des exigences *fit & proper* et sur leur aptitude à exercer certaines activités professionnelles. Partant, la FSMA ne peut prononcer de sanction affectant leur exercice professionnel. Elle ne dispose donc pas, en vertu de l'avant-projet de loi, d'un pouvoir de sanction disciplinaire à leur rencontre.

Cependant, la FSMA pourrait être amenée à recevoir des plaintes ou à faire des constatations dans le cadre de ses autres missions légales sur des individus '*fit & pro*'. Dans ce cas, elle traitera la plainte, si cette dernière est recevable, l'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint, examinera les indices sérieux de manquement, et la FSMA informera la BNB ou l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre d'origine lorsque le rapport définitif de l'auditeur (adjoint) [conclura] à l'existence d'un manquement aux règles de conduite individuelles ou à l'obligation de prêter serment dans le chef d'un individu *fit & proper* en établissement de crédit. Ceci permettra ainsi à la BNB, l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre d'origine ou la BCE d'évaluer les conséquences du manquement présumé sur le respect des exigences *fit & proper* et sur leur aptitude à exercer certaines activités professionnelles. Ce mécanisme garantit donc une égalité de traitement entre ces individus *fit & proper* en établissement de crédit et les autres prestataires de services bancaires.

L'article 5, § 7, alinéa 1^{er} prévoit à cette fin que la FSMA informe la BNB si le rapport d'instruction de l'auditeur (adjoint) de la FSMA conclut à l'existence d'un manquement dans le chef d'un prestataire de services bancaires qui est fit & proper conformément à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (la 'Loi Bancaire Belge'), à savoir:

- les dirigeants et responsables de fonctions clés des établissements de crédit belges; et
- les dirigeants et responsables conformité des succursales des établissements de crédit relevant du droit d'un État non membre de l'Espace Économique Européen.

Cette disposition ne vise pas les rapports définitifs relatifs à des individus qui sont fit & proper au sein des établissements de crédit relevant du droit d'un État membre de l'Espace Économique Européen qui opèrent en Belgique via une succursale. Ces individus ne sont en effet pas des prestataires de services bancaires au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}:

– 1° car ils sont fit & proper conformément aux dispositions du droit de l'État membre d'origine de l'établissement de crédit qui transposent la directive CRD, et non pas conformément à Loi Bancaire Belge; ou

– 3° car ils ne sont pas agents en services bancaires et en services d'investissement inscrits auprès de la FSMA en qualité de personne physique.

Cependant, ces individus pourraient être prestataires de services bancaires au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}:

– 2° en qualité de cadre responsable au sein de la succursale belge de leur établissement de crédit de l'Espace Économique Européen; ou

– 4° en qualité de personne qui, au sein de cette succursale belge, prend directement part, sur le territoire belge, à l'exercice d'activités bancaires ou y fournit des services bancaires.

Il est nécessaire de garantir une égalité de traitement entre ces individus qui sont fit & proper au sein des établissements de crédit de l'Espace Économique Européen qui opèrent en Belgique via une succursale et les autres individus qui sont fit & proper conformément à la Loi Bancaire Belge. Pour ce faire, il est donc prévu que la FSMA informe l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre d'origine concerné si le rapport définitif de l'auditeur (adjoint) conclut à l'existence d'un manquement dans le chef de l'un de ces individus".

Ces explications figureront utilement dans le commentaire de l'article.

Article 73

L'article 73 prévoit la création d'un registre des sanctions disciplinaires, tenu par la FSMA.

L'article 5, § 7, alinéa 1^{er} prévoit à cette fin que la FSMA informe la BNB si le rapport d'instruction de l'auditeur (adjoint) de la FSMA conclut à l'existence d'un manquement dans le chef d'un prestataire de services bancaires qui est fit & proper conformément à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (la 'Loi Bancaire Belge'), à savoir:

- les dirigeants et responsables de fonctions clés des établissements de crédit belges; et
- les dirigeants et responsables conformité des succursales des établissements de crédit relevant du droit d'un État non membre de l'Espace Économique Européen.

Cette disposition ne vise pas les rapports définitifs relatifs à des individus qui sont fit & proper au sein des établissements de crédit relevant du droit d'un État membre de l'Espace Économique Européen qui opèrent en Belgique via une succursale. Ces individus ne sont en effet pas des prestataires de services bancaires au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}:

– 1° car ils sont fit & proper conformément aux dispositions du droit de l'État membre d'origine de l'établissement de crédit qui transposent la directive CRD, et non pas conformément à Loi Bancaire Belge; ou

– 3° car ils ne sont pas agents en services bancaires et en services d'investissement inscrits auprès de la FSMA en qualité de personne physique.

Cependant, ces individus pourraient être prestataires de services bancaires au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}:

– 2° en qualité de cadre responsable au sein de la succursale belge de leur établissement de crédit de l'Espace Économique Européen; ou

– 4° en qualité de personne qui, au sein de cette succursale belge, prend directement part, sur le territoire belge, à l'exercice d'activités bancaires ou y fournit des services bancaires.

Il est nécessaire de garantir une égalité de traitement entre ces individus qui sont fit & proper au sein des établissements de crédit de l'Espace Économique Européen qui opèrent en Belgique via une succursale et les autres individus qui sont fit & proper conformément à la Loi Bancaire Belge. Pour ce faire, il est donc prévu que la FSMA informe l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre d'origine concerné si le rapport définitif de l'auditeur (adjoint) conclut à l'existence d'un manquement dans le chef de l'un de ces individus."

Het verdient aanbeveling die uitleg in de commentaar op het artikel op te nemen.

Artikel 73

Artikel 73 voorziet in de oprichting van een register van tuchtsancties, dat door de FSMA bijgehouden wordt.

Ce faisant, cet article autorise notamment un traitement de données à caractère personnel au sens du RGPD, ce qui constitue également une atteinte au droit au respect de la vie privée tel qu'il est garanti par l'article 22 de la Constitution.

Par son arrêt n° 33/2022 du 10 mars 2022, la Cour constitutionnelle a jugé ce qui suit:

“B.13.1. L'article 22 de la Constitution réserve au législateur compétent le pouvoir de fixer dans quels cas et à quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée. Il garantit ainsi à tout citoyen qu'aucune ingérence dans l'exercice de ce droit ne peut avoir lieu qu'en vertu de règles adoptées par une assemblée délibérante, démocratiquement élue.

Une délégation à un autre pouvoir n'est toutefois pas contraire au principe de légalité, pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et qu'elle porte sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels ont été fixés préalablement par le législateur.

Par conséquent, les éléments essentiels des traitements de données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même. À cet égard, quelle que soit la matière concernée, constituent, en principe, des éléments essentiels, les éléments suivants: 1°) les catégories de données traitées; 2°) les catégories de personnes concernées; 3°) la finalité poursuivie par le traitement; 4°) les catégories de personnes ayant accès aux données traitées et 5°) le délai maximal de conservation des données (avis de l'assemblée générale de la section de législation du Conseil d'État n° 68.936/AG du 7 avril 2021 sur un avant-projet de loi 'relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique', *Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, DOC 55 1951/001, p. 119)".

En l'espèce, l'article 73 reste en défaut de déterminer la durée de conservation de ces données.

Le dispositif sera par conséquent complété à la lumière de la présente observation.

Article 91

Il sera précisé que l'article 5:33, alinéa 2, du Code des sociétés et des associations a été modifié par la loi du 27 juin 2021.

Article 92

Il sera précisé que l'article 5:49, § 2, alinéa 1^{er}, du Code des sociétés et des associations a été modifié par la loi du 28 avril 2020.

Zodoende wordt bij dat artikel inzonderheid een verwerking van persoonsgegevens in de zin van de AVG toegestaan, wat eveneens een aantasting is van het recht op eerbiediging van het privéleven zoals dat door artikel 22 van de Grondwet gewaarborgd wordt.

Het Grondwettelijk Hof heeft in arrest nr. 33/2022 van 10 maart 2022 als volgt geoordeeld:

“B.13.1. Bij artikel 22 van de Grondwet wordt aan de bevoegde wetgever de bevoegdheid voorbehouden om te bepalen in welke gevallen en onder welke voorwaarden afbreuk kan worden gedaan aan het recht op eerbiediging van het privéleven. Het waarborgt aldus aan elke burger dat geen inmenging in de uitoefening van dat recht kan plaatsvinden dan krachtens regels die zijn aangenomen door een democratisch verkozen beraadslagende vergadering.

Een delegatie aan een andere macht is evenwel niet in strijd met het wettigheidsbeginsel, voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld.

Bijgevolg moeten de essentiële elementen van de verwerkingen van persoonsgegevens in de wet zelf vastgelegd worden. In dat verband maken de volgende elementen, ongeacht de aard van de betrokken aangelegenheid, in beginsel essentiële elementen uit: 1°) de categorie van verwerkte gegevens; 2°) de categorie van betrokken personen; 3°) de met de verwerking nagestreefde doelstelling; 4°) de categorie van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens en 5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens (advies van de algemene vergadering van de afdeling wetgeving van de Raad van State nr. 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp van wet 'betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie', *Parl. St.*, Kamer, 2020-2021, DOC 55 1951/001, p. 119)."

In casu wordt in artikel 73 geen maximumtermijn voor het bewaren van die gegevens vastgesteld.

Het dispositief moet bijgevolg in het licht van deze opmerking aangevuld worden.

Artikel 91

Er moet vermeld worden dat artikel 5:33, tweede lid, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen gewijzigd is bij de wet van 27 juni 2021.

Artikel 92

Er moet vermeld worden dat artikel 5:49, § 2, eerste lid, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen gewijzigd is bij de wet van 28 april 2020.

Article 93

Il sera précisé que l'article 6:32, alinéa 2, du Code des sociétés et des associations a été modifié par la loi du 27 juin 2021.

Article 94

Il sera précisé que l'article 7:38, alinéa 2, du Code des sociétés et des associations a été modifié par la loi du 27 juin 2021.

CHAPITRE 17

Indépendamment des autres difficultés suscitées par le recours à des lois contenant des dispositions à objets multiples, le fait de faire figurer un ensemble normatif complet dont l'objet est nouveau dans pareil type de loi présente l'inconvénient, contrairement aux dispositions modificatives qui, le plus souvent, comme en l'espèce, s'y rencontrent, de rendre impossible la détermination de cet objet par l'intitulé de la loi qui sera le siège de ces règles nouvelles.

Eu égard à ce qui précède, il est recommandé de faire figurer les articles 96 à 115, qui concernent la mise en œuvre du règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 'sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE', dans une loi autonome, pourvue d'un intitulé correspondant à son objet. Cette loi devrait comprendre également les articles de l'avant-projet qui contiennent des dispositions modificatives présentées comme étant liées à la mise en œuvre du règlement précité.

C'est sous réserve de cette observation que sont formulées celles qui suivent sur les dispositions du chapitre 17.

Article 100

1. Au paragraphe 2, interrogé quant à la pertinence de la référence effectuée à l'article 95, § 2, alinéa 2, le délégué du ministre a répondu ce qui suit:

"Il apparaît effectivement que les références aux articles concernés ne sont plus correctes. Les références seront corrigées. Il s'agit de références aux articles de l'avant-projet même (donc: l'article 99, § 2, alinéa 2 et l'article 99, § 2)".

Le dispositif sera par conséquent corrigé en ce sens.

Une observation analogue vaut pour les articles 100, § 3, alinéa 2, 101, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o et alinéa 2, et 103.

Artikel 93

Er moet vermeld worden dat artikel 6:32, tweede lid, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen gewijzigd is bij de wet van 27 juni 2021.

Artikel 94

Er moet vermeld worden dat artikel 7:38, tweede lid, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen gewijzigd is bij de wet van 27 juni 2021.

HOOFDSTUK 17

Nog afgezien van de andere moeilijkheden die rijzen als gewerkt wordt met wetten houdende bepalingen die over verschillende onderwerpen handelen, heeft het feit dat in een dergelijk soort wet een volledig normatief geheel wordt opgenomen over een nieuw onderwerp in tegenstelling tot de wijzigingsbepalingen die er meestal – zoals *in casu* – in voorkomen, het nadeel dat het onmogelijk wordt dat onderwerp weer te geven in het opschrift van de wet die deze nieuwe regels zal bevatten.

Gelet op wat voorafgaat, wordt aanbevolen om de artikelen 96 tot 115, die betrekking hebben op de tenuitvoerlegging van verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 'betreffende een proefregeling voor marktinfrastructuur op basis van distributed ledger-technologie, en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU', op te nemen in een autonome wet, voorzien van een opschrift dat overeenstemt met het onderwerp ervan. Die wet zou eveneens de artikelen van het voorontwerp moeten bevatten waarin wijzigingsbepalingen staan die voorgesteld worden als verband houdend met de tenuitvoerlegging van de voornoemde verordening.

Onder voorbehoud van deze opmerking worden de hiernavolgende opmerkingen over de bepalingen van hoofdstuk 17 geformuleerd.

Artikel 100

1. Op een vraag in verband met de pertinentie van de wijziging, in paragraaf 2, naar artikel 95, § 2, tweede lid, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"Il apparaît effectivement que les références aux articles concernés ne sont plus correctes. Les références seront corrigées. Il s'agit de références aux articles de l'avant-projet même (donc: l'article 99, § 2, alinéa 2 et l'article 99, § 2)".

Het dispositief moet in die zin gecorrigeerd worden.

Een vergelijkbare opmerking geldt voor de artikelen 100, § 3, tweede lid, 101, § 1, eerste lid, 2^o en tweede lid, en 103.

2. Au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, l'avant-projet énonce que l'absence d'avis dans le délai prévu équivaut à un avis positif.

Il n'est pas conforme au principe de bonne administration de considérer qu'une demande, qui par hypothèse pourrait être en contradiction totale avec les conditions fixées par le règlement (UE) 2022/858 pour obtenir l'autorisation, est réputée recevoir un avis positif d'une instance officielle.

L'avis n'étant pas contraignant, il est préférable de prévoir qu'à défaut d'avis dans le délai prévu, il est passé outre.

Une observation similaire vaut pour l'article 105, § 3, de l'avant-projet en ce qui concerne les aspects pour lesquels la Banque Nationale de Belgique est liée par l'avis de la FSMA et pour l'article 110, § 3, de l'avant-projet en ce qui concerne les aspects pour lesquels la FSMA est liée par l'avis de la Banque Nationale de Belgique.

Article 101

Aux paragraphes 1^{er}, alinéa 1^{er}, et 2, de l'accord du délégué du ministre, la référence à l'article 96 sera remplacée par une référence à l'article 100.

La même observation vaut pour l'article 102.

Article 106

Au paragraphe 3, interrogé quant à la procédure suivant laquelle l'avis de la FSMA doit être recueilli, le délégué du ministre a apporté la précision suivante:

“La procédure et les modalités de l'article 105 s'appliquent. Ceci sera clarifié dans le texte de l'article 106, § 3. À noter que la référence vers l'article 101 au paragraphe 2 doit également être remplacée par une référence à l'article 105. *Idem* à l'article 107”.

Le dispositif sera par conséquent revu en ce sens.

Article 119

1. À l'alinéa 1^{er}, les mots “du présent projet” seront omis et les mots “au *Moniteur belge*” seront insérés entre les mots “la publication” et les mots “de la présente loi”.

2. À l'alinéa 3, dès lors que l'intention n'est pas de viser l'ensemble des dispositions du chapitre 14, les mots “visées

2. Paragraaf 3, eerste lid, bepaalt dat het uitblijven van het advies binnen de vastgestelde termijn geldt als een positief advies.

Het strookt niet met het beginsel van behoorlijk bestuur om ervan uit te gaan dat een aanvraag, die in theorie volledig zou kunnen ingaan tegen de voorwaarden vastgelegd in verordening (EU) 2022/858 voor het verkrijgen van de toestemming, een gunstig advies krijgt vanwege een officiële instantie.

Aangezien het advies niet bindend is, is het beter te bepalen dat, indien het advies niet binnen de vastgestelde termijn uitgebracht wordt, daaraan voorbijgegaan wordt.

Een vergelijkbare opmerking geldt voor artikel 105, § 3, van het voorontwerp wat betreft de aspecten waarvoor de Nationale Bank van België gebonden is door het advies van de FSMA en voor artikel 110, § 3, van het voorontwerp wat betreft de aspecten waarvoor de FSMA gebonden is door het advies van de Nationale Bank van België.

Artikel 101

De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat de verwijzing naar artikel 96 in de paragrafen 1, eerste lid, en 2, vervangen moet worden door een verwijzing naar artikel 100.

Dezelfde opmerking geldt voor artikel 102.

Artikel 106

Naar aanleiding van een vraag in verband met de procedure, in paragraaf 3, volgens welke het advies van de FSMA ingewonnen moet worden, heeft de gemachtigde van de minister de volgende verduidelijking gegeven:

“La procédure et les modalités de l'article 105 s'appliquent. Ceci sera clarifié dans le texte de l'article 106, § 3. À noter que la référence vers l'article 101 au paragraphe 2 doit également être remplacée par une référence à l'article 105. *Idem* à l'article 107.”

Het dispositief moet bijgevolg in die zin herzien worden.

Artikel 119

1. In het eerste lid moeten de woorden “van dit ontwerp” weggelaten worden en moeten de woorden “in het *Belgisch Staatsblad*” ingevoegd worden tussen de woorden “van publicatie” en de woorden “van deze wet”.

2. Aangezien het niet de bedoeling is te verwijzen naar alle bepalingen van hoofdstuk 14, moeten in het derde lid de

à l'alinéa 2" seront insérés entre les mots "du [c]hapitre 14" et les mots "en fonction des catégories".

woorden "bedoeld in het tweede lid" ingevoegd worden tussen de woorden "van [h]oofdstuk 14" en de woorden "bepalen in functie van de categorieën".

Le greffier,

Esther CONTI

Le président,

Pierre VANDERNOOT

De griffier,

Esther CONTI

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, du ministre des Classes moyennes, des Indépendants et des PME, du ministre des Finances, du ministre de la Justice et de la secrétaire d'État au Budget et à la Protection des consommateurs,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre qui a l'Économie dans ses attributions, le ministre qui a les Classes moyennes, les Indépendants et les PME dans ses attributions, le ministre qui a les Finances dans ses attributions, le ministre qui a la Justice dans ses attributions et la secrétaire d'État qui a le Budget et la Protection des consommateurs dans ses attributions, 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 articles 35 à 38, 41 et 42 de la présente loi assurent la transposition partielle de la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE.

Les articles 47, 85 et 87 de la présente loi assurent la transposition partielle de 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.

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Economie, de minister van Middenstand, Zelfstandigen en kmo's, de minister van Financiën, de minister van Justitie en de staatssecretaris voor Begroting en Consumentenbescherming,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister bevoegd voor Economie, de minister van Middenstand, Zelfstandigen en kmo's, de minister bevoegd voor Financiën, de minister bevoegd voor Justitie en de staatssecretaris bevoegd 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. De artikelen 35 tot en met 38, 41 en 42 zorgen voor de gedeeltelijke omzetting van richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG.

De artikelen 47, 85 en 87 zorgen voor de gedeeltelijke 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.

TITRE 2

*Dispositions financières*CHAPITRE 1^{er}

**Modifications à la loi du 2 avril 1962
relative à la Société fédérale de Participations et
d'Investissement et
les sociétés régionales d'investissement**

Art. 2

À l'article 3*bis*, § 17, alinéa 2, de la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et aux sociétés régionales d'investissement, la phrase "Le comité d'audit est composé de trois membres, dont au moins un administrateur indépendant, nommés par le conseil d'administration en fonction de leur compétence et de leur expérience en matière financière." est remplacée par la phrase "Le comité d'audit est composé de quatre membres, dont au moins un administrateur indépendant, nommés par le conseil d'administration en fonction de leur compétence et de leur expérience en matière financière";

CHAPITRE 2

**Modifications de l'arrêté royal n° 62
du 10 novembre 1967 relatif au dépôt
d'instruments financiers fongibles et
à la liquidation d'opérations sur ces instruments**

Art. 3

Dans l'article 12, alinéa 2, de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004, modifié par la loi du 30 juillet 2018, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "s'exerce collectivement" et les mots "sur l'universalité des instruments financiers de la même catégorie".

Art. 4

Dans l'article 13, alinéa 2, du même arrêté royal, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "s'exerce collectivement" et

TITEL 2

Financiële bepalingen

HOOFDSTUK 1

**Wijzigingen in de wet van 2 april 1962
betreffende de Federale Participatie- en
Investeringsmaatschappij en
de gewestelijke investeringsmaatschappijen**

Art. 2

In artikel 3*bis*, § 17, tweede lid, van de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen, wordt de zin "Het auditcomité bestaat uit drie leden, waarvan ten minste één onafhankelijke bestuurder, door de raad van bestuur benoemd op grond van hun competentie en ervaring in financiële aangelegenheden." vervangen door de zin "Het auditcomité bestaat uit vier leden, onder wie ten minste één onafhankelijke bestuurder, door de raad van bestuur benoemd op grond van hun competentie en ervaring in financiële aangelegenheden.";

HOOFDSTUK 2

**Wijzigingen in het koninklijk besluit nr. 62
van 10 november 1967 betreffende
de bewaargeving van vervangbare financiële
instrumenten en de vereffening
van transacties op deze instrumenten**

Art. 3

In artikel 12, tweede lid, van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004, gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "op collectieve wijze" en de woorden "op de algemeenheid van de financiële instrumenten van dezelfde categorie".

Art. 4

In artikel 13, tweede lid, van hetzelfde koninklijk besluit, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "op

les mots “sur l’universalité des instruments financiers fongibles de la même catégorie”.

CHAPITRE 3

Modification de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire

Art. 5

L’article 8, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, modifié par la loi du 30 juillet 2018, est complété par la phrase suivante:

“En cas de faillite ou de toute autre situation de concours du teneur de comptes ou du dépositaire central de titres, cette revendication s’exerce collectivement par l’entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur.”.

CHAPITRE 4

Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en matière de résolution et de technologie des registres distribués

Art. 6

À l’article 12^{ter} de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, inséré par la loi du 25 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° il est inséré un paragraphe 1/1 rédigé comme suit:

“§ 1/1. La Banque exerce les missions de l’autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132.”;

2° il est inséré un paragraphe 2/1 rédigé comme suit:

collectieve wijze” en de woorden “op de algemeenheid van de vervangbare financiële instrumenten van dezelfde categorie”.

HOOFDSTUK 3

Wijziging in de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium

Art. 5

Artikel 8, eerste lid van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, wordt aangevuld met de volgende zin:

“In geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de instelling die de rekeningen bijhoudt of van de centrale effectenbewaarinstituut geschiedt deze terugvordering op collectieve wijze via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar.”.

HOOFDSTUK 4

Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, inzake afwikkeling en distributed ledger-technologie

Art. 6

In artikel 12^{ter} van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. De Bank voert de taken uit van de afwikkelingsautoriteit, die gemachtigd is om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen overeenkomstig de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132.”;

2° er wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1/1 sont supportés par les contreparties centrales agréées en vertu de l'article 36/25, § 3, selon les modalités fixées par le Roi.”

Art. 7

L'article 21^{ter}, § 5, de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014 et modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un 3° rédigé comme suit:

“3° aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132, et aux mesures prises en exécution de celui-ci.”

Art. 8

L'article 35/1, § 1^{er}, de la même loi, inséré par la loi du 13 mars 2016 et modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2020 est complété par un 3° rédigé comme suit:

“3° dans le cadre de l'exercice de sa mission visée à l'article 12^{ter}, § 1/1, et aux fins de l'accomplissement de cette mission, dans les limites des dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132 et notamment:

a) aux autorités de résolution des États membres de l'Union européenne et d'autres États membres de l'Espace économique européen, ainsi qu'aux autorités d'États tiers chargées de missions équivalentes à celles visées à l'article 12^{ter}, § 1/1;

b) aux personnes ou autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, 2°, 3°, 4°, 5°, 8°, 11°, 18° et 19°;

c) au ministre des Finances;

“§ 2/1. De werkingskosten die betrekking hebben op de taken als bedoeld in paragraaf 1/1, worden gedragen door de erkende centrale tegenpartijen krachtens artikel 36/25, § 3, volgens de door de Koning vastgestelde regels.”

Art. 7

Artikel 21^{ter}, § 5, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een bepaling onder 3°, luidende:

“3° de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132, en op de maatregelen genomen in uitvoering daarvan.”

Art. 8

Artikel 35/1, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 13 maart 2016 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt aangevuld met een bepaling onder 3°, luidende:

“3° in het kader van de uitvoering van haar taak als bedoeld in artikel 12^{ter}, § 1/1, en met het oog op de uitoefening van die taak, binnen de grenzen van de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/113 en met name:.

a) aan de afwikkelingsautoriteiten van de lidstaten van de Europese Unie en van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte, alsook aan de autoriteiten van derde Staten die belast zijn met taken die te vergelijken zijn met die als bedoeld in artikel 12^{ter}, § 1/1;

b) aan de personen of autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, § 1, 1°, 2°, 3°, 4°, 5°, 8°, 11°, 18° en 19°;

c) aan de minister van Financiën;

d) à toute personne, qu'elle soit de droit belge ou qu'elle relève d'un droit étranger, lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou à la réalisation d'une action de résolution, et notamment,

— aux administrateurs spéciaux nommés en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132;

— à l'organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution;

— aux auditeurs, comptables, conseillers juridiques et professionnels, évaluateurs et autres experts engagés directement ou indirectement par la Banque, une autorité de résolution, un ministère compétent ou un acquéreur potentiel;

— à une contrepartie centrale-relais visée à l'article 42 du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132;

— aux personnes ou autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 6°, 7°, 9°, 10°, 12°, 15° et 20°;

— aux acquéreurs potentiels qui sont contactés par les autorités compétentes ou par l'autorité de résolution.”

Art. 9

À l'article 36/1 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° la phrase “Définitions: Pour l'application du présent chapitre et du chapitre VII, il y a lieu d'entendre par:” est remplacée par la phrase suivante: “Définitions: pour l'application du présent chapitre et du chapitre IV/2, il y a lieu d'entendre par:”;

2° dans le 16°, les mots “ou de l'article 11 du Règlement 909/2014” sont remplacés par les mots “, de

d) aan iedere andere persoon, ongeacht of hij onder het Belgische recht of onder een buitenlands recht valt, wanneer dit noodzakelijk is voor het plannen of uitvoeren van een afwikkelingsmaatregel, en met name,

— aan de bijzondere bestuurders die krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132 zijn benoemd;

— aan het orgaan dat bevoegd is voor de financieringsregelingen voor de afwikkeling;

— aan auditors, boekhouders, juridische en professionele adviseurs, taxateurs en andere deskundigen die rechtstreeks of onrechtstreeks door de Bank, een afwikkelingsautoriteit, een bevoegd ministerie of een potentiële verwerver in de arm zijn genomen;

— aan een overbruggings-centrale tegenpartij als bedoeld in artikel 42 van Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132;

— aan de personen of autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, § 1, 6°, 7°, 9°, 10°, 12°, 15° en 20°;

— aan de potentiële verwervers met wie de bevoegde autoriteiten of de afwikkelingsautoriteit contact opnemen.”

Art. 9

In artikel 36/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de zin “Definities: Voor de toepassing van dit hoofdstuk en hoofdstuk VII wordt verstaan onder:” wordt vervangen als volgt: “Definities: voor de toepassing van dit hoofdstuk en hoofdstuk IV/2 wordt verstaan onder:”;

2° in het bepaalde onder 16° worden de woorden “of artikel 11 van Verordening 909/2014” vervangen door

l'article 11 du Règlement 909/2014 ou de l'article 2, 21), et de l'article 12 du Règlement 2022/858";

3° les 33°, 34° et 35°, rédigés comme suit, sont ajoutés:

"33° "Règlement 2021/23": Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014, (UE) 2015/2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/CE et (UE) 2017/1132;

34° "Règlement 2022/858": Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE;

35° "entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT": un dépositaire central de titres ou une entreprise d'investissement ou un opérateur de marché qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT visés à l'article 97, 12° et 13°, de la loi du xxx portant dispositions financières diverses."

Art. 10

À l'article 36/2, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié pour la dernière fois par la loi du 30 juillet 2018, les mots "des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT," sont insérés entre les mots "des dépositaires centraux de titres," et les mots "des organismes de support".

Art. 11

À l'article 36/14, § 1^{er}, de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2022, il est inséré un 22°/1 rédigé comme suit:

"22°/1 dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités de résolution visées à l'article 3 du Règlement 2021/23, aux autorités d'États tiers chargées de missions équivalentes à celles visées à l'article 12ter,

de woorden ", artikel 11 van Verordening 909/2014 of artikel 2, 21), en artikel 12 van Verordening 2022/858";

3° de bepalingen onder 33°, 34° en 35° worden toegevoegd, luidende:

"33° "Verordening 2021/23": Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132;

34° "Verordening 2022/858": Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastructuur op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU;

35° "entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert": een centrale effectenbewaarinstelling of een beleggingsonderneming of marktexploitant die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert als bedoeld in artikel 97, 12° en 13°, van de wet van xxx houdende diverse financiële bepalingen."

Art. 10

In artikel 36/2, § 1, eerste lid, van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, worden tussen de woorden "de centrale effectenbewaarinstellingen," en "de instellingen die ondersteuning verlenen", de woorden "de entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren," ingevoegd.

Art. 11

In artikel 36/14, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt een bepaling onder 22°/1 ingevoegd, luidende:

"22°/1 binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de afwikkelingsautoriteiten als bedoeld in artikel 3 van Verordening 2021/23, aan de autoriteiten van derde Staten die belast zijn met taken

§ 1/1, avec lesquelles la Banque a conclu un accord de coopération prévoyant un échange d'information, ainsi qu'aux ministères compétents des États membres de l'Espace économique européen lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou l'exécution d'une mesure de résolution;”.

Art. 12

Dans l'article 36/25*bis*, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, les mots “des dispositions prévues par ou en vertu” sont insérés entre les mots “pour veiller au respect” et les mots “du Règlement 648/2012”.

Art. 13

À l'article 36/26/1 de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018 et modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2022, un paragraphe 1/1 est inséré comme suit:

“§ 1/1. La Banque est compétente pour mener à bien les missions visées au Règlement 2022/858 en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT. La Banque exerce cette compétence conformément à la répartition des compétences établie par la loi entre la Banque et la FSMA.”.

Art. 14

À l'article 36/29 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, les mots “des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT,” sont insérés entre les mots “des dépositaires centraux de titres,” et les mots “des organismes de support”.

Art. 15

À l'article 36/30 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié pour la dernière fois par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° les paragraphes 1^{er} et 2 sont remplacés comme suit:

die te vergelijken zijn met die als bedoeld in artikel 12*ter*, § 1/1, waarmee de Bank een samenwerkingsakkoord heeft gesloten waarin wordt voorzien in de uitwisseling van informatie, alsook aan de bevoegde ministeries van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte, wanneer dit noodzakelijk blijkt voor het plannen of uitvoeren van een afwikkelingsmaatregel;”.

Art. 12

In artikel 36/25*bis*, § 1, eerste lid, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens” ingevoegd tussen de woorden “om toe te zien op de naleving van” en de woorden “Verordening 648/2012”.

Art. 13

In artikel 36/26/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. De Bank is bevoegd voor het uitvoeren van de in Verordening 2022/858 bedoelde taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren. De Bank oefent deze bevoegdheid uit overeenkomstig de bij wet vastgelegde bevoegdheidsverdeling tussen de Bank en de FSMA.”.

Art. 14

In artikel 36/29 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, worden tussen de woorden “centrale effectenbewaarinstanties,” en “de ondersteuning verlenende instanties” de woorden “de entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren,” ingevoegd.

Art. 15

In artikel 36/30 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 en paragraaf 2 worden als volgt vervangen:

“§ 1^{er}. La Banque peut enjoindre à toute contrepartie centrale ainsi qu'à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT, à tout organisme de support d'un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire de se conformer aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1, ainsi qu'à toute disposition prévue par ou en vertu du Règlement 648/2012, du Règlement 909/2014, du Règlement 2015/2365 ou du Règlement 2022/858 dans le délai que la Banque détermine.

Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, si l'établissement auquel elle a adressé une injonction en application de l'alinéa 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, l'établissement ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique la défaillance en question;

2° imposer le paiement d'une astreinte à raison d'un montant maximum de 2.500.000 euros par infraction et de maximum 50.000 euros par jour de retard;

3° désigner auprès de l'établissement concerné dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l'alinéa 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, l'établissement concerné ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou aux dispositions prévues par ou vertu du Règlement 648/2012, du Règlement 909/2014, du Règlement 2015/2365 ou du Règlement 2022/858, la Banque peut infliger à toute contrepartie centrale ainsi qu'à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT, à tout organisme de support d'un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire une amende administrative qui ne peut être supérieure, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 2.500.000 euros. Lorsque l'infraction a procuré un avantage patrimonial au contrevenant, ce maximum est porté au double du

“§ 1. De Bank kan elke centrale tegenpartij, elke centrale effectenbewaarinstelling, elke entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert, elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of elke depositobank bevelen binnen de door de Bank bepaalde termijn te voldoen aan de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 en aan elke bepaling die is vastgesteld door of krachtens Verordening 648/2012, Verordening 909/2014, Verordening 2015/2365 of Verordening 2022/858.

Indien de instelling waaraan de Bank met toepassing van het eerste lid een bevel heeft gericht, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden en onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen van maximum 2.500.000 euro per inbreuk en maximum 50.000 euro per dag vertraging;

3° bij de betrokken instelling, waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1° en 3°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de betrokken instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 2. Onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen kan de Bank, indien zij overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11 een inbreuk vaststelt op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening 648/2012, Verordening 909/2014, Verordening 2015/2365 of Verordening 2022/858, aan elke centrale tegenpartij, aan elke centrale effectenbewaarinstelling, aan elke entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert, aan elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of aan elke depositobank een administratieve geldboete opleggen die voor hetzelfde feit of geheel van feiten niet meer mag bedragen dan 2.500.000 euro. Wanneer de inbreuk de overtreder

montant de cet avantage et, en cas de récidive, au triple de ce montant.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les montants maximums suivants sont d'application en cas d'infraction par une contrepartie centrale aux articles 4 ou 15 du Règlement 2015/2365 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles:

a) s'agissant de personnes physiques, 5.000.000 euros; et,

b) s'agissant de personnes morales, 5.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 4 et 15.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 15 ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix (10) pour cent du chiffre d'affaires annuel total réalisé au cours de l'exercice précédent.

Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

2° au paragraphe 4, la phrase “Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction” est remplacée par la phrase “Le montant des astreintes et des amendes imposées en application des paragraphes 1^{er} et 2 est notamment fixé par la Banque en tenant compte de toutes les circonstances pertinentes, et notamment, le cas échéant.”.

Art. 16

À l'article 36/30/1 de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° les paragraphes 1^{er} et 2 sont remplacés par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Lorsque la Banque constate une des infractions visées à l'article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT ou à la personne responsable de l'infraction, les sanctions et autres mesures administratives définies par ou en vertu de l'article 63 du Règlement 909/2014. Lorsqu'elle détermine le type de sanctions ou autres mesures administratives et leur niveau, la Banque tient compte notamment des circonstances pertinentes identifiées conformément à l'article 64 du Règlement 909/2014. En particulier,

een vermogensvoordeel heeft opgeleverd, wordt dit maximum verhoogd tot het tweevoud van het bedrag van dit voordeel en, in geval van recidive, tot het drievoud van dit bedrag.

In afwijking van het eerste lid zijn de volgende maximumbedragen van toepassing in geval van een inbreuk door een centrale tegenpartij op de artikelen 4 of 15 van Verordening 2015/2365 of van de bepalingen die werden genomen op basis of in uitvoering van die artikelen:

a) voor natuurlijke personen 5.000.000 euro; en

b) voor rechtspersonen 5.000.000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 en 15.000.000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 of, indien het bij toepassing van dat percentage verkregen bedrag hoger is, tien (10) procent van de totale jaaromzet tijdens het voorgaande boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd, of deze laatste in staat heeft gesteld verlies te vermijden, kan dat maximumbedrag worden verhoogd tot het drievoud van die winst of dat verlies.”;

2° in paragraaf 4 wordt de zin “Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van” vervangen door de zin “Het bedrag van de op grond van paragrafen 1 en 2 opgelegde dwangsommen en geldboetes wordt met name door de Bank vastgesteld rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name, in voorkomend geval, met:”.

Art. 16

In artikel 36/30/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 en paragraaf 2 worden als volgt vervangen:

“§ 1. Wanneer de Bank een van de inbreuken vaststelt als bedoeld in artikel 63 van Verordening 909/2014, kan ze aan elke centrale effectenbewaarinstituut, aan elke entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert of aan de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk, de sancties en andere administratieve maatregelen opleggen die zijn bepaald door of krachtens artikel 63 van Verordening 909/2014. Bij de vaststelling van de aard en de omvang van sancties of andere administratieve maatregelen houdt de Bank met name rekening met de relevante omstandigheden die zijn vermeld in artikel 64 van

lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, la Banque constate une des infractions visées par ou en vertu de l'article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT ou à la personne responsable de l'infraction une amende administrative dont le montant maximum est fixé conformément à l'article 63, paragraphe 2, e), f) et g), du Règlement 909/2014. Les décisions imposant une sanction ou toute autre mesure administrative seront publiées dans le respect de l'article 62 du Règlement 909/2014.

§ 2. Si le dépositaire central de titres ou l'entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT auquel la Banque a adressé une injonction de se conformer aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement 909/2014, des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 ou du Règlement 2022/858, reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, l'établissement concerné ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique la défaillance en question;

2° imposer le paiement d'une astreinte à raison d'un montant maximum de 2.500.000 euros par infraction et de maximum 50.000 euros par jour de retard;

3° désigner auprès de l'établissement concerné dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine;

4° suspendre pour la durée qu'elle détermine l'exercice direct ou indirect de tout ou partie de l'activité de l'établissement concerné ou interdire cet exercice;

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions en violation de la suspension ou de l'interdiction sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'établissement ou les tiers.

Si la Banque a publié la suspension ou l'interdiction au *Moniteur belge*, les actes et décisions intervenus en contravention à celle-ci sont nuls;

5° imposer des exigences plus sévères en matière de solvabilité, liquidité, concentration des risques et autres limitations;

Verordening 909/2014. Wanneer de Bank in het bijzonder, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11, een van de inbreuken vaststelt als bedoeld in of krachtens artikel 63 van Verordening 909/2014, kan ze aan elke centrale effectenbewaarinstantie, aan elke entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert of aan de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk, een administratieve boete opleggen waarvan het maximumbedrag wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 63, paragraaf 2, e), f) en g), van Verordening 909/2014. De beslissingen tot het opleggen van een sanctie of enige andere administratieve maatregel worden met inachtneming van artikel 62 van Verordening 909/2014 bekendgemaakt.

§ 2. Indien de centrale effectenbewaarinstantie of entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert waaraan de Bank een bevel heeft gericht om te voldoen aan de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening 909/2014, de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of Verordening 2022/858, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de betrokken instantie haar middelen heeft kunnen laten gelden:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen van maximum 2.500.000 euro per inbreuk en maximum 50.000 euro per dag vertraging;

3° bij de betrokken instantie waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt;

4° voor de duur die zij bepaalt, de rechtstreekse of onrechtstreekse uitoefening van het bedrijf van de betrokken instantie geheel of ten dele schorsen dan wel verbieden;

De leden van de bestuurs- en beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen ondanks de schorsing of het verbod, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instantie of voor derden;

Indien de Bank de schorsing of het verbod in het *Belgisch Staatsblad* heeft bekendgemaakt, zijn alle hiermee strijdige handelingen en beslissingen nietig;

5° strengere vereisten opleggen inzake solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere begrenzingen;

6° enjoindre le remplacement de tout ou partie de l'organe légal d'administration de l'établissement concerné dans un délai qu'elle détermine et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, substituer à l'ensemble des organes d'administration ou de gestion de l'établissement concerné un ou plusieurs administrateurs ou gérants provisoires qui disposent, seuls ou collégalement, selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. La Banque publie sa décision au *Moniteur belge*.

La rémunération du ou des administrateurs ou gérants provisoires est fixée par la Banque et supportée par l'établissement concerné.

La Banque peut, à tout moment, remplacer le ou les administrateur(s) ou gérant(s) provisoire(s), soit d'office, soit à la demande d'une majorité des actionnaires ou associés lorsque ceux-ci justifient que la gestion des intéressés ne présente plus les garanties nécessaires.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées au paragraphe 2, 1°, 3° et 4° à 6° sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, l'établissement concerné ayant pu faire valoir ses moyens.”;

2° il est inséré un paragraphe 2/1 rédigé comme suit:

“§ 2/1. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365, la Banque peut infliger à tout dépositaire central de titres une amende administrative. Les montants maximums suivants sont d'application:

a) s'agissant de personnes physiques, 5.000.000 euros; et,

b) s'agissant de personnes morales, 5.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 4 et 15.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 15 ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix (10) pour cent du chiffre d'affaires annuel total réalisé au cours de l'exercice précédent.

Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

3° le paragraphe 4, abrogé par la loi du 28 novembre 2022 est rétabli dans la rédaction suivante:

6° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betrokken instelling binnen een termijn die zij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, in de plaats van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de betrokken instelling een of meer voorlopige bestuurders of zaakvoerders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De Bank maakt haar beslissing bekend in het *Belgisch Staatsblad*.

De bezoldiging van de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de betrokken instelling.

De Bank kan de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) te allen tijde vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van een meerderheid van aandeelhouders of vennoten, wanneer zij aantonen dat het beleid van de betrokkenen niet langer de nodige waarborgen biedt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in paragraaf 2, 1°, 3° en 4° tot 6°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel, met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de betrokken instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden.”;

2° er wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. Onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen kan de Bank, wanneer ze, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11, een inbreuk vaststelt op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365, aan elke centrale effectenbewaarinstituut een administratieve boete opleggen. De volgende maximumbedragen zijn van toepassing:

a) voor natuurlijke personen 5.000.000 euro; en

b) voor rechtspersonen 5.000.000 euro bij een inbreuk op artikel 4 en 15.000.000 euro bij een inbreuk op artikel 15 of, indien het bij toepassing van dat percentage verkregen bedrag hoger is, tien (10) procent van de totale jaaromzet tijdens het voorgaande boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd, of deze laatste in staat heeft gesteld verlies te vermijden, kan dit maximumbedrag worden verhoogd tot het drievoud van die winst of dat verlies.”;

3° paragraaf 4, opgeheven bij de wet van 28 november 2022, wordt hersteld als volgt:

“§ 4. Le montant des astreintes et amendes imposées en application des paragraphes 2 et 3 est fixé par la Banque en tenant compte de toutes les circonstances pertinentes, et notamment, le cas échéant:

- a) de la gravité et de la durée des manquements;
- b) du degré de responsabilité de la personne en cause;
- c) de l’assise financière de la personne en cause, telle qu’elle ressort notamment du chiffre d’affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;
- d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;
- e) d’un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;
- f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;
- g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;
- h) de l’impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.”.

Art. 17

Dans le Chapitre IV/2 de la même loi, il est inséré un article 36/30/2 rédigé comme suit:

“Art. 36/30/2. § 1^{er}. Pour exercer ses missions d’autorité de résolution visées à l’article 12^{ter}, § 1/1, aux dispositions prises par ou en vertu de cet article ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d’autorités de résolution au sens de l’article 36/14, § 1^{er}, 22°/1, la Banque dispose à l’égard des contreparties centrales, y compris leurs succursales établies sur le territoire de l’Union, des pouvoirs suivants:

- 1° elle peut se faire communiquer toute information et tout document, sous quelque forme que ce soit;
- 2° elle peut procéder à des inspections et expertises sur place, prendre connaissance et copie sur place de tout document, fichier et enregistrement et avoir accès à tout système informatique;

“§ 4. Het bedrag van de op grond van paragrafen 2 en 3 opgelegde dwangsommen en geldboetes wordt door de Bank vastgesteld rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name, in voorkomend geval, met:

- a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;
- b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;
- c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;
- d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;
- e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;
- f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;
- g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;
- h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.”.

Art. 17

In Hoofdstuk IV/2 van dezelfde wet wordt een artikel 36/30/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/30/2. § 1. Om haar taken van afwikkelingsautoriteit uit te voeren als bedoeld in artikel 12^{ter}, § 1/1, en in de bepalingen die werden vastgesteld door of krachtens dat artikel, of om tegemoet te komen aan de verzoeken om samenwerking vanwege afwikkelingsautoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 22°/1, beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, met inbegrip van hun in de Unie gevestigde bijkantoren, over de volgende bevoegdheden:

- 1° zij kan zich elke informatie en elk document, in welke vorm ook, doen mededelen;
- 2° zij kan ter plaatse inspecties en expertises verrichten, ter plaatse kennisnemen en een kopie maken van elk document, gegevensbestand en registratie, en toegang hebben tot elk informaticasysteem;

3° elle peut demander aux commissaires ou aux personnes chargées du contrôle des états financiers de ces entités, de lui remettre, aux frais de ces entités, des rapports spéciaux sur les sujets qu'elle détermine;

4° elle peut exiger de ces entités, lorsque celles-ci sont établies en Belgique, qu'elles lui fournissent toute information et tout document utiles relatifs à des entreprises qui font partie du même groupe et sont établies à l'étranger.

§ 2. Lorsque la Banque constate une infraction aux dispositions visées par ou en vertu du Règlement 2021/23, la Banque peut enjoindre à la contrepartie centrale ou la personne responsable de l'infraction de remédier à la situation constatée dans le délai que la Banque détermine et, le cas échéant, de s'abstenir de réitérer le comportement constitutif d'une infraction.

Sans préjudice des autres mesures prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, si la contrepartie centrale ou la personne à laquelle la Banque a adressé une injonction en application de l'alinéa 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la contrepartie centrale ou la personne ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique le manquement en question et publier l'identité de la contrepartie centrale ou de la personne responsable et la nature de l'infraction;

2° imposer le paiement d'une astreinte à raison d'un montant maximum de 2.500.000 euros par infraction et de maximum 50.000 euros par jour de retard;

3° prononcer une interdiction temporaire, à l'encontre des membres de instances dirigeantes de la contrepartie centrale ou de tout autre personne physique tenue responsable d'exercer des fonctions au sein d'une contrepartie centrale.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l'alinéa 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, la contrepartie centrale ou toute autre personne physique tenue responsable, ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 3. Sans préjudice des autres mesures prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, la Banque peut infliger à toute

3° zij kan de commissarissen of de met de controle van de jaarrekeningen van deze entiteiten belaste personen, op kosten van deze entiteiten, om bijzondere verslagen vragen over de door haar aangegeven onderwerpen;

4° wanneer deze entiteiten in België zijn gevestigd, kan zij eisen dat deze haar alle nuttige informatie en documenten bezorgen over ondernemingen die deel uitmaken van dezelfde groep en in het buitenland zijn gevestigd.

§ 2. Wanneer de Bank een inbreuk vaststelt op de bepalingen als bedoeld in of krachtens Verordening 2021/23, kan de Bank de centrale tegenpartij of de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk gelasten de vastgestelde situatie te verhelpen binnen de door de Bank bepaalde termijn en, in voorkomend geval, het gedrag dat een inbreuk uitmaakt niet meer te herhalen.

Indien de centrale tegenpartij of de persoon aan wie de Bank, overeenkomstig het eerste lid, een bevel heeft gericht, in gebreke blijft na afloop van de opgelegde termijn, en op voorwaarde dat de centrale tegenpartij of de persoon haar of zijn middelen heeft kunnen laten gelden, kan de Bank, onverminderd de overige maatregelen bepaald door of krachtens Verordening 2021/23:

1° de desbetreffende tekortkoming aan het licht brengen en de identiteit van de centrale tegenpartij of van de verantwoordelijke persoon en de aard van de inbreuk bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen van maximum 2.500.000 euro per inbreuk en maximum 50.000 euro per dag vertraging;

3° tegen de leden van bestuursorganen van de centrale tegenpartij of tegen iedere andere aansprakelijkgestelde natuurlijke persoon een tijdelijk verbod uitspreken om functies uit te oefenen in een centrale tegenpartij.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1° en 3°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel op grond van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale tegenpartij of iedere andere aansprakelijk gestelde natuurlijke persoon, haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 3. Onverminderd de overige maatregelen bepaald door of krachtens Verordening 2021/23, kan de Bank wanneer zij, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11, een inbreuk vaststelt op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening 2021/23, aan elke

contrepartie centrale une amende administrative, les montants maximums suivants étant d'application:

a) s'agissant de personnes physiques, 5.000.000 euros; et

b) s'agissant de personnes morales, dix (10) pour cent du chiffre d'affaires annuel total réalisé au cours de l'exercice précédent. Lorsque la personne morale est une filiale d'une entreprise mère, le chiffre d'affaires à prendre en considération est celui qui ressort des comptes consolidés de l'entreprise mère ultime pour l'exercice précédent.

Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant, ce maximum peut être porté au double du montant de l'avantage retiré par le contrevenant.

§ 4. Les astreintes et amendes imposées en application des paragraphes 2 et 3, sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

§ 5. Lorsque les astreintes visées au paragraphe 2 et les amendes administratives visées au paragraphe 3 sont imposées en cas de non-respect des obligations prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, la Banque publie l'imposition de ces sanctions conformément à l'article 83 du Règlement 2021/23.

§ 6. Le montant des astreintes et amendes imposées en application des paragraphes 2 et 3 est fixé par la Banque en tenant compte de toutes les circonstances pertinentes, et notamment, le cas échéant:

- a) de la gravité et de la durée des manquements;
- b) du degré de responsabilité de la personne en cause;
- c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;
- d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;
- e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

centrale tegenpartij een administratieve boete opleggen, waarvoor de volgende maximumbedragen van toepassing zijn:

a) voor natuurlijke personen 5.000.000 euro; en

b) voor rechtspersonen tien (10) procent van de totale jaaromzet tijdens het voorgaande boekjaar. Indien de rechtspersoon een dochteronderneming van een moederonderneming is, wordt de omzet in aanmerking genomen die blijkt uit de geconsolideerde jaarrekening van de uiteindelijke moederonderneming voor het voorgaande boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd, kan dit maximumbedrag worden verhoogd tot het tweevoud van het door de overtreder behaalde voordeel.

§ 4. De op grond van de paragrafen 2 en 3 opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.

§ 5. Wanneer de dwangsommen als bedoeld in paragraaf 2 en de administratieve boetes als bedoeld in paragraaf 3 worden opgelegd bij niet-naleving van de verplichtingen die zijn bepaald door of krachtens Verordening 2021/23, maakt de Bank de oplegging van die sancties bekend overeenkomstig artikel 83 van Verordening 2021/23.

§ 6. Het bedrag van de op grond van paragrafen 2 en 3 opgelegde dwangsommen en geldboetes wordt door de Bank vastgesteld rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name, in voorkomend geval, met:

- a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;
- b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;
- c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;
- d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;
- e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;

h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.”

CHAPITRE 5

Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, concernant la commission des sanctions

Art. 18

Dans l'article 36/8 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 11 mars 2018, le paragraphe 8 est remplacé par ce qui suit:

“§ 8. La commission des sanctions arrête dans un règlement d'ordre intérieur les règles de procédure et de déontologie applicables pour le traitement des dossiers de sanction, et le soumet à l'approbation du Roi.”

CHAPITRE 6

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

Art. 19

Dans l'article 2 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le 41°, les mots “la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse” sont remplacés par les mots “la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”;

2° il est inséré un 41°/2, rédigé comme suit:

“41°/2 “la loi du 20 juillet 2022”: la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses”.

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.”

HOOFDSTUK 5

Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, betreffende de sanctiecommissie

Art. 18

In artikel 36/8 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 11 maart 2018, wordt paragraaf 8 vervangen als volgt:

“§ 8. De sanctiecommissie legt in een reglement van inwendige orde de procedureregels en de deontologische regels vast voor de behandeling van de sanctiedossiers en legt dit ter goedkeuring voor aan de Koning.”

HOOFDSTUK 6

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

Art. 19

In artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 41°, worden de woorden “de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen” vervangen door de woorden “de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen”;

2° er wordt een bepaling onder 41°/2 ingevoegd, luidende:

“41°/2 “de wet van 20 juli 2022”: de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen”.

3° les dispositions 81° à 83° sont insérées, se lisant comme suit:

“81° “Règlement 2019/1238”: Règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (PEPP);

82° “PEPP”: produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle tel que défini à l'article 2, 2° du Règlement 2019/1238;

83° “Règlement MSU”: Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit.”

Art. 20

Dans l'article 31, § 5, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, les mots “les articles 65, §§ 1^{er} et 2, et 528 de la loi du 25 avril 2014, dans la mesure où ce dernier article rend l'article 65, §§ 1^{er} et 2, précité applicable aux sociétés de bourse” sont remplacés par les mots “l'article 65, §§ 1^{er} et 2, de la loi du 25 avril 2014 et par l'article 69, § 2, alinéas 1^{er} et 2, de la loi du 20 juillet 2022”.

Art. 21

L'article 36, § 2, alinéa 2, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, est complété par un 12°, rédigé comme suit:

“12° en cas d'infraction aux dispositions du Règlement 2019/1238 pour lesquelles la FSMA est désignée comme autorité compétente conformément à l'article 37*nonies*, ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution desdites dispositions: s'agissant de personnes physiques, 700.000 euros et, s'agissant de personnes morales, 5.000.000 euros ou dix pour cent du chiffre d'affaires annuel net total. Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte.”

Art. 22

Dans la même loi, il est inséré un article 37*nonies*, rédigé comme suit:

3° er worden een bepaling onder 81° tot 83° ingevoegd, luidende:

“81° “Verordening 2019/1238”: Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 inzake een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PEPP);

82° “PEPP”: pan-Europees persoonlijk pensioenproduct, zoals gedefinieerd in artikel 2, 2°, van Verordening 2019/1238;

83° “GTM-verordening”: Verordening (EU) Nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.”

Art. 20

In artikel 31, § 5, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de woorden “de artikelen 65, §§ 1 en 2, en 528 van de wet van 25 april 2014, voor zover dit laatste artikel het voormelde artikel 65, §§ 1 en 2, van toepassing verklaart op de beursvennootschappen” vervangen door de woorden “artikel 65, §§ 1 en 2, van de wet van 25 april 2014 en in artikel 69, § 2, eerste en tweede lid van de wet van 20 juli 2022”.

Art. 21

Artikel 36, § 2, tweede lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt aangevuld met een bepaling onder 12°, luidende:

“12° in geval van een inbreuk op de bepalingen van Verordening 2019/1238 waarvoor de FSMA als bevoegde autoriteit is aangesteld conform artikel 37*nonies*, of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering ervan: voor natuurlijke personen, 700.000 euro, en, voor rechtspersonen, 5.000.000 euro of tien procent van de totale nettojaaromzet. Wanneer de inbreuk de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het dubbele van het bedrag van deze winst of dit verlies.”

Art. 22

In dezelfde wet wordt een artikel 37*nonies* ingevoegd, luidende:

“Art. 37*nonies*. § 1^{er}. La FSMA assume les missions dévolues à l'autorité compétente par le Règlement 2019/1238 et veille au respect de ce règlement et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement.

§ 2. Aux fins de s'acquitter de ces missions, la FSMA peut:

1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35;

2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85*bis* selon les modalités prévues par ces articles.

Les articles 36 et 37 sont applicables en cas d'infraction aux dispositions du règlement visé au paragraphe 1^{er}, aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement ou de ses dispositions d'exécution. Ils sont également applicables en cas de non-respect des obligations ou mesures imposées en vertu de l'alinéa 1^{er}, 2°.

§ 3. La FSMA exerce ses missions de contrôle définies au paragraphe 1^{er}, sur avis conforme de la Banque.

Les avis conformes de la Banque visés à l'alinéa 1^{er} portent sur le respect des dispositions du Règlement 2019/1238, sous l'angle des compétences de contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.

§ 4. La FSMA se prononce sur la demande d'enregistrement d'un PEPP émanant d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance ou d'une société de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1^{er}, a), b) ou d) du Règlement 2019/1238, sur avis conforme de la Banque.

L'avis conforme de la Banque porte, dans ce cas, sur la conformité de la demande d'enregistrement avec les dispositions du Règlement 2019/1238, sous l'angle des compétences de contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.

La FSMA communique à la BNB la demande d'enregistrement et les éléments de cette demande, visés à l'article 6, § 2 du Règlement 2019/1238, qui relèvent des compétences de contrôle prudentiel de la Banque

“Art. 37*nonies*. § 1. De FSMA oefent de taken uit die Verordening 2019/1238 aan de bevoegde overheid toe- vertrouwt, en ziet toe op de naleving van die Verordening en van de op grond van of krachtens die Verordening vastgestelde bepalingen.

§ 2. Voor de uitoefening van deze opdrachten kan de FSMA:

1° de in de artikelen 34 en 35 bedoelde bevoegdheden uitoefenen;

2° de in de artikelen 79 tot 85*bis* bedoelde bevoegdheden uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen voorziene modaliteiten.

De artikelen 36 en 37 zijn van toepassing bij inbreuken op de bepalingen van de in paragraaf 1 bedoelde Verordening, op de bepalingen die op grond van of krachtens die Verordening zijn vastgesteld, of op de maatregelen die de FSMA krachtens die Verordening of de uitvoeringsbepalingen ervan heeft genomen. Zij zijn ook van toepassing bij niet-naleving van de verplichtingen of de maatregelen die krachtens het eerste lid, 2°, zijn opgelegd.”.

§ 3. De FSMA oefent haar in paragraaf 1 gedefiniëerde toezichtsbevoegdheden op eensluidend advies van de Bank uit.

De in het eerste lid bedoelde eensluidende adviezen van de Bank hebben betrekking op de naleving van de bepalingen van Verordening 2019/1238, vanuit het oogpunt van de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of die van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.

§ 4. De FSMA spreekt zich, op eensluidend advies van de Bank, uit over de registratieaanvraag van een PEPP ingediend door een in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238 bedoelde kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beursvennootschap.

Het eensluidend advies van de Bank heeft in dit geval betrekking op de conformiteit van de registratieaanvraag met de bepalingen van Verordening 2019/1238, vanuit het oogpunt van de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of die van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.

De FSMA bezorgt de NBB de registratieaanvraag en de elementen van die aanvraag, als bedoeld in artikel 6, lid 2, van Verordening 2019/1238, die onder de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de Bank

conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU. La Banque avertit la FSMA, dans un délai maximum de 5 jours, si elle constate que la demande d'enregistrement n'est pas complète.

La Banque communique son avis conforme à la FSMA dans un délai d'un mois à compter de la réception de la demande d'enregistrement complète.

L'absence d'avis conforme dans le délai susmentionné d'un mois est considérée comme un avis de refus d'enregistrement du PEPP concerné.

Avant l'expiration du délai d'un mois précité, la Banque peut cependant informer la FSMA qu'elle communiquera son avis au plus tard dans les 15 jours qui suivent l'expiration dudit délai.

La FSMA suit l'avis conforme de la Banque et en fait état dans sa décision sur la demande d'enregistrement. L'avis de la Banque est jointe à la notification de la décision de la FSMA à l'EIOPA et au fournisseur du PEPP demandeur.

La FSMA communique à la Banque toute modification ultérieure des documents visés à l'alinéa 3. Le cas échéant, la Banque communique un nouvel avis conforme à la FSMA sur la conformité des modifications apportées à ces documents, avec les dispositions du Règlement 2019/1238, selon les modalités définies aux alinéas 2 à 6. La FSMA suit l'avis conforme de la Banque.

§ 5. Les informations aux autorités compétentes nationales, prévues à l'article 40, §§ 1 à 5 du Règlement 2019/1238, sont fournies à la Banque lorsque les fournisseurs de PEPP concernés sont des établissements de crédit, des entreprises d'assurance ou des sociétés de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1^{er}, a), b) ou d) du Règlement 2019/1238. La Banque vérifie que toutes les informations requises lui ont été communiquées conformément à l'article 40, §§ 1 à 5 précité. La Banque transmet à la FSMA les informations visées à l'article 40, § 5 du Règlement 2019/1238. Ces informations sont transmises par la FSMA à l'EIOPA conformément à l'article 40, § 5, alinéa 2 du Règlement 2019/1238. Les autres informations fournies à la Banque sont mises à la disposition de la FSMA, à sa demande.

À l'exception des informations exigées des établissements de crédit, des entreprises d'assurance et des sociétés de bourse visées à l'alinéa 1^{er}, et qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque conformément

vallen conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of die van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening. De Bank verwittigt de FSMA binnen een termijn van maximum 5 dagen als zij vaststelt dat de registratieaanvraag niet volledig is.

De Bank bezorgt de FSMA haar eensluitend advies binnen een maand vanaf de ontvangst van de volledige registratieaanvraag.

Als binnen voornoemde termijn van een maand geen eensluitend advies wordt verstrekt, wordt dat beschouwd als een advies tot weigering van de registratie van het betrokken PEPP.

Vóór voornoemde termijn van een maand verstrijkt, kan de Bank de FSMA er echter van op de hoogte brengen dat zij haar advies uiterlijk binnen 15 dagen na het verstrijken van voornoemde termijn zal verstrekken.

De FSMA volgt het eensluitend advies van de Bank en vermeldt dat in haar beslissing over de registratieaanvraag. Het advies van de Bank wordt gevoegd bij de kennisgeving van de beslissing van de FSMA aan EIOPA en aan de PEPP-aanbieder die de aanvraag heeft ingediend.

De FSMA brengt alle latere wijzigingen van de in het derde lid bedoelde documenten ter kennis van de Bank. In voorkomend geval, bezorgt de Bank de FSMA een nieuw eensluitend advies over de conformiteit van de in die documenten aangebrachte wijzigingen met de bepalingen van Verordening 2019/1238, volgens de modaliteiten van het tweede tot zesde lid. De FSMA volgt het eensluitend advies van de Bank.

§ 5. De in artikel 40, lid 1 tot 5, van Verordening 2019/1238 bedoelde informatie aan de bevoegde nationale autoriteiten wordt aan de Bank verstrekt wanneer de betrokken PEPP-aanbieders kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen of beursvennootschappen zijn als bedoeld in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238. De Bank controleert dat alle vereiste informatie haar conform voornoemd artikel 40, lid 1 tot 5 is verstrekt. De Bank verstrekt de in artikel 40, lid 5, van Verordening 2019/1238 bedoelde informatie aan de FSMA. De FSMA verstrekt die informatie aan EIOPA conform artikel 40, lid 5, alinea 2, van Verordening 2019/1238. De overige informatie die aan de Bank wordt verstrekt, wordt ter beschikking gesteld van de FSMA, als zij daarom verzoekt.

Met uitzondering van de informatie die moet worden verstrekt door de in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beursvennootschappen die vallen onder het prudentieel toezicht

à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU, la FSMA peut définir, par voie de règlement pris en vertu de l'article 64, la nature, la portée et le format des informations visées à l'article 40, § 1^{er} du Règlement 2019/1238 dont elle entend exiger la communication de la part des fournisseurs de PEPP à des intervalles prédéfinis, lorsque des événements prédéfinis se produisent ou lors d'enquêtes concernant la situation d'un fournisseur de PEPP.

Pour les informations exigées des établissements de crédit, des entreprises d'assurance et des sociétés de bourse visées à l'alinéa 1^{er}, et relevant du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU, ces modalités peuvent être précisées dans un règlement adopté par la Banque, conformément à l'article 12bis, § 2 de la loi organique de la Banque.

La FSMA et la Banque se concertent lors de l'élaboration des règlements visés aux deux alinéas précédents.

§ 6. La FSMA radie l'enregistrement d'un PEPP fourni par un établissement de crédit, une entreprise d'assurance ou une société de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1^{er}, a), b) ou d), du Règlement 2019/1238, à la demande de la Banque, lorsque cette dernière estime que les conditions de l'article 8, § 1^{er} du Règlement 2019/1238 sont remplies sur les aspects qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.

Lorsque l'EIOPA demande à la FSMA, conformément à l'article 8, § 6 du Règlement 2019/1238 de vérifier l'existence de circonstances susceptibles de justifier la radiation d'un PEPP fourni par un établissement de crédit, une entreprise d'assurance ou une société de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1^{er}, a), b) ou d), du Règlement 2019/1238, la FSMA soumet ses conclusions à l'EIOPA, sur avis conforme de la Banque sur les aspects qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.

§ 7. La FSMA peut exercer les pouvoirs qui, aux termes de l'article 63 du Règlement 2019/1238, relèvent des prérogatives des autorités compétentes.

La FSMA, à la demande de la Banque, interdit ou restreint la commercialisation ou la distribution d'un

van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening, kan de FSMA, bij reglement zoals bedoeld in artikel 64, de aard, de reikwijdte en het model van de in artikel 40, lid 1, van Verordening 2019/1238 bedoelde informatie vaststellen die zij voornemens is van de PEPP-aanbieders te eisen met van tevoren bepaalde tussenpozen, in van tevoren bepaalde gevallen of bij onderzoeken naar de situatie van een PEPP-aanbieder.

Voor de informatie die moet worden verstrekt door de in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beursvennootschappen die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening, kunnen die modaliteiten worden verduidelijkt bij door een de Bank vastgesteld reglement conform artikel 12bis, § 2, van de organieke wet van de Bank.

De FSMA en de Bank plegen onderling overleg bij de opstelling van de in de vorige twee leden bedoelde reglementen.

§ 6. De FSMA haalt, op vraag van de Bank, de registratie door van een PEPP die wordt aangeboden door een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming of een beursvennootschap als bedoeld in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238, als de Bank van oordeel is dat aan de voorwaarden van artikel 8, lid 1, van Verordening 2019/1238 is voldaan met betrekking tot de aspecten die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.

Wanneer EIOPA de FSMA, conform artikel 8, lid 6, van Verordening 2019/1238, vraagt om na te gaan of er sprake is van omstandigheden die de doorhaling rechtvaardigen van de registratie van een PEPP die wordt aangeboden door een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming of een beursvennootschap als bedoeld in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238, dient de FSMA haar bevindingen in bij EIOPA, op eensluidend advies van de Bank in verband met de aspecten die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.

§ 7. De FSMA kan de bevoegdheden uitoefenen waarin, krachtens artikel 63 van Verordening 2019/1238, voor de bevoegde autoriteiten wordt voorzien.

Op vraag van de Bank verbiedt of beperkt de FSMA het op de markt brengen of distribueren van

PEPP conformément à l'article 63, paragraphe 1^{er}, a), du Règlement 2019/1238, lorsque, selon la Banque, il existe des motifs raisonnables de penser que le PEPP présente un risque pour la stabilité de tout ou partie du système financier belge".

Art. 23

Dans l'article 45, § 1^{er}, 3^o, f), de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les mots "les articles 502, 510, 510/1, 510/2, 527, 528, 529/1, ainsi que l'article 530 en ce qui concerne la fourniture de services d'investissement et l'exercice d'activités d'investissement, de la même loi, dans la mesure où les articles 502 et 528, alinéa 1^{er}, de cette loi rendent les articles 21 et 65, § 3, précités applicables aux sociétés de bourse" sont remplacés par les mots "les articles 17, 37, 38, 39, 40, 68, 69, § 2, alinéa 3, 71, 72, ainsi que l'article 73, en ce qui concerne la fourniture de services d'investissement et l'exercice d'activités d'investissement, de la loi du 20 juillet 2022".

Art. 24

Dans l'article 75 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022,

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

a) le deuxième point 24^o, inséré par la loi du 30 juillet 2018, est remplacé par ce qui suit:

"24^o/1 à la Cellule de traitement des informations financières, visée à l'article 76 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;"

b) dans le 26^o de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 23 février 2022, les mots "et aux personnes ayant introduit une réclamation auprès de la FSMA, en application de l'article 50 du Règlement 2019/1238, ainsi qu'aux fournisseurs et distributeurs de PEPP au sens du règlement précité" sont insérés entre les mots "ainsi qu'aux prestataires de services de financement participatif," et les mots "dans la mesure nécessaire".

c) le deuxième point 27^o, inséré par la loi du 20 juillet 2022, est remplacé par ce qui suit:

een PEPP conform artikel 63, eerste lid, a), van Verordening 2019/1238, als er volgens de Bank redelijke gronden zijn om aan te nemen dat het PEPP een risico vormt voor de stabiliteit van het Belgische financiële stelsel of een deel daarvan".

Art. 23

In artikel 45, § 1, 3^o, f), van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de woorden "de artikelen 502, 510, 510/1, 510/2, 527, 528, 529/1 evenals 530 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de diezelfde wet voor zover de artikelen 502 en 528, eerste lid, van die wet de voormelde artikelen 21 en 65, § 3, van toepassing verklaren op de beursvennootschappen" vervangen door de woorden "de artikelen 17, 37, 38, 39, 40, 68, 69, § 2, derde lid, 71, 72, evenals artikel 73 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de wet van 20 juli 2022".

Art. 24

In artikel 75 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in paragraaf 1, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de tweede bepaling onder 24^o, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018, wordt vervangen als volgt:

"24^o/1 aan de Cel voor financiële informatieverwerking bedoeld in artikel 76 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;"

b) in 26^o worden de woorden "aan de personen die, met toepassing van artikel 50 van Verordening 2019/1238, een klacht bij de FSMA hebben ingediend, en aan de PEPP-aanbieders en -distributeurs in de zin van voornoemde Verordening" ingevoegd tussen de woorden "alook aan de crowdfundingdienstverleners," en de woorden "voor zover nodig".

c) de tweede bepaling onder 27^o, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:

“27°/1 à la Commission européenne, dans le cadre du contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement conformément à l'article 45, § 1^{er}, 2°, a), lorsque ces informations sont nécessaires à l'exercice de ses compétences.”

2° dans le paragraphe 3, les mots “de l'ensemble de ses missions visées à l'article 45.” sont remplacés par les mots “de l'ensemble de ses missions légales.”

CHAPITRE 7

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. 25

L'article 4 de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement, modifié en dernier lieu par la loi 5 juillet 2022, est complété par un 17°, rédigé comme suit:

“17° “entreprise réglementée responsable”: l'entreprise réglementée au nom et pour le compte de laquelle agit un agent en services bancaires et d'investissement”.

Art. 26

Dans l'article 7, § 3, alinéa 2, de la même loi, les mots “le nom de son mandant” est remplacé par les mots “le nom de son entreprise réglementée responsable”.

Art. 27

Dans l'article 10 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

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

— dans l'alinéa 1^{er}, les mots “d'un seul mandant” sont remplacés par les mots “d'une seule entreprise réglementée responsable”;

“27°/1 aan de Europese Commissie, in het kader van het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies conform artikel 45, § 1, 2°, a), wanneer die informatie noodzakelijk is voor de uitoefening van haar bevoegdheden.”

2° in paragraaf 3, worden de woorden “van al haar opdrachten als bedoeld in artikel 45.” vervangen door de woorden “van al haar wettelijke opdrachten”.

HOOFDSTUK 7

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

Art. 25

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 wet van 5 juli 2022, wordt aangevuld met een bepaling onder 17°, luidende:

“17° “verantwoordelijke gereguleerde onderneming”: een gereguleerde onderneming in wiens naam en voor wiens rekening een agent in bank- en beleggingsdiensten handelt”.

Art. 26

In artikel 7, § 3, tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden “de naam van zijn principaal” vervangen door de woorden “de naam van zijn verantwoordelijke gereguleerde onderneming”.

Art. 27

In artikel 10 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

— in het eerste lid worden de woorden “van één enkele principaal” vervangen door de woorden “van één enkele verantwoordelijke gereguleerde onderneming”;

— dans l’alinéa 2, les mots “siège social de son mandant” sont remplacés par les mots “siège social de son entreprise réglementée responsable”;

— un alinéa, rédigé comme suit, est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Si cette entreprise réglementée responsable est une entreprise d’investissement ou un établissement de crédit relevant du droit d’un autre État membre de l’Espace économique européen et si les activités exercées en Belgique au nom et pour le compte de cette entreprise réglementée responsable consisteront en la prestation de services d’investissement visés à l’article 4, 1^o, b), l’intermédiaire visé au paragraphe 1^{er} ne sera inscrit dans la catégorie “agents en services bancaires et en services d’investissement” qu’à la condition que la communication, prévue à l’article 35, (3), de la directive 2014/65/UE ait été effectuée conformément à la disposition précitée”.

2^o le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“La collaboration entre l’agent en services bancaires et en services d’investissement et son entreprise réglementée responsable fait l’objet d’une convention écrite. Celle-ci fixe les procédures comptables et administratives à respecter par l’agent. La convention dispose expressément que l’agent ne peut assurer une intermédiation en services bancaires et en services d’investissement qu’au nom et que pour le compte de son entreprise réglementée responsable, elle détermine les activités autres que l’intermédiation en services bancaires et en services d’investissement qui peuvent être cumulées avec le mandat d’agent en services bancaires et en services d’investissement et/ou fixe la procédure à suivre pour obtenir l’autorisation de cumuler de l’entreprise réglementée responsable, sans préjudice des dispositions de l’article 12. Le Roi peut déterminer, par un arrêté pris sur l’avis de l’autorité compétente, quelles sont les autres dispositions qu’il faut inscrire dans ces conventions en vue de garantir la sécurité des opérations effectuées.”

3^o dans le paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées:

— dans l’alinéa 1^{er}, les mots “responsabilité entière et inconditionnelle de son mandant” sont remplacés par les mots “responsabilité entière et inconditionnelle de son entreprise réglementée responsable”;

— in het tweede lid, worden de woorden “de maatschappelijke zetel van zijn principaal” vervangen door de woorden “de maatschappelijke zetel van zijn verantwoordelijke geregelende onderneming”;

— tussen het tweede en het derde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Als deze verantwoordelijke geregelende onderneming een beleggingsonderneming is of een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, en als in naam en voor rekening van deze verantwoordelijke geregelende onderneming in België beleggingsdiensten zullen worden verleend als bedoeld in artikel 4, 1^o, b), zal de in § 1 bedoelde tussenpersoon enkel worden ingeschreven in de categorie “agenten in bank- en beleggingsdiensten” op voorwaarde dat de mededeling, waarin artikel 35, (3), van Richtlijn 2014/65/EU voorziet, is verricht conform deze bepaling”.

2^o paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“De samenwerking tussen de agent in bank- en beleggingsdiensten en zijn verantwoordelijke geregelende onderneming maakt het voorwerp uit van een schriftelijke overeenkomst. De overeenkomst legt de door de agent na te leven boekhoudkundige en administratieve procedures vast. De overeenkomst bepaalt uitdrukkelijk dat de agent slechts aan bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten kan doen in naam en voor rekening van de verantwoordelijke geregelende onderneming, en bepaalt welke andere werkzaamheden dan bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten met het mandaat van agent in bank- en beleggingsdiensten mogen worden gecumuleerd en/of de procedure die dient gevolgd te worden voor het bekomen van de toestemming daartoe van de verantwoordelijke geregelende onderneming, onverminderd het bepaalde bij artikel 12. De Koning is bevoegd om bij besluit, genomen na advies van de bevoegde autoriteit, vast te stellen welke andere bepalingen in deze overeenkomsten moeten worden opgenomen, teneinde de veiligheid van de uitgevoerde verrichtingen te verzekeren.”

3^o in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

— in het eerste lid worden de woorden “de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van zijn principaal” vervangen door de woorden “de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van zijn verantwoordelijke geregelende onderneming”;

— dans l’alinéa 2, les mots “le mandant” sont remplacés par les mots “l’entreprise réglementée responsable”;

4° dans le paragraphe 5, les mots “la collaboration entre un agent en services bancaires et d’investissement et son mandant” sont remplacés par les mots “la collaboration entre un agent en services bancaires et d’investissement et son entreprise réglementée responsable”.

Art. 28

Dans l’article 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, c), le mot “mandant” est remplacé par les mots “entreprise réglementée responsable”.

Art. 29

Dans l’article 18 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les paragraphes 2 et 3 sont abrogés.

CHAPITRE 8

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

Art. 30

L’article 32/1 de la même loi, inséré par la loi du 30 juillet 2018 et modifié en dernier lieu par la loi du 5 juillet 2022, 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. 31

L’article 41/1 de la même loi, abrogé par la loi du 30 juillet 2018, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 41/1. § 1^{er}. Les données transférées au service public fédéral compétent, au moyen d’une plateforme électronique sécurisée, par les établissements loueurs,

— in het tweede lid worden de woorden “de principaal” vervangen door de woorden “de verantwoordelijke geregelende onderneming”;

4° in paragraaf 5 worden de woorden “de samenwerking tussen een agent in bank- en beleggingsdiensten en zijn principaal” vervangen door de woorden “de samenwerking tussen een agent in bank- en beleggingsdiensten en zijn verantwoordelijke geregelende onderneming”.

Art. 28

In artikel 15, § 1, eerste lid, c), wordt het woord “principaal” vervangen door de woorden “verantwoordelijke geregelende onderneming”.

Art. 29

In artikel 18 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij wet van 2 mei 2019, worden de paragrafen 2 en 3 opgeheven.

HOOFDSTUK 8

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

Art. 30

Artikel 32/1 van dezelfde wet, vervangen door de wet van 30 juli 2018 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 juli 2022 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 opbrengst van de verkoop aan de Kas.”.

Art. 31

Artikel 41/1 van dezelfde wet opgeheven bij de wet van 30 juli 2018, wordt hersteld als volgt:

“Art. 41/1. § 1. De gegevens die door de verhuurder-instellingen aan de bevoegde federale overheidsdienst via een beveiligde elektronisch platform worden

contiennent les données à caractère personnel relatives à l'identification de l'ayant droit, suivantes:

- 1° le nom;
- 2° le prénom;
- 3° la date de naissance;

4° le numéro d'identification au Registre national, ou pour les étrangers, le numéro 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 la vente, du recyclage ou de la 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 pour une durée d'un an 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, les 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° la date de naissance;

4° le numéro d'identification au Registre national, ou pour les étrangers, le numéro d'identification officielle équivalent;

5° le numéro de compte bancaire.

Dans les cas où le numéro d'identification au Registre national n'est pas connu, 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.

Ces données à caractère personnel sont traitées par la Caisse aux seules fins de la 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

overgedragen, bevatten de volgende persoonsgegevens met betrekking tot de identificatie van de rechthebbende:

- 1° de naam;
- 2° de voornaam;
- 3° de geboortedatum;

4° het identificatienummer in het Rijksregister of, voor vreemdelingen, het officiële equivalente 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 door de bevoegde federale overheidsdienst bewaard gedurende een periode van één jaar na de overdracht van de opbrengst van de verkoop aan de Kas.

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

- 1° de naam;
- 2° de voornaam;
- 3° de geboortedatum;

4° het identificatienummer in het Rijksregister of, voor vreemdelingen, het officiële equivalente identificatienummer;

5° het bankrekeningnummer.

Wanneer het identificatienummer bij het Rijksregister niet bekend is, omvatten de in eerste lid bedoelde persoonsgegevens ook het geslacht, het adres, de geboorteplaats en de verblijfplaats.

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

du traitement des données 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. 32

L'article 42 de la même loi, abrogé par la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 42. 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 9

Modifications de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises

Art. 33

Dans l'article 14, alinéa 1^{er}, de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises, les mots “tous les deux ans” sont remplacés par les mots “tous les cinq ans”.

is de verwerkingsverantwoordelijke van de gegevens 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 verzamelt, verwerkt en bewaart in toepassing van hoofdstuk V van titel II van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

Art. 32

Artikel 42 van dezelfde wet opgeheven bij de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, wordt hersteld als volgt:

“Art. 42. 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 9

Wijzigingen in de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen

Art. 33

In artikel 14, eerste lid, van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen, wordt het woord “tweejaarlijkse” vervangen door het woord “vijfjaarlijkse”.

CHAPITRE 10

**Modifications de la loi du 25 avril 2014
relative au statut et au contrôle
des établissements de crédit**

Art. 34

Dans l'article 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, le point 13° est remplacé par ce qui suit:

“13° autorité de surveillance sur base consolidée, une autorité compétente chargée d'exercer la surveillance sur base consolidée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE;”.

Art. 35

Dans l'article 19, § 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.”.

Art. 36

Dans le Livre II, Titre I^{er}, Chapitre II, Section VI, Sous-section II, de la même loi, il est inséré un article 26/1 rédigé comme suit:

“Art. 26/1. La composition de l'organe légal d'administration et du comité de direction assure que ces organes disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement, y compris des principaux risques auxquels il est exposé.”.

Art. 37

Dans l'article 40 de la même loi, modifié par la loi du 5 décembre 2017, les mots “, 26/1” sont insérés entre les mots “à 21” et les mots “et 35”.

HOOFDSTUK 10

**Wijzigingen in de wet van 25 april 2014
op het statuut van en het toezicht
op kredietinstellingen**

Art. 34

In artikel 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt de bepaling onder punt 13° vervangen als volgt:

“13° consoliderende toezichthouder: een bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU;”.

Art. 35

In artikel 19, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zinnen:

“Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.”.

Art. 36

In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling II, van dezelfde wet wordt een artikel 26/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 26/1. Het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité zijn zodanig samengesteld dat deze organen in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de instelling, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.”.

Art. 37

In artikel 40 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de woorden “, 26/1” toegevoegd tussen de woorden “tot 21” en de woorden “en 35”.

Art. 38

À l'article 60 de la même loi, modifié par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de crédit communiquent à l'autorité de contrôle tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si:

— les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 19;

— le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 26/1;

— les nominations proposées s'inscrivent dans le cadre de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 31, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.”;

2° le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, est complété par les phrases suivantes:

“L'approbation de l'autorité de contrôle n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 19 dans le chef de la personne concernée et de l'article 26/1 dans le chef de l'établissement de crédit. L'approbation tient également compte du respect de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 31, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.”.

Art. 39

Dans l'article 74/1 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. En cas de procédure de liquidation ouverte à l'encontre de l'établissement de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2°, ou de sa liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, les fonds déposés, en application du paragraphe 2, sur un compte clients global ou sur un compte individualisé permettant

Art. 38

In artikel 60 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de kredietinstellingen aan de toezichthouder alle documenten en informatie mee die hem toelaten te beoordelen of:

— de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 19 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;

— het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 26/1;

— de voorgestelde benoemingen stroken met het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2, 1° heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zinnen:

“De goedkeuring van de toezichthouder wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van artikel 19 en de kredietinstelling aan die van artikel 26/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2, 1°, heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.”.

Art. 39

In artikel 74/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt paragraaf 3 vervangen als volgt:

“§ 3. In geval van een tegen de kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, geopende liquidatieprocedure of van de vereffening van die kredietinstelling in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de geldmiddelen die met toepassing van paragraaf 2 zijn geplaatst op een gezamenlijke

l'identification de clients individuels, sont, à l'exception des fonds ayant pu être recouverts par leurs titulaires, affectés par privilège spécial au remboursement des fonds visés au paragraphe 1^{er} autres que ceux visés au paragraphe 2, alinéa 2.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2 et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des clients qui en sont les titulaires. Le liquidateur informe les clients concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit, le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial, et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8 du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le liquidateur dans un délai de six mois à dater de son courrier aux clients concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.”.

Art. 40

L'article 169 de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 169. L'autorité de contrôle, lorsqu'elle est chargée du contrôle sur base consolidée, applique aux établissements de crédit de droit belge, ainsi qu'aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées ou désignées de droit belge le processus de contrôle et d'évaluation visé aux articles 142 à 148 et les mesures prudentielles visées aux articles 149 à 152 et 234 à 236 conformément au niveau d'application des exigences du Règlement n° 575/2013 spécifié à la première Partie, Titre II, Chapitre II, dudit Règlement, ainsi que dans la

cliëntenrekening of op een geïndividualiseerde rekening die de identificatie van individuele cliënten toelaat, met uitzondering van de geldmiddelen die door hun titularis konden worden teruggevorderd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de geldmiddelen als bedoeld in paragraaf 1, met uitsluiting van de in paragraaf 2, tweede lid bedoelde geldmiddelen.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van de geldmiddelen in toepassing van het eerste lid geen individuele aangifte van schuldvordering van de cliënten die hiervan de titularissen zijn. De liquidateur of de vereffenaar informeert de betrokken cliënten schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben, in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten, en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de liquidateur of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de liquidateur of de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de liquidateur of de vereffenaar voorziene modaliteiten binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn schrijven aan de betrokken cliënten, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.”.

Art. 40

Artikel 169 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 169. Wanneer de toezichthouder belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, past hij op de kredietinstellingen naar Belgisch recht en op de goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht de in de artikelen 142 tot 148 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure en de in de artikelen 149 tot 152 en 234 tot 236 bedoelde toezichtsmaatregelen toe, in overeenstemming met de in Deel 1, Titel II, Hoofdstuk II, van Verordening nr. 575/2013 vastgestelde mate van toepassing van de vereisten van genoemde Verordening

mesure et selon les modalités d'application des exigences en matière de processus d'évaluation de l'adéquation du capital interne et des dispositifs, processus et mécanismes des établissements de crédit telles que fixées aux articles 167 et 168.

Afin de permettre l'exercice du contrôle sur base consolidée visé à l'alinéa 1^{er}, les établissements concernés doivent satisfaire sur base consolidée et/ou, le cas échéant, sous-consolidée à l'article 106, § 2, étant entendu que les informations y visées doivent être établies en application des règles de comptabilisation et d'évaluation prévues par l'arrêté royal pris en exécution de l'article 106, § 1^{er}, 2^o, ou, le cas échéant, selon des règles équivalentes de droit étranger.”

Art. 41

À l'article 212 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, l'alinéa 1^{er} est complété par les mots “, et § 7”.

Art. 42

Dans l'article 236 de la même loi, le paragraphe 7, abrogé par la loi du 20 juillet 2022, est rétabli dans la rédaction suivante:

“§ 7. Dans les cas où l'autorité de contrôle constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, l'autorité de contrôle peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des établissements de crédit, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.

La Banque peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1^{er} par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements visés à l'article 36/2, § 1^{er}, de la loi du 22 février 1998.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 précisent la nature des fonctions interdites.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 sont notifiées à la personne concernée et à l'établissement de crédit au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}. La Banque informe la FSMA de ces décisions.”

en de in de artikelen 167 en 168 vastgestelde mate en wijze van toepassing van de vereisten inzake het proces voor de interne beoordeling van de kapitaaltoereikendheid en de regelingen, processen en mechanismen van kredietinstellingen.

Voor de uitoefening van het in het eerste lid bedoelde toezicht op geconsolideerde basis, dienen de betrokken instellingen op geconsolideerde en/of, in voorkomend geval, gesubconsolideerde basis aan artikel 106, § 2, te voldoen, met dien verstande dat de daarin bedoelde informatie dient opgesteld te worden met toepassing van de boekings- en waarderingsregels bepaald in het in uitvoering van artikel 106, § 1, 2^o, getroffen koninklijk besluit, of, in voorkomend geval, overeenkomstig gelijkwaardige regels van buitenlands recht.”

Art. 41

In artikel 212 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “, en § 7”.

Art. 42

In artikel 236 van dezelfde wet, wordt paragraaf 7, opgeheven bij de wet van 20 juli 2022, hersteld als volgt:

“§ 7. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een persoon die een in artikel 19, § 1, eerste lid, bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de toezichthouder aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij kredietinstellingen uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.

De Bank kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen als bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen vermelden de aard van de verboden functies.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de kredietinstelling waar deze persoon een in artikel 19, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefende. De Bank stelt de FSMA van deze beslissingen in kennis.”

Art. 43

L'article 236/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire, quelle qu'en soit l'appellation, auprès d'un établissement de crédit relève de la compétence exclusive de l'autorité de contrôle.”.

Art. 44

À l'article 267/5/2 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, le paragraphe 4 est remplacé comme suit:

“§ 4. Aux fins de l'article 460, § 2, lorsque plusieurs entités d'EISm faisant partie du même EISm sont des entités de résolution ou des entités de pays tiers qui seraient des entités de résolution si elles étaient établies dans l'Union, les autorités de résolution concernées calculent le montant visé au paragraphe 3:

1° pour chaque entité de résolution ou entité de pays tiers qui serait une entité de résolution si elle était établie dans l'Union;

2° pour l'entreprise mère dans l'EEE comme si celle-ci était la seule entité de résolution de l'EISm.”.

Art. 45

À l'article 460 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, le paragraphe 3 est remplacé comme suit:

“§ 3. Lorsque plusieurs entités d'EISm faisant partie du même EISm sont des entités de résolution ou des entités de pays tiers qui seraient des entités de résolution si elles étaient établies dans l'Union, les autorités de résolution visées au paragraphe 1^{er} discutent et, lorsque cela est approprié et conforme à la stratégie de résolution de l'EISm, conviennent de l'application de l'article 72 *sexies* du Règlement n° 575/2013 et de tout ajustement pour réduire au minimum ou éliminer la différence entre la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 1°, et à l'article 12 *bis*, point a), du Règlement n° 575/2013 pour les entités de résolution individuelles ou les entités de pays tiers et la somme

Art. 43

Artikel 236/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder, onder welke benaming dan ook, bij een kredietinstelling tot de exclusieve bevoegdheid van de toezichthouder.”.

Art. 44

In artikel 267/5/2 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt paragraaf 4 als volgt vervangen:

“§ 4. Voor de toepassing van artikel 460, § 2, indien twee of meer MSI-entiteiten die onderdeel zijn van dezelfde MSI af te wikkelen entiteiten zijn of entiteiten uit derde landen die af te wikkelen entiteiten zouden zijn indien ze in de Unie waren gevestigd, berekenen de betrokken afwikkelingsautoriteiten het in paragraaf 3 bedoelde bedrag:

1° voor elke af te wikkelen entiteit en voor elke entiteit uit een derde land die een af te wikkelen entiteit zou zijn indien zij in de Unie was gevestigd;

2° voor de EER-moederonderneming alsof ze de enige af te wikkelen entiteit van de MSI was.”.

Art. 45

In artikel 460 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt paragraaf 3 als volgt vervangen:

“§ 3. Indien twee of meer MSI-entiteiten die tot dezelfde MSI behoren af te wikkelen entiteiten zijn of entiteiten uit derde landen die af te wikkelen entiteiten zouden zijn indien ze in de Unie waren gevestigd, bespreken de in paragraaf 1 bedoelde afwikkelingsautoriteiten en, indien passend en in overeenstemming met de afwikkelingsstrategie van de MSI's, maken ze afspraken over de toepassing van artikel 72 *sexies* van Verordening nr. 575/2013 en een eventuele aanpassing om het verschil tussen de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 1°, en artikel 12 *bis*, punt a) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen voor individuele af te wikkelen entiteiten of entiteiten uit derde landen en de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 2°, en

des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 2°, et à l'article 12*bis*, point b), du Règlement n° 575/2013.

Cet ajustement peut s'appliquer sous réserve des conditions suivantes:

1° l'ajustement peut s'appliquer concernant les différences dans le calcul des montants totaux d'exposition au risque entre les États membres ou pays tiers concernés en modulant le niveau de l'exigence;

2° l'ajustement ne s'applique pas pour supprimer les différences découlant des expositions entre groupes de résolution.

La somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 1°, et à l'article 12*bis*, point a), du Règlement n° 575/2013 pour les entités de résolution individuelles ou des entités de pays tiers qui seraient des entités de résolution si elles étaient établies dans l'Union, n'est pas inférieure à la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 2°, et à l'article 12*bis*, point b), du Règlement n° 575/2013."

CHAPITRE 11

Modifications de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement

Art. 46

Dans l'Annexe I^{re} de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, insérée par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version néerlandaise, l'article 1^{er}, § 2, 2° tiret, est complété par les mots "hoger mag zijn dan de vaste beloning";

2° dans la version néerlandaise de l'article 16, 2°, 2° tiret, les mots "en aan Verordening (EU) Nr. 575/2013" sont insérés entre les mots "aan Verordening (EU) 2019/2033" et les mots "wat betreft de toepasselijke solvabiliteits- en liquiditeitsvereisten";

3° l'intitulé de la deuxième Section VII est remplacé par ce qui suit:

artikel 12*bis*, punt b) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen tot een minimum te beperken of te elimineren.

Een dergelijke aanpassing kan onder voorbehoud van het volgende worden toegepast:

1° de aanpassing kan worden toegepast met betrekking tot verschillen in de berekening van het totaal van de risicoposten tussen de betrokken lidstaten of derde landen door de hoogte van het vereiste aan te passen;

2° de aanpassing wordt niet toegepast om verschillen als gevolg van blootstellingen tussen af te wikkelen groepen te elimineren.

De som van de in artikel 267/5/2, § 4, 1°, en artikel 12*bis*, punt a) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen voor individuele af te wikkelen entiteiten of entiteiten uit derde landen die af te wikkelen entiteiten zouden zijn indien ze in de Unie waren gevestigd, mag niet lager zijn dan de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 2°, en artikel 12*bis*, punt b) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen."

HOOFDSTUK 11

Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

Art. 46

In de bijlage I van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Nederlandse tekst, wordt artikel 1, § 2, tweede streepje, aangevuld met de woorden "hoger mag zijn dan de vaste beloning";

2° in de Nederlandse tekst van artikel 16, 2°, tweede streepje, worden de woorden "en aan Verordening (EU) Nr. 575/2013" ingevoegd tussen de woorden "aan Verordening (EU) 2019/2033" en de woorden "wat betreft de toepasselijke solvabiliteits- en liquiditeitsvereisten";

3° het opschrift van de tweede Afdeling VII wordt vervangen als volgt:

“Section VIII. Publication et communication”.

Art. 47

Dans l'article 64 de la même loi, il est inséré un paragraphe 7, rédigé comme suit:

“§ 7. Dans les cas où la FSMA constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 23, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, la FSMA peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.

La FSMA peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1^{er} par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements relevant du contrôle de la FSMA conformément à l'article 45, § 1^{er}, 2^o, de la loi du 2 août 2002 ou, sur avis conforme de la Banque, dans des établissements visés à l'article 36/2, § 1^{er}, de la loi du 22 février 1998.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 précisent la nature des fonctions interdites.

Lorsque l'interdiction concerne une personne qui n'exerce plus une fonction visée à l'article 23, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, elle doit être prononcée dans un délai raisonnable à partir de la connaissance des faits établissant un non-respect de l'exigence d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 sont notifiées à la personne concernée et à la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à l'article 23, § 1^{er}, alinéa 1^{er}. La FSMA informe la Banque de ces décisions.”.

“Afdeling VIII. Openbaarmaking en verstrekking”.

Art. 47

In artikel 64 van dezelfde wet, wordt een paragraaf 7 ingevoegd, luidende als volgt:

“§ 7. Wanneer de FSMA vaststelt dat een persoon die een in artikel 23, § 1, eerste lid, bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de FSMA aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.

De FSMA kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen die onder het toezicht van de FSMA staan krachtens artikel 45, § 1, 2^o, van de wet van 2 augustus 2002 of, op eensluidend advies van de Bank, in de instellingen bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen vermelden de aard van de verboden functies.

Wanneer het verbod betrekking heeft op een persoon die niet langer een in artikel 23, § 1, eerste lid, bedoelde functie uitoefent, moet het worden uitgesproken binnen een redelijke termijn vanaf de kennisneming van de feiten waaruit blijkt dat niet voldaan is aan het vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid te beschikken.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies waar deze persoon een in artikel 23, § 1, eerste lid, bedoelde functie uitoefende. De FSMA stelt de Bank van deze beslissingen in kennis.”.

CHAPITRE 12

**Modifications de la loi du 11 mars 2018
relative au statut et au contrôle
des établissements de paiement et
des établissements de monnaie électronique,
à l'accès à l'activité de prestataire de services
de paiement, et à l'activité d'émission
de monnaie électronique, et à l'accès
aux systèmes de paiement**

Art. 48

Dans l'article 20, § 1^{er}, de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.”

Art. 49

Dans l'article 21, § 3, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 26 novembre 2021, les mots “et de l'article 20” sont remplacés par les mots “et des articles 20 et 36/1”.

Art. 50

Dans le Livre II, Titre II, Chapitre I^{er}, Section III, Sous-section 4 de la même loi, il est inséré un point 4.2./1 intitulé “Exigences relatives à la composition de l'organe légal d'administration et à la composition de la direction effective”.

Art. 51

Dans le même point 4.2./1 inséré par l'article 50, il est inséré un article 36/1 rédigé comme suit:

“Art. 36/1. La composition de l'organe légal d'administration et de la direction effective assure que ces derniers disposent collectivement des connaissances,

HOOFDSTUK 12

**Wijzigingen in de wet van 11 maart 2018
betreffende het statuut van en het toezicht op
de betalingsinstellingen en de instellingen
voor elektronisch geld, de toegang tot
het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en
tot de activiteit van uitgifte
van elektronisch geld, en de toegang tot
betalingssystemen**

Art. 48

In artikel 20, § 1, van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zinnen:

“Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.”

Art. 49

In artikel 21, § 3, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 26 november 2021, worden de woorden “en artikel 20” vervangen door de woorden “en de artikelen 20 en 36/1”.

Art. 50

In Boek II, Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling III, Onderafdeling 4 van dezelfde wet wordt een punt 4.2./1 ingevoegd, getiteld “Vereisten inzake de samenstelling van het wettelijk bestuursorgaan en de samenstelling van de effectieve leiding”.

Art. 51

In hetzelfde punt 4.2./1, ingevoegd bij artikel 50, wordt een artikel 36/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/1. Het wettelijk bestuursorgaan en de effectieve leiding zijn zodanig samengesteld dat zij in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden

des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement de paiement, y compris des principaux risques auxquels il est exposé.”

Art. 52

À l'article 37 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de paiement communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si:

— les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 20;

— le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 36/1.”;

2° le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, est complété par la phrase suivante:

“L'approbation de la Banque n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 20 dans le chef de la personne concernée et de l'article 36/1 dans le chef de l'établissement de paiement.”.

Art. 53

Dans le Livre II, Titre II, Chapitre 1^{er}, Section III, Sous-section 6, point 6.1, de la même loi, il est inséré un article 39/1 rédigé comme suit:

“Art. 39/1. Toute cession de l'ensemble ou d'une partie de l'activité de service de paiement ou du réseau d'agences de l'établissement de paiement concerné autorisée conformément à l'article 39 est opposable aux tiers, en ce compris tout tiers titulaire d'un droit de préemption ou bénéficiaire d'une clause d'agrément à l'égard d'un actif faisant l'objet d'une telle cession et ce, que ce droit ou cette clause trouve sa source dans un contrat, dans des statuts ou dans la loi dès la publication au *Moniteur belge* de cette autorisation.

en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de betalingsinstelling, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.”.

Art. 52

In artikel 37 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste kennisgeving delen de betalingsinstellingen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:

— de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 20 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;

— het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 36/1.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

“De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan artikel 20 en de betalingsinstelling aan die van artikel 36/1.”.

Art. 53

In Boek II, Titel II, Hoofdstuk 1, Afdeling III, Onderafdeling 6, punt 6.1, van dezelfde wet wordt een artikel 39/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 39/1. Iedere volledige of gedeeltelijke overdracht van het betalingsdienstenbedrijf of van het netwerk van agentschappen van de betrokken betalingsinstelling, waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 39 is tegenstelbaar aan derden, met inbegrip van iedere derde die een recht van voorkoop heeft of de begunstigde is van een goedkeuringsclausule ten aanzien van een actief dat het voorwerp uitmaakt van een dergelijke overdracht, ongeacht of dit recht of deze clausule is vastgelegd in een overeenkomst, in statuten of in de wet, zodra die toestemming is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

Les cessions autorisées conformément à l'article 39 ne peuvent faire l'objet d'une nullité ou inopposabilité, notamment en vertu de l'article 5.243 du Code civil ou des articles XX.111, XX.112 ou XX.114 du Code de droit économique.

Nonobstant toute disposition conventionnelle contraire, les cessions totales ou partielles visées à l'alinéa 1^{er} ne peuvent avoir pour effet de justifier une modification des termes d'une convention conclue entre l'établissement de paiement et un ou plusieurs tiers, ou de mettre fin à une telle convention, ni de donner à aucune partie le droit de la résilier unilatéralement ou encore de rendre exigible une dette de l'établissement de paiement.”.

Art. 54

Dans l'article 42 de la même loi, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. En cas de procédure collective consistant dans la faillite ou dans la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, ouverte à l'encontre d'un établissement de paiement, les créances résultant du dépôt, de l'investissement ou de la couverture en application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o et 3^o, sont affectées par privilège spécial au remboursement des fonds reçus pour l'exécution d'opérations de paiement visés au paragraphe 1^{er}.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2, et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds visés au paragraphe 1^{er} en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des utilisateurs de services de paiement qui en sont les titulaires. Le curateur ou le liquidateur informe les utilisateurs de services de paiement concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit, le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial, et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le curateur ou le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8 du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au curateur ou au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités

Het is niet mogelijk om de overdrachten waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 39, nietig of niet-tegenwerpbaar te verklaren, met name krachtens artikel 5.243 van het Burgerlijk Wetboek of de artikelen XX.111, XX.112 of XX.114 van het Wetboek van economisch recht.

Niettegenstaande elke strijdige contractuele bepaling mogen de in het eerste lid bedoelde gehele of gedeeltelijke overdrachten niet leiden tot het rechtvaardigen van een wijziging van de bepalingen van een overeenkomst die werd afgesloten tussen de betalingsinstelling en een of meer derden, en geen einde stellen aan een dergelijke overeenkomst, noch aan enige partij het recht geven om deze eenzijdig te beëindigen of een schuld van de betalingsinstelling opeisbaar maken.”.

Art. 54

In artikel 42 van dezelfde wet wordt paragraaf 3 vervangen als volgt:

“§ 3. In geval van een tegen een betalingsinstelling geopende collectieve procedure bestaande uit het faillissement of de vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de schuldvorderingen die voortvloeien uit de deponering, de belegging of de dekking met toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2^o en 3^o, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de voor de uitvoering van betalingstransacties ontvangen geldmiddelen bedoeld in paragraaf 1.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid, en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van geldmiddelen in toepassing van het eerste lid, geen individuele aangifte van schuldvordering van de betalingsdienstgebruikers die hiervan de titularissen zijn. De curator of de vereffenaar informeert de betrokken betalingsdienstgebruikers schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben, in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten, en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de curator of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8 van

prévues par le curateur ou le liquidateur dans un délai de six mois à dater de son courrier aux utilisateurs de services de paiement concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.”.

Art. 55

L'article 117/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire, quelle qu'en soit l'appellation auprès d'un établissement de paiement relève de la compétence exclusive de la Banque.”.

Art. 56

Dans l'article 175, § 1^{er}, de la même loi, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.”.

Art. 57

Dans le Livre IV, Titre II, Chapitre I^{er}, Section III, Sous-section 2, de la même loi, il est inséré un point un point 2.2./1 intitulé “Exigences relatives à la composition de l'organe légal d'administration et à la composition de la direction effective”.

Art. 58

Dans le même point 2.2./1, inséré par l'article 57, il est inséré un article 180/1 rédigé comme suit:

“Art. 180/1. La composition de l'organe légal d'administration et de la direction effective assure que ces

het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de curator of aan de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de curator of de vereffenaar voorziene modaliteiten binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn het schrijven aan de betrokken betalingsdienstgebruikers, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.”.

Art. 55

Artikel 117/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder, onder welke benaming dan ook, bij een betalingsinstelling tot de exclusieve bevoegdheid van de Bank.”.

Art. 56

In artikel 175, § 1, van dezelfde wet wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zinnen:

“Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.”.

Art. 57

In Boek IV, Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling III, Onderafdeling 2, van dezelfde wet wordt een punt 2.2./1 ingevoegd, getiteld: “Vereisten inzake de samenstelling van het wettelijk bestuursorgaan en de samenstelling van de effectieve leiding”.

Art. 58

In hetzelfde punt 2.2./1, ingevoegd bij artikel 57, wordt een artikel 180/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 180/1. Het wettelijk bestuursorgaan en de effectieve leiding zijn zodanig samengesteld dat zij in hun

derniers disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement de monnaie électronique, y compris des principaux risques auxquels il est exposé.”.

Art. 59

À l'article 181 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de monnaie électronique communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si:

— les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 175;

— le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 180/1.”;

2° le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, est complété par la phrase suivante:

“L'approbation de la Banque n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 175 dans le chef de la personne concernée et de l'article 180/1 dans le chef de l'établissement de monnaie électronique.”.

Art. 60

L'article 184 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 184. Les articles 39 et 39/1 s'appliquent par analogie.”.

Art. 61

Dans l'article 194 de même loi, le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit:

“§ 4. En cas de procédure de liquidation collective consistant dans la faillite ou dans la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, ouverte à l'encontre de l'établissement de monnaie électronique,

geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de instelling voor elektronisch geld, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.”.

Art. 59

In artikel 181 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste kennisgeving delen de instellingen voor elektronisch geld aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:

— de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 175 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;

— het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 180/1.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

“De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van artikel 175 en de instelling voor elektronisch geld aan die van artikel 180/1.”.

Art. 60

Artikel 184 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 184. De artikelen 39 en 39/1 zijn van overeenkomstige toepassing.”.

Art. 61

In artikel 194 van dezelfde wet, wordt paragraaf 4 vervangen als volgt:

“§ 4. In geval van een tegen een instelling voor elektronisch geld geopende collectieve procedure bestaande uit het faillissement of de vereffening van de instelling voor elektronisch geld in de zin van het Wetboek

les créances résultant du dépôt, de l'investissement ou de la couverture en application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o et 3^o, sont affectées par privilège spécial au remboursement des fonds reçus en échange de la monnaie électronique émise visés au paragraphe 1^{er}.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2, et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds versés en échange de monnaie électronique visés au paragraphe 1^{er} en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des titulaires de ceux-ci. Le curateur ou liquidateur informe les titulaires des fonds concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit, le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial, et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le curateur ou le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8, du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au curateur ou au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le curateur ou le liquidateur dans un délai de six mois à dater son courrier aux titulaires des fonds concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.”

Art. 62

L'article 215/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire, quelle qu'en soit l'appellation, auprès d'un établissement de monnaie électronique relève de la compétence exclusive de la Banque.”

van vennootschappen en verenigingen, worden de schuldvorderingen die voortvloeien uit de deponering, de belegging of de dekking met toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2^o en 3^o, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de in ruil voor het uitgegeven elektronisch geld ontvangen geldmiddelen bedoeld in paragraaf 1.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid, en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van de in ruil voor elektronisch geld gestorte geldmiddelen in toepassing van het eerste lid geen individuele aangifte van schuldvordering van de titularissen ervan. De curator of de vereffenaar informeert de betrokken titularissen van geldmiddelen schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben, in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten, en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de curator of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de curator of aan de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de curator of de vereffenaar voorziene modaliteiten, binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn schrijven aan de betrokken titularissen van geldmiddelen, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.”

Art. 62

Artikel 215/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder, onder welke benaming dan ook, bij een instelling voor elektronisch geld tot de exclusieve bevoegdheid van de Bank.”

CHAPITRE 13

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

Art. 63

Dans l'article 13, § 2, alinéa 2, de la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations, remplacé par la loi du 5 juillet 2022, les mots "et l'Administration générale des Douanes et Accises" sont insérés entre les mots "la Documentation patrimoniale" et les mots "du Service public fédéral Finances".

CHAPITRE 14

**Modifications de la loi du 22 avril 2019
modifiant la loi du 25 avril 2014
relative au statut et au contrôle
des établissements de crédit et
des sociétés de bourse en vue d'instaurer
un serment bancaire et un régime disciplinaire**

Art. 64

L'intitulé de la loi du 22 avril 2019 modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire est remplacé par ce qui suit:

"Loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires".

Art. 65

Dans la même loi, il est inséré un chapitre I^{er}, intitulé "Chapitre I^{er}. Définitions et champ d'application", comportant les articles 2 et 3.

Art. 66

L'article 2 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 2. Pour les besoins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

1° "loi du 25 avril 2014": loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

HOOFDSTUK 13

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

Art. 63

In artikel 13, § 2, tweede lid, van de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas, vervangen bij de wet van 5 juli 2022, worden de woorden "en de Algemene Administratie van de Douane en Accijnzen" ingevoegd tussen de woorden "de Patrimoniumdocumentatie" en de woorden "van de Federale Overheidsdienst Financiën".

HOOFDSTUK 14

**Wijzigingen in de wet van 22 april 2019
tot wijziging van de wet van 25 april 2014
op het statuut van en het toezicht op
kredietinstellingen, betreffende de invoering
van een bankierseed en
een tuchtrechtelijke regeling**

Art. 64

Het opschrift van de wet van 22 april 2019 tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling, wordt vervangen als volgt:

"Wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeeling voor de banksector".

Art. 65

In dezelfde wet wordt een hoofdstuk I, luidende "Hoofdstuk I. Definities en toepassingsgebied", ingevoegd dat de artikelen 2 en 3 bevat.

Art. 66

Artikel 2 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 2. Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder:

1° "wet van 25 april 2014": wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

2° “loi du 22 mars 2006”: loi du 22 mars 2006 relative à l’intermédiation en services bancaires et en services d’investissement et à la distribution d’instruments financiers;

3° “loi du 2 août 2002”: loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers”;

4° “établissement de crédit”: une entreprise qui dispose du statut d’établissement de crédit tel que défini à l’article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 25 avril 2014;

5° “agents en services bancaires et en services d’investissement”: les intermédiaires en services bancaires et d’investissement visés à l’article 4, 3° de la loi du 22 mars 2006, et inscrits au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d’investissement tenu par la FSMA;

6° “entité visée”: tout établissement de crédit ou agent en services bancaires et en services d’investissement visé à l’article 3;

7° “cadre responsable”: toute personne physique qui, au sein d’une entité visée, assume *de facto* la responsabilité à l’égard de personnes qui prennent directement part à l’exercice, sur le territoire belge, d’activités bancaires ou de la prestation de services bancaires ou exerce le contrôle sur de telles personnes;

8° “activités bancaires” ou “services bancaires”: activités et services visés à l’article 4 de la loi du 25 avril 2014;

9° “la FSMA”: l’Autorité des services et marchés financiers;

10° “la BNB”: la Banque nationale de Belgique, visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

11° “autorité de contrôle prudentiel”: la Banque nationale de Belgique ou la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit;

12° “l’auditeur”: l’auditeur de la FSMA, désigné conformément à l’article 70, § 3 de la loi du 2 août 2002;

2° “wet van 22 maart 2006”: wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten;

3° “wet van 2 augustus 2002”: wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten”;

4° “kredietinstelling”: een onderneming met het statuut van kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, van de wet van 25 april 2014;

5° “agent in bank- en beleggingsdiensten”: een tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 4, 3°, van de wet van 22 maart 2006 die is ingeschreven in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten dat wordt bijgehouden door de FSMA;

6° “geviseerde entiteit”: een kredietinstelling of een agent in bank- en beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 3;

7° “verantwoordelijke leidinggevende”: een natuurlijk persoon die bij een geviseerde entiteit *de facto* verantwoordelijk is voor of toezicht uitoefent op personen die rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of -diensten op het Belgisch grondgebied;

8° “bankactiviteiten” of “bankdiensten”: de activiteiten en diensten als bedoeld in artikel 4 van de wet van 25 april 2014;

9° “de FSMA”: de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten;

10° “de NBB”: de Nationale Bank van België als bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

11° “de prudentiële toezichthouder”: de Nationale Bank van België of de Europese Centrale Bank, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens de Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid op het gebied van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen;

12° “de auditeur”: de auditeur van de FSMA, aangeduid overeenkomstig artikel 70, § 3, van de wet van 2 augustus 2002;

13° “l’auditeur adjoint”: l’auditeur adjoint de la FSMA, désigné conformément à l’article 70, § 3 de la loi du 2 août 2002;

14° “directive CRD”: la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l’accès à l’activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d’investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE.

Art. 67

L’article 3 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 3. La présente loi s’applique aux personnes énumérées à l’article 4, actives en Belgique auprès des établissements suivants:

1° les établissements de crédit relevant du droit belge;

2° les établissements de crédit relevant du droit d’un autre État membre de l’Espace économique européen ayant établi une succursale en Belgique et/ou recourant à des agents liés établis en Belgique pour y fournir des services d’investissement et/ou y exercer des activités d’investissement, visés à l’article 312, §§ 2 et 5 de la loi du 25 avril 2014;

3° les établissements de crédit relevant du droit de pays tiers ayant établi une succursale en Belgique, visés à l’article 333 de la loi du 25 avril 2014;

4° les agents en services bancaires et en services d’investissement, agissant au nom et pour le compte d’un établissement de crédit visé au 1°, 2° ou 3°.”

Art. 68

Dans la même loi, il est inséré un chapitre II, intitulé “Chapitre II. Serment bancaire et règles de conduite individuelles”, comportant l’article 4.

Art. 69

L’article 4 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 4. § 1^{er}. Les personnes suivantes prêtent serment:

1° les personnes qui, au sein d’une entité visée doivent disposer en permanence de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate à l’exercice de

13° “de adjunct-auditeur”: de adjunct-auditeur van de FSMA, aangeduid overeenkomstig artikel 70, § 3, van de wet van 2 augustus 2002;

14° “CRD-richtlijn”: de richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG.

Art. 67

Artikel 3 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

‘Art. 3. Deze wet is van toepassing op de in artikel 4 opgesomde personen die in België werkzaam zijn bij de volgende instellingen:

1° de kredietinstellingen naar Belgisch recht;

2° de kredietinstellingen naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte die in België een bijkantoor hebben opgericht en/of een beroep doen op in België gevestigde verbonden agenten om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten te verrichten als bedoeld in artikel 312, §§ 2 en 5, van de wet van 25 april 2014;

3° de kredietinstellingen naar het recht van een derde land die in België een bijkantoor hebben opgericht als bedoeld in artikel 333 van de wet van 25 april 2014;

4° de agenten in bank- en beleggingsdiensten die handelen in naam en voor rekening van een kredietinstelling als bedoeld in 1°, 2° of 3°.”

Art. 68

In dezelfde wet wordt een hoofdstuk II, luidende ‘Hoofdstuk II. Bankierseed en individuele gedragsregels’, ingevoegd dat artikel 4 bevat.

Art. 69

Artikel 4 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 4. § 1. De volgende personen leggen de eed af:

1° de personen die, conform de wet van 25 april 2014 of de wet van 22 maart 2006, bij een geviseerde entiteit permanent blijf moeten geven van professionele

leur fonction conformément à la loi du 25 avril 2014 ou à la loi du 22 mars 2006;

2° les cadres responsables;

3° les agents en services bancaires et en services d'investissement inscrits auprès de la FSMA en qualité de personne physique;

4° toute autre personne qui, au sein d'une entité visée, prend directement part, sur le territoire belge, à l'exercice d'activités bancaires ou y fournit des services bancaires.

Pour les besoins de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, les personnes visées à l'alinéa 1^{er} sont dénommées "prestataires de services bancaires".

Les établissements de crédit visés à l'article 3, 1° à 3° établissent la liste des prestataires de services bancaires exerçant en leur sein ou pour leur compte et la notifient, ainsi que toute actualisation, à la FSMA, selon les modalités que la FSMA détermine et rend publiques sur son site web. La liste précise, pour chaque prestataire de services bancaires, la ou les catégories visées à l'alinéa 1^{er} à laquelle ou auxquelles il appartient, et, le cas échéant, la date à laquelle il a prêté serment.

§ 2. Le serment est une déclaration individuelle par laquelle celui qui la prononce s'engage à respecter les règles énoncées au paragraphe 3.

Le serment est prêté en ces termes:

"Je m'engage, dans l'exercice de mes activités professionnelles, à agir en toutes circonstances de manière honnête et intègre, avec compétence et professionnalisme, en tenant compte des intérêts des clients et en les traitant de manière équitable. J'ai pris connaissance des règles particulières édictées par le Roi à cet égard."

Le serment est prêté, selon les cas, auprès de l'entité visée ou auprès de la FSMA, selon les modalités et dans le délai définis conformément à l'alinéa 4.

La FSMA précise, dans un règlement pris en exécution de l'article 64 de la loi du 2 août 2002, les règles et modalités liées à la prestation du serment, en ce compris le délai endéans lequel le serment doit être prêté.

§ 3. Dans l'exercice de leurs fonctions, les prestataires de services bancaires sont tenus de respecter en permanence les principes et règles suivantes:

betrouwbaarheid en passende deskundigheid als vereist voor de uitoefening van hun functie;

2° de verantwoordelijke leidinggevendenden;

3° de agenten in bank- en beleggingsdiensten die bij de FSMA zijn ingeschreven als natuurlijk persoon;

4° de andere personen die bij een geïndiceerde entiteit rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of –diensten op het Belgisch grondgebied.

Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt naar de in het eerste lid bedoelde personen verwezen als "bankdienstverleners".

De in artikel 3, 1° tot 3°, bedoelde kredietinstellingen lijsten de bankdienstverleners op die bij hen werkzaam zijn of die voor hun rekening handelen, en bezorgen de FSMA deze lijst, alsook alle latere wijzigingen ervan, volgens de regels die de FSMA vaststelt en openbaar maakt op haar website. In de lijst wordt voor elke bankdienstverlener vermeld tot welke in het eerste lid bedoelde categorie of categorieën hij behoort en, in voorkomend geval, op welke dag hij de eed heeft afgelegd.

§ 2. De eed is een individuele verklaring waarmee de persoon die ze aflegt, zich ertoe verbindt de regels van paragraaf 3 na te leven.

De eed wordt afgelegd in de volgende bewoordingen:

"Ik verbind mezelf ertoe om, bij de uitoefening van mijn beroepsactiviteiten, in alle omstandigheden eerlijk en integer, alsook vakbekwaam en professioneel te handelen, waarbij ik rekening houd met de belangen van de cliënten en de cliënten billijk behandel. Ik heb kennisgenomen van de specifieke regels die de Koning ter zake heeft vastgesteld."

De eed wordt, naargelang het geval, afgelegd bij de geïndiceerde entiteit of bij de FSMA, volgens de regels en binnen de termijn die zijn vastgelegd conform het vierde lid.

Bij reglement genomen ter uitvoering van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002 preciseert de FSMA de regels voor het afleggen van de eed en geeft zij aan binnen welke termijn de eed moet worden afgelegd.

§ 3. Bij de uitoefening van hun functie nemen de bankdienstverleners steeds de volgende beginselen en regels in acht:

1° ils agissent de manière honnête et intègre;

2° ils agissent avec compétence et professionnalisme;

3° ils agissent en tenant compte des intérêts des clients et en les traitant de manière équitable.

Ces principes et règles sont ci-après, et dans les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi, désignés sous le vocable “règles de conduite individuelles”.

Le Roi, sur proposition de la FSMA ou, d’initiative, sur avis de celle-ci, et après avis de la Banque nationale de Belgique et consultation des entités visées concernées représentées par leurs associations professionnelles, précise, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, le contenu des règles de conduite individuelles. Le Roi peut également, selon les mêmes modalités, définir des règles de conduite individuelles spécifiques pour les personnes visées à l’article 4, § 1^{er}, 1° et/ou pour les cadres responsables.

Art. 70

Dans la même loi, il est inséré un chapitre III, intitulé “Chapitre III. Contrôle et sanctions disciplinaires”, comportant les articles 5 et 6.

Art. 71

L’article 5 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 5. § 1^{er}. L’auditeur, ou en son absence, l’auditeur adjoint, examine les indices sérieux de manquements aux règles visées à l’article 4, §§ 1^{er} ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour leur exécution:

— sur plainte, ou

— lorsque de tels indices sont constatés dans l’exercice des autres missions légales de la FSMA.

§ 2. La FSMA met en place des mécanismes pour permettre à toute personne de porter à la connaissance de l’auditeur ou, en son absence, de l’auditeur adjoint, une plainte relative à l’application, par les prestataires de services bancaires, des règles visées à l’article 4, §§ 1^{er} ou 3, ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution.

La FSMA précise, dans un règlement pris en exécution de l’article 64 de la loi du 2 août 2002, les règles

1° ze handelen eerlijk en integer;

2° ze handelen op vakbekwame en professionele wijze;

3° ze houden rekening met de belangen van de cliënten en behandelen ze billijk.

Naar deze beginselen en regels wordt hieronder en in de ter uitvoering van deze wet genomen besluiten en reglementen verwezen als de “individuele gedragsregels”.

Op voorstel van de FSMA of op eigen initiatief, op advies van de FSMA, en na advies van de Nationale Bank van België en na raadpleging van de betrokken geïnteresseerde entiteiten via hun beroepsverenigingen, verduidelijkt de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit, de inhoud van de individuele gedragsregels. De Koning kan op dezelfde wijze ook specifieke individuele gedragsregels uitwerken voor de in artikel 4, § 1, 1°, bedoelde personen, en/of voor de verantwoordelijke leidinggevenden.

Art. 70

In dezelfde wet wordt een hoofdstuk III, luidende “Hoofdstuk III. Toezicht en tuchtsancties”, ingevoegd dat de artikelen 5 en 6 bevat.

Art. 71

Artikel 5 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 5. § 1. De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur onderzoekt de ernstige aanwijzingen van inbreuken op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen:

— als gevolg van een klacht, of

— indien dergelijke aanwijzingen worden vastgesteld bij de uitoefening van de andere wettelijke opdrachten van de FSMA.

§ 2. De FSMA voert procedures in waarmee een persoon bij de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur een klacht kan indienen over de toepassing, door de bankdienstverleners, van de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

De FSMA verduidelijkt, bij reglement genomen ter uitvoering van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002,

et modalités liées à la réception, la recevabilité et au traitement des plaintes.

§ 3. Aux fins de l'exercice de la mission visée au paragraphe 1^{er}, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, peut:

1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 de la loi du 2 août 2002;

2° exercer les pouvoirs visés à l'article 79 de la loi du 2 août 2002, selon les modalités prévues par cet article.

Le cas échéant, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, peut solliciter un avis auprès de l'entité visée concernée.

Les articles 36 et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables en cas de manquement aux obligations imposées en vertu de l'alinéa 1^{er}.

Les membres du personnel qui assistent l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, pour l'accomplissement de la mission visée au paragraphe 1^{er} ne reçoivent, pour l'accomplissement de leurs tâches, d'instructions que d'eux.

L'auditeur et l'auditeur adjoint exercent leur fonction dans le respect des droits de la défense.

§ 4. À l'issue de l'examen visé au paragraphe 1^{er}, l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, établit un rapport provisoire d'instruction qui indique si les faits relevés sont susceptibles de constituer un manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1^{er} ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution. L'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, adresse une copie de ce rapport provisoire d'instruction à la personne concernée qui dispose d'un délai d'un mois pour faire valoir ses observations. La personne concernée peut demander à l'auditeur ou, en son absence, à l'auditeur adjoint, l'accomplissement d'actes d'instruction complémentaires. Lorsque l'auditeur ou l'auditeur adjoint estiment ne pas devoir réserver de suite à cette demande, ils en mentionnent la raison dans leur rapport d'instruction.

L'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint saisit le comité de direction de la FSMA du rapport définitif.

§ 5. La FSMA peut, moyennant le respect des droits de la défense, prononcer les sanctions disciplinaires énoncées à l'article 6, lorsqu'elle constate, après avoir

de regels voor het ontvangen, de ontvankelijkheid en het behandelen van klachten.

§ 3. Voor de uitoefening van de in paragraaf 1 bedoelde opdracht kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur:

1° de bevoegdheden uitoefenen als bedoeld in de artikelen 34 en 35 van de wet van 2 augustus 2002;

2° de bevoegdheden uitoefenen als bedoeld in artikel 79 van de wet van 2 augustus 2002, overeenkomstig het bepaalde van dit artikel.

In voorkomend geval, kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur advies inwinnen bij de betrokken geviseerde entiteit.

De artikelen 36 en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing bij niet-naleving van de krachtens het eerste lid opgelegde verplichtingen.

De personeelsleden die de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur bijstaan bij de uitoefening van de in paragraaf 1 bedoelde opdracht, ontvangen enkel van hen instructies voor het vervullen van hun taken.

De auditeur en de adjunct-auditeur oefenen hun opdracht uit met inachtneming van de rechten van verdediging.

§ 4. Nadat het in paragraaf 1 bedoelde onderzoek is afgerond, stelt de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur een voorlopig onderzoeksverslag op dat aanduidt of de vastgestelde feiten een inbreuk kunnen vormen op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen. De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur stuurt een kopie van dit voorlopige onderzoeksverslag aan de betrokken persoon die over een termijn van een maand beschikt om zijn opmerkingen kenbaar te maken. De betrokken persoon kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur ook verzoeken om bijkomende onderzoeksdaden te stellen. Als de auditeur of de adjunct-auditeur meent geen gevolg te moeten verlenen aan dat verzoek, vermeldt hij de reden daarvoor in zijn onderzoeksverslag.

De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur bezorgt het directiecomité van de FSMA het definitieve verslag.

§ 5. De FSMA kan, met inachtneming van de rechten van de verdediging, de in artikel 6 bedoelde tuchtsancties opleggen, als ze, na kennis te hebben genomen van het

pris connaissance du rapport définitif de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, l'existence, dans le chef d'une personne qui détenait, au moment des faits concernés, la qualité de prestataire de services bancaires autre que ceux auxquels s'applique la procédure visée au paragraphe 7, d'un manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1^{er} ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution.

Avant de prononcer une telle sanction, la FSMA peut demander à l'auditeur ou à l'auditeur adjoint, de commenter le rapport d'instruction. Elle peut également requérir des actes d'instructions supplémentaires.

§ 6. Si la FSMA décide de ne pas prononcer de sanction disciplinaire conformément au paragraphe 5, alinéa 1^{er}, elle notifie cette décision à la personne concernée.

Si l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint a informé l'entité visée au sein de laquelle la personne concernée exerce ses activités qu'il examinait les indices sérieux d'éventuels manquements conformément à l'article 5, paragraphe 1^{er} à l'encontre de cette personne, la FSMA en informe également l'entité visée.

§ 7. Si le rapport d'instruction de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, conclut à l'existence d'un manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1^{er} ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution, dans le chef d'une personne qui détenait, au moment des faits concernés, la qualité de prestataire de services bancaires visé à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o, actif au sein d'un établissement de crédit, la FSMA en informe sans délai la BNB pour permettre à l'autorité de contrôle prudentiel d'exercer ses prérogatives prévues par la loi du 25 avril 2014, en particulier son article 236, § 7.

Lorsque le rapport d'instruction précité conclut à l'existence d'un manquement aux règles visées à l'article 4, §§ 1^{er} ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution, dans le chef d'un prestataire de service bancaire au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o ou 4^o, actif au sein d'un établissement de crédit visé à l'article 3, 2^o et soumis, au moment des faits concernés, à une exigence d'honorabilité professionnelle et d'expertise dans l'État membre d'origine de l'établissement de crédit susvisé conformément aux dispositions du droit de cet État membre transposant la directive CRD, la FSMA en informe l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre d'origine concerné pour permettre à cette autorité d'exercer ses prérogatives prévues par les

definitieve verslag van de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, vaststelt dat een andere persoon met de hoedanigheid van bankdienstverlener op het moment van de betrokken feiten, dan die waarop de in paragraaf 7 bedoelde procedure van toepassing is, een inbreuk heeft gepleegd op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels, of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

Alvorens een dergelijke sanctie op te leggen, kan de FSMA de auditeur of de adjunct-auditeur om toelichting bij het onderzoeksverslag verzoeken. Ze kan tevens om bijkomende onderzoeksdaten verzoeken.

§ 6. Als de FSMA beslist om geen tuchtsanctie op te leggen conform paragraaf 5, eerste lid, stelt ze de betrokken persoon daarvan in kennis.

Als de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur de geviseerde entiteit waar de betrokken persoon zijn activiteiten verricht, ervan op de hoogte heeft gebracht dat hij ernstige aanwijzingen van eventuele inbreuken in hoofde van die persoon onderzoekt conform artikel 5, paragraaf 1, stelt de FSMA de geviseerde entiteit daarvan ook in kennis.

§ 7. Als het onderzoeksverslag van de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur concludeert dat er sprake is van een inbreuk op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels, of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, in hoofde van een persoon die, op het moment van de betrokken feiten, de hoedanigheid van bankdienstverlener had als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1^o, en die bij een kredietinstelling werkzaam is, stelt de FSMA de NBB daarvan onverwijld in kennis om de prudentiële toezichthouder in staat te stellen zijn prerogatieven als bedoeld in de wet van 25 april 2014, in het bijzonder in artikel 236, § 7, van die wet, uit te oefenen.

Wanneer voornoemd onderzoeksverslag concludeert dat er sprake is van een inbreuk op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels, of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, in hoofde van een bankdienstverlener in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, 2^o of 4^o, die werkzaam is bij een kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 2^o, en die, op het moment van de betrokken feiten, onderworpen is aan een vereiste inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid in de lidstaat van herkomst van voornoemde kredietinstelling conform de bepalingen van het recht van die lidstaat tot omzetting van de CRD-richtlijn, informeert de FSMA de prudentiële toezichthouder van de betrokken lidstaat van herkomst daarvan om die toezichthouder in staat te

dispositions transposant la directive CRD, en particulier son article 67, § 2, d).

La FSMA joint à la communication effectuée en vertu des alinéas 1^{er} et 2 une copie du rapport définitif de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, visé au paragraphe 4 ci-dessus et des pièces du dossier.”

Art. 72

L'article 6 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 6. § 1^{er}. La FSMA peut, s'agissant de personnes qui détenaient, au moment des faits concernés, la qualité de prestataires de services bancaires autres que ceux auxquels s'applique la procédure visée à l'article 5, § 7, prononcer les sanctions disciplinaires suivantes:

- 1° un avertissement,
- 2° un blâme,
- 3° une interdiction professionnelle.

L'avertissement ou le blâme, prononcé conformément à l'alinéa 1^{er}, 1° ou 2°, peut, le cas échéant, être accompagné de l'obligation de suivre certaines formations et d'apporter la preuve de ce suivi à la FSMA.

L'interdiction professionnelle visée à l'alinéa 1^{er}, 3° emporte l'interdiction d'exercer, en Belgique, des activités de prestataires de services bancaires, ou certaines de ces activités seulement, et ce pour la durée définie par la FSMA lorsqu'elle prononce la sanction.

L'interdiction professionnelle a une durée maximale de 3 ans.

§ 2. La FSMA tient compte de toutes les circonstances pertinentes et, notamment, le cas échéant:

- 1° de la gravité et de la durée de l'infraction;
- 2° du degré de responsabilité de la personne responsable;
- 3° de la solidité financière de cette personne;
- 4° de l'importance du profit réalisé ou de la perte évitée, dans la mesure où ils peuvent être déterminés;

stellen zijn prerogatieven uit te oefenen waarvan sprake in de bepalingen tot omzetting van de CRD-richtlijn, inzonderheid de bepalingen tot omzetting van artikel 67, lid 2, d), van die Richtlijn.

De FSMA voegt bij de informatieverstrekking die zij krachtens het eerste en het tweede lid verricht, een kopie van het definitieve verslag van de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur als bedoeld in voornoemde paragraaf 4 en van de dossierstukken.”

Art. 72

Artikel 6 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 6. § 1. De FSMA kan andere personen met de hoedanigheid van bankdienstverlener op het moment van de betrokken feiten, dan die waarop de in artikel 5, § 7, bedoelde procedure van toepassing is, de volgende tuchtsancties opleggen:

- 1° een waarschuwing,
- 2° een berisping,
- 3° een beroepsverbod.

De waarschuwing of de berisping, die conform het eerste lid, 1° of 2°, wordt opgelegd, kan, in voorkomend geval, worden gekoppeld aan de verplichting om bepaalde opleidingen te volgen en het bewijs daarvan aan de FSMA over te leggen.

Het in het eerste lid, 3°, bedoelde beroepsverbod houdt het verbod in om in België alle of een deel van de activiteiten van bankdienstverlener te verrichten gedurende een termijn die de FSMA bepaalt wanneer ze de sanctie oplegt.

Het beroepsverbod geldt voor een periode van maximum 3 jaar.

§ 2. De FSMA houdt rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder, in voorkomend geval:

- 1° de ernst en de duur van de inbreuk;
- 2° de mate van verantwoordelijkheid van de verantwoordelijke persoon;
- 3° de financiële soliditeit van die persoon;
- 4° de omvang van de winst die is behaald, of het verlies dat is vermeden, voor zover dat kan worden bepaald;

5° du préjudice patrimonial subi par des tiers du fait de l'infraction, dans la mesure où il peut être déterminé;

6° du degré de coopération avec la FSMA dont a fait preuve la personne responsable;

7° des infractions antérieures commises par la personne responsable;

8° des mesures qui ont été prises, après l'infraction, par la personne responsable en vue d'éviter une récidive;

9° des incidences de l'infraction sur les intérêts et la réputation du secteur bancaire.

§ 3. Lorsqu'une interdiction professionnelle visée à l'alinéa 1^{er}, 3° du paragraphe 1^{er} est prononcée par la FSMA, la personne concernée en informe sans délai l'entité visée au sein de laquelle il exerce ses activités et communique la preuve de cette information à la FSMA. À défaut, la FSMA en informera elle-même l'entité visée concernée.

§ 4. La FSMA publie sur son site internet toutes les sanctions disciplinaires prononcées en application du paragraphe 1^{er}, d'une façon telle que les personnes sanctionnées et les entités visées concernées ne puissent être identifiées.

§ 5. Les articles 36 et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables dans le cas où la personne concernée ne respecterait pas:

— l'interdiction prononcée par la FSMA conformément au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°; ou

— l'obligation de suivre certaines formations et d'apporter la preuve de ce suivi, visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 2.

§ 6. Les articles 36 et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables lorsque la FSMA constate, dans le chef d'une entité visée, une infraction à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 3 ou à l'article 7, § 3."

Art. 73

L'article 7 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 7. § 1^{er}. La FSMA tient un registre des sanctions disciplinaires prononcées conformément à la présente loi.

Ce registre contient:

5° het vermogensnadeel dat de inbreuk met zich brengt voor derden, voor zover dat kan worden bepaald;

6° de mate waarin de verantwoordelijke persoon zijn medewerking verleent aan de FSMA;

7° eerdere inbreuken die de verantwoordelijke persoon heeft gepleegd;

8° de maatregelen die de verantwoordelijke persoon na de inbreuk heeft genomen om herhaling te voorkomen;

9° de weerslag van de inbreuk op de belangen en de reputatie van de banksector.

§ 3. Als de FSMA een in het eerste lid, 3°, van paragraaf 1 bedoeld beroepsverbod oplegt, brengt de betrokken persoon dit onmiddellijk ter kennis van de geïmputeerde entiteit waar hij werkzaam is, en legt hij het bewijs dat hij haar die informatie heeft verstrekt, voor aan de FSMA. Bij gebreke daarvan stelt de FSMA de geïmputeerde entiteit hiervan zelf in kennis.

§ 4. Alle tuchtsancties die de FSMA met toepassing van paragraaf 1 oplegt, publiceert ze op haar website, op zodanige wijze dat het niet mogelijk is de betrokken gesanctioneerde personen en geïmputeerde entiteiten te identificeren.

§ 5. De artikelen 36 en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing als de betrokken persoon:

— het conform paragraaf 1, eerste lid, 3°, door de FSMA opgelegde beroepsverbod, of

— de verplichting om bepaalde opleidingen te volgen en het bewijs daarvan aan de FSMA over te leggen, als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, niet zou naleven.

§ 6. De artikelen 36 en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing als de FSMA een inbreuk op artikel 4, § 1, derde lid, of op artikel 7, § 3, vaststelt bij een geïmputeerde entiteit."

Art. 73

Artikel 7 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 7. § 1. De FSMA houdt een register bij met de tuchtsancties die zij conform deze wet oplegt.

Dat register bevat:

1° les données à caractère personnel indispensables à l'identification correcte des personnes qui font l'objet de sanctions disciplinaires visées à l'article 6, § 1^{er}, c'est-à-dire, à tout le moins leur nom, prénom(s) et date de naissance;

2° le type de sanction disciplinaire et le jour où elle a été infligée.

§ 2. Les personnes aspirant à exercer des activités de prestataires de services bancaires peuvent obtenir auprès de la FSMA, selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web, la preuve qu'ils ne font pas l'objet d'une interdiction professionnelle prononcée en application de la présente loi, de l'article 236, § 7 de la loi du 25 avril 2014, de l'article 204, § 8/1 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse ou de l'article 64, § 7 de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement.

§ 3. Une entité visée requiert de toute personne qui présente sa candidature aux fins d'exercer en son sein une ou plusieurs activités de prestataires de services bancaires qu'elle lui remette une copie de la preuve visée au paragraphe 2°.

Art. 74

Dans la même loi, il est inséré un chapitre IV, intitulé "Chapitre IV. Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers", comportant l'article 8.

Art. 75

L'article 8 de la même loi, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 8. L'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, est complété par le 8°, rédigé comme suit:

"8° de contribuer au respect des dispositions de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, dans la mesure décrite aux articles 5 à 7 de cette loi."

1° de persoonsgegevens die nodig zijn voor de correcte identificatie van de personen aan wie tuchtsancties worden opgelegd als bedoeld in artikel 6, § 1, dat wil zeggen ten minste hun naam, voornam(en) en geboortedatum;

2° het soort tuchtsanctie en de datum waarop ze is opgelegd.

§ 2. De personen die ernaar streven activiteiten van bankdienstverlener te verrichten, kunnen van de FSMA, volgens de regels die zij bepaalt en op haar website bekendmaakt, het bewijs verkrijgen dat hen geen beroepsverbod is opgelegd met toepassing van deze wet of van artikel 236, § 7 van de wet van 25 april 2014, van artikel 204, § 8/1 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen of van artikel 64, § 7 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies.

§ 3. Een geviseerde entiteit eist van eenieder die zich kandidaat stelt om binnen die entiteit een of meer activiteiten van bankdienstverlener te verrichten, dat hij haar een kopie van het in paragraaf 2 bedoelde bewijs bezorgt."

Art. 74

In dezelfde wet wordt een hoofdstuk IV, luidende "Hoofdstuk IV. Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten", ingevoegd dat artikel 8 bevat.

Art. 75

Artikel 8 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 8. Artikel 45, § 1, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, wordt aangevuld met een bepaling onder 8°, luidende:

"8° bij te dragen aan de naleving van de bepalingen van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor banken en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, in de mate als beschreven in de artikelen 5 tot en met 7 van die wet."

Art. 76

Dans la même loi, il est inséré un chapitre V, intitulé “Chapitre V. 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”, comportant l’article 9.

Art. 77

L’article 9 de la même loi, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 9. Dans l’article 17/1 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, les mots “ou qui ont cessé d’exercer leurs activités.” sont remplacés par les mots “, qui ont cessé d’exercer leurs activités, ou, en ce qui concerne les agents en services bancaires et en services d’investissement, qui font l’objet d’une interdiction professionnelle prononcée par la FSMA conformément à la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires.”.

Art. 78

Les articles 10 à 15 de la même loi sont abrogés.

CHAPITRE 15

**Modifications de la loi du 20 juillet 2022
relative au statut et au contrôle
des sociétés de bourse**

Art. 79

Dans l’article 15, § 1^{er}, de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, l’alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“En particulier, ces personnes doivent faire preuve d’une honnêteté, d’une intégrité et d’une indépendance d’esprit qui, s’agissant des membres de l’organe légal d’administration, permettent d’évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d’assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.”.

Art. 76

In dezelfde wet wordt een hoofdstuk V, luidende “Hoofdstuk V. Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten”, ingevoegd dat artikel 9 bevat.

Art. 77

Artikel 9 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 9. In artikel 17/1 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten worden de woorden “of die hun activiteiten hebben stopgezet” vervangen door de woorden “die hun activiteiten hebben stopgezet, of, wat de agenten in bank- en beleggingsdiensten betreft, aan wie de FSMA een beroepsverbod heeft opgelegd conform de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor banken.”.

Art. 78

De artikelen 10 tot 15 van dezelfde wet worden opgeheven.

HOOFDSTUK 15

**Wijzigingen in de wet van 20 juli 2022
op het statuut van en het toezicht op
beursvennootschappen**

Art. 79

In artikel 15, § 1, van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zinnen:

“Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.”.

Art. 80

Dans le Livre II, Titre I^{er}, Chapitre II, Section VI, Sous-section II, de la même loi, il est inséré un article 22/1 rédigé comme suit:

“Art. 22/1. La composition de l’organe légal d’administration et du comité de direction, ou en l’absence d’un tel comité, de la direction effective, assure qu’ils disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l’expérience nécessaires à la compréhension de l’ensemble des activités de la société de bourse, y compris des principaux risques auxquels elle est exposée.”.

Art. 81

Dans l’article 36 de la même loi, les mots “, 22/1” sont insérés entre les mots “à 17” et les mots “et 31”.

Art. 82

À l’article 61 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Dans le cadre de l’information requise en vertu de l’alinéa 1^{er}, les sociétés de bourse communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d’évaluer si:

— les personnes dont la nomination est proposée disposent de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate à l’exercice de leur fonction conformément à l’article 15;

— le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l’exigence de compétence collective prévue par l’article 22/1;

— les nominations proposées s’inscrivent dans le cadre de la politique et de l’objectif établis par le comité de nomination, en application de l’article 29, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.”;

2° le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, est complété par les phrases suivantes:

“L’approbation de la Banque n’est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l’article 15 dans

Art. 80

In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling II, van dezelfde wet wordt een artikel 22/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 22/1. Het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de effectieve leiding, zijn zodanig samengesteld dat deze organen in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de beursvennootschap, met inbegrip van de voornaamste risico’s waaraan zij is blootgesteld.”.

Art. 81

In artikel 36 van dezelfde wet worden de woorden “, 22/1” toegevoegd tussen door de woorden “tot en met 17” en de woorden “en 31”.

Art. 82

In artikel 61 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de beursvennootschappen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:

— de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 15 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;

— het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 22/1;

— de voorgestelde benoemingen stroken met het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2, 1°, heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zinnen:

“De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken

le chef de la personne concernée et de l'article 22/1 dans le chef de la société de bourse. L'approbation tient également compte du respect de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 29, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.”.

Art. 83

Dans l'article 82 de la même loi, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. En cas de procédure de liquidation ouverte à l'encontre de la société de bourse ou de sa liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, les fonds déposés, en application du paragraphe 2, sur un compte clients global ou sur un compte individualisé permettant l'identification de clients individuels, sont, à l'exception des fonds ayant pu être recouverts par leurs titulaires, affectés par privilège spécial au remboursement des fonds visés au paragraphe 1^{er} autres que ceux visés au paragraphe 2, alinéa 2.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2, et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des clients qui en sont les titulaires. Le liquidateur informe les clients concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit, le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial, et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8, du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le liquidateur dans un délai de six mois à dater de son courrier aux clients concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège

persoon voldoet aan de vereisten van artikel 15 en de beursvennootschap aan die van artikel 22/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2, 1°, heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.”.

Art. 83

In artikel 82 van dezelfde wet, wordt paragraaf 3 vervangen als volgt:

“§ 3. In geval van een tegen de beursvennootschap geopende liquidatieprocedure of van de vereffening van de beursvennootschap in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de geldmiddelen die met toepassing van paragraaf 2 zijn geplaatst op een gezamenlijke cliëntenrekening of op een geïndividualiseerde rekening die de identificatie van individuele cliënten toelaat, met uitzondering van de geldmiddelen die door hun titularis konden worden teruggevorderd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de geldmiddelen als bedoeld in paragraaf 1, met uitsluiting van de in paragraaf 2, tweede lid bedoelde geldmiddelen.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid, en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van de geldmiddelen in toepassing van het eerste lid geen individuele aangifte van schuldvordering van de cliënten die hiervan de titularissen zijn. De liquidateur of de vereffenaar informeert de betrokken cliënten schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben, in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten, en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de liquidateur of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8, van

prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.”.

Art. 84

Dans l'article 159, § 1^{er}, de la même loi, le 3^o est remplacé par ce qui suit:

“3^o autorité de surveillance sur base consolidée, une autorité compétente chargée d'exercer la surveillance sur base consolidée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE;”.

Art. 85

À l'article 182, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “, et § 8/1” sont insérés entre les mots “§ 1^{er}, 1^o à 5^o” et les mots “, et, pour ce qui concerne”.

Art. 86

Dans l'article 193 la même loi, les mots “, à l'exception des articles 212/1 à 212/11 de ladite loi,” sont insérés entre les mots “de la loi du 25 avril 2014” et les mots “est applicable par analogie”.

Art. 87

Dans l'article 204 de la même loi, il est inséré un paragraphe 8/1, rédigé comme suit:

“§ 8/1. Dans les cas où la Banque constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er} ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, la Banque peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des sociétés de bourse, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.

La Banque peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1^{er} par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements visés à l'article 36/2, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998.

het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de liquidateur of de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de liquidateur of de vereffenaar voorziene modaliteiten binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn schrijven aan de betrokken cliënten, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.”.

Art. 84

In artikel 159, § 1, van dezelfde wet wordt de bepaling onder 3^o vervangen als volgt:

“3^o consoliderende toezichthouder: een bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU;”.

Art. 85

In artikel 182, eerste lid van dezelfde wet worden de woorden “, en § 8/1” ingevoegd tussen de woorden “§ 1, 1^o tot 5^o” en de woorden “, en, voor wat betreft”.

Art. 86

In artikel 193 van dezelfde wet worden de woorden “met uitzondering van de artikelen 212/1 tot en met 212/11 van de genoemde wet,” ingevoegd tussen de woorden “van de wet van 25 april 2014” en de woorden “in hun geheel”.

Art. 87

In artikel 204 van dezelfde wet, wordt een paragraaf 8/1 ingevoegd, luidende als volgt:

“§ 8/1. Wanneer de Bank vaststelt dat een persoon die een in artikel 15, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de Bank aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij beursvennootschappen uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.

De Bank kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen als bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 précisent la nature des fonctions interdites.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 sont notifiées à la personne concernée et à la société de bourse au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er}. La Banque informe la FSMA de ces décisions.”.

Art. 88

L'article 205 de la même loi est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire, quelle qu'en soit l'appellation, auprès d'une société de bourse relève de la compétence exclusive de la Banque.”.

Art. 89

Dans l'article 231, alinéa 3, de la même loi, les mots “198, alinéas 1^{er}, 2, 3 et 6” sont remplacés par les mots “198, § 1^{er}, alinéas 1^{er}, 2, 3 et 6”.

Art. 90

Dans l'article 426 de la même loi, le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Par exception au paragraphe 1^{er}, l'article 24 entre en vigueur 18 mois après le jour de la publication de la présente loi au *Moniteur belge*, s'agissant des sociétés de bourse répondant aux conditions suivantes:

a) le total des instruments financiers reçus en dépôt inférieur ou égal à 5 milliards d'euros durant deux exercices comptables consécutifs; et

b) la société répond à au moins deux des critères suivants:

— le nombre moyen de salariés inférieur à 250 personnes sur l'ensemble de l'exercice concerné;

— le total du bilan inférieur ou égal à 43 millions d'euros;

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen vermelden de aard van de verboden functies.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de beursvennootschap waar deze persoon een in artikel 15, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefende. De Bank stelt de FSMA van deze beslissingen in kennis.”.

Art. 88

Artikel 205 van dezelfde wet wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder, onder welke benaming dan ook, bij een beursvennootschap tot de exclusieve bevoegdheid van de Bank.”.

Art. 89

In artikel 231, derde lid, van dezelfde wet worden de woorden “198, eerste, tweede, derde en zesde lid” vervangen door de woorden “198, § 1, eerste, tweede, derde en zesde lid”.

Art. 90

In artikel 426 van dezelfde wet wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

“§ 2. Bij wijze van uitzondering op paragraaf 1, treedt artikel 24 in werking 18 maanden na de dag waarop deze wet in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekend gemaakt voor wat de beursvennootschappen die voldoen aan de volgende voorwaarden:

a) het totaal bedrag aan in bewaring ontvangen financiële instrumenten is minder dan of gelijk aan 5 miljard euro gedurende twee opeenvolgende boekjaren; en

b) de beursvennootschap voldoet aan ten minste twee van de volgende criteria:

— gemiddeld aantal werknemers gedurende het betrokken boekjaar van minder dan 250 personen;

— balanstotaal van minder dan of gelijk aan 43 miljoen euro;

— le chiffre d'affaires net annuel inférieur ou égal à 50 millions d'euros.

La Banque peut décider que le présent paragraphe n'est pas applicable à une société de bourse répondant aux deux conditions visées sous l'alinéa 1^{er} en raison notamment de son organisation interne ainsi que de la nature, de l'ampleur, de l'interdépendance interne ou externe, de la complexité ou du caractère transfrontalier de ses activités.

Le Roi peut, sur avis de la Banque, écourter la période visée à l'alinéa 1^{er}.

CHAPITRE 16

Modification du Code des sociétés et des associations

Art. 91

Dans l'article 5:33, alinéa 2, du Code des sociétés et des associations, modifié par la loi du 27 juin 2021, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "s'exerce collectivement" et les mots "sur l'universalité des titres dématérialisés de la même catégorie et classe".

Art. 92

Dans l'article 5:49, § 2, alinéa 1^{er}, du même Code, modifié par la loi du 28 avril 2020, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "exercent collectivement leur revendication" et les mots "sur l'universalité des titres certifiés de la même catégorie".

Art. 93

Dans l'article 6:32, alinéa 2, du même Code, modifié par la loi du 27 juin 2021, les mots "par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur" sont insérés entre les mots "s'exerce collectivement" et les mots "sur l'universalité des titres dématérialisés de la même classe".

Art. 94

Dans l'article 7:38, alinéa 2, du même Code, modifié par la loi du 27 juin 2021, les mots "par l'entremise,

— jaarlijkse netto-omzet van minder dan of gelijk aan 50 miljoen euro.

De Bank kan beslissen dat onderhavige paragraaf niet van toepassing is op een beursvennootschap die voldoet aan de twee voorwaarden van het eerste lid wegens met name haar interne organisatie en de aard, de omvang, de verwevenheid met entiteiten binnen of buiten de groep, de complexiteit of het grensoverschrijdende karakter van haar werkzaamheden.

De Koning kan de in het eerste lid bedoelde termijn inkorten op advies van de Bank."

HOOFDSTUK 16

Wijzigingen in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Art. 91

In artikel 5:33, tweede lid, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "op collectieve wijze" en de woorden "op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde categorie en soort".

Art. 92

In artikel 5:49, § 2, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 28 april 2020, worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "oefenen de houders van certificaten gezamenlijk hun recht tot terugvordering uit" en de woorden "op de algemeenheid van de gecertificeerde effecten van dezelfde categorie".

Art. 93

In artikel 6:32, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de woorden "via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar," ingevoegd tussen de woorden "op collectieve wijze" en de woorden "op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde soort".

Art. 94

In artikel 7:38, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de woorden

selon le cas, du curateur ou du liquidateur” sont insérés entre les mots “s’exerce collectivement” et les mots “sur l’universalité des titres dématérialisés de la même catégorie et classe”.

Art. 95

Dans l’article 7:61, § 2, alinéa 1^{er}, du même Code, les mots “par l’entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur” sont insérés entre les mots “exercent collectivement leur revendication” et les mots “sur l’universalité des titres certifiés de la même catégorie”.

CHAPITRE 17

Dispositions relatives à la mise en œuvre du Règlement (UE) 2022/858

Section 1^{re}

Disposition liminaire et définitions

Art. 96

Les dispositions de ce chapitre visent à la mise en œuvre du Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE.

Art. 97

Pour l’application du présent chapitre, il y a lieu d’entendre par:

1° “Règlement 909/2014”: le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l’amélioration du règlement de titres dans l’Union européenne et les dépositaires centraux de titres et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012;

2° “Règlement 2022/858”: le Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les Règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE;

“via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar,” ingevoegd tussen de woorden “op collectieve wijze” en de woorden “op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde categorie en soort”.

Art. 95

In artikel 7:61, § 2, eerste lid, van hetzelfde Wetboek worden de woorden “via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar,” ingevoegd tussen de woorden “oefenen de houders van certificaten gezamenlijk hun recht tot terugvordering uit” en de woorden “op de algemeenheid van de gecertificeerde effecten van dezelfde categorie”.

HOOFDSTUK 17

Bepalingen houdende uitvoering van Verordening (EU) 2022/858

Afdeling 1

Inleidende bepaling en definities

Art. 96

De bepalingen van dit hoofdstuk strekken tot uitvoering van Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfastructuren op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU.

Art. 97

Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

1° “Verordening 909/2014”: Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

2° “Verordening 2022/858”: Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfastructuren op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU;

3° “loi du 22 février 1998”: la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique;

4° “loi du 2 août 2002”: la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

5° “loi du 21 novembre 2017”: la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE;

6° “loi du 20 juillet 2022”: la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses;

7° “Banque”: la Banque nationale de Belgique;

8° “FSMA”: l'Autorité des services et marchés financiers;

9° “entreprise d'investissement”: un établissement de crédit ou une société de bourse de droit belge qui est autorisé à exploiter un MTF en Belgique conformément à l'article 42 de la loi du 21 novembre 2017;

10° “opérateur de marché”: un opérateur de marché qui est autorisé à exploiter un MTF en Belgique conformément à l'article 42 de la loi du 21 novembre 2017;

11° “système multilatéral de négociation DLT”: un système multilatéral de négociation au sens de l'article 2, 6), du Règlement 2022/858;

12° “système de règlement DLT”: un système de règlement au sens de l'article 2, 7), du Règlement 2022/858;

13° “système de négociation et de règlement DLT”: un système de négociation et de règlement au sens de l'article 2, 10), du Règlement 2022/858.

Section 2

Systèmes multilatéraux de négociation DLT

Art. 98

§ 1^{er}. En vertu de l'article 2, 21), du Règlement 2022/858, la FSMA est désignée comme autorité compétente chargée d'assumer, vis-à-vis des systèmes multilatéraux de négociation DLT, les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 4, 7 et 8 du Règlement 2022/858. En cette qualité, elle veille au

3° “wet van 22 februari 1998”: de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

4° “wet van 2 augustus 2002”: de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;

5° “wet van 21 november 2017”: de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU;

6° “wet van 20 juli 2022”: de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen;

7° “Bank”: de Nationale Bank van België;

8° “FSMA”: de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten;

9° “beleggingsonderneming”: een kredietinstelling of beursvennootschap naar Belgisch recht die in België een MTF mag exploiteren overeenkomstig artikel 42 van de wet van 21 november 2017;

10° “marktexploitant”: een marktexploitant die in België een MTF mag exploiteren overeenkomstig artikel 42 van de wet van 21 november 2017;

11° “multilaterale DLT-handelsfaciliteit”: een multilaterale handelsfaciliteit in de zin van artikel 2, 6), van Verordening 2022/858;

12° “DLT-afwikkelingssysteem”: een afwikkelingssysteem in de zin van artikel 2, 7), van Verordening 2022/858;

13° “DLT-handels- en afwikkelingssysteem”: een handels- en afwikkelingssysteem in de zin van artikel 2, 10), van Verordening 2022/858.

Afdeling 2

Multilaterale DLT-handelsfaciliteiten

Art. 98

§ 1. In toepassing van artikel 2, 21), van Verordening 2022/858 wordt de FSMA aangewezen als bevoegde autoriteit die belast is om ten aanzien van multilaterale DLT-handelsfaciliteiten de taken uit te voeren die aan de bevoegde autoriteit zijn opgedragen door de artikelen 3, 4, 7 en 8 van Verordening 2022/858.

respect de ces dispositions et de celles prises sur la base ou en exécution de celles-ci.

§ 2. Lorsque le système multilatéral de négociation DLT concerné par l'application du Règlement 2022/858 est exploité par une entreprise d'investissement, la FSMA informe la Banque des demandes qu'elle reçoit et de la suite qu'elle y donne en exécution des missions visées au paragraphe 1^{er}.

Section 3

Systèmes de règlement DLT

Art. 99

§ 1^{er}. En vertu de l'article 2, 21), du Règlement 2022/858, la Banque est désignée comme autorité compétente, chargée d'assumer, vis-à-vis des systèmes de règlement DLT, les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 5, 7 et 9 du Règlement (UE) 2022/858. En cette qualité, elle veille au respect de ces dispositions et de celles prises sur la base ou en exécution de celles-ci, sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA au paragraphe 2.

§ 2. Sans préjudice des compétences de la Banque, la FSMA surveille les dépositaires centraux de titres exploitant un système de règlement DLT, établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1^o, de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres exploitant un système de règlement DLT, de l'article 7, paragraphes 1 à 3 et 5 à 10 du Règlement 2022/858 et des articles 6, paragraphe 3 et 4, 7, 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014, dans la mesure où ils ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément à l'article 5, paragraphe 1^{er}, alinéa 2 et paragraphes 2, 3, 6 et 9 du Règlement 2022/858.

Art. 100

§ 1^{er}. Lorsqu'elle est saisie d'une demande d'autorisation spécifique pour exploiter un système de règlement DLT, introduite par un dépositaire central de titres ou par une personne morale qui demande simultanément

In die hoedanigheid waakt zij over de naleving van die bepalingen en van deze genomen op basis of ter uitvoering daarvan.

§ 2. Wanneer de multilaterale DLT-handelsfaciliteit waarop Verordening 2022/858 van toepassing is, wordt geëxploiteerd door een beleggingsonderneming, brengt de FSMA de Bank op de hoogte van de aanvragen die zij ontvangt en van het gevolg dat zij daaraan geeft in uitoefening van de taken bedoeld in paragraaf 1.

Afdeling 3

DLT-afwikkelingssystemen

Art. 99

§ 1. In toepassing van artikel 2, 21), van Verordening 2022/858 wordt de Bank aangewezen als bevoegde autoriteit die ermee belast is om ten aanzien van DLT-afwikkelingssystemen de taken uit te voeren die aan de bevoegde autoriteit zijn opgedragen door de artikelen 3, 5, 7 en 9 van Verordening 2022/858. In die hoedanigheid waakt zij over de naleving van die bepalingen en van deze genomen op basis of ter uitvoering daarvan, onverminderd de bevoegdheden die in paragraaf 2 aan de FSMA zijn opgedragen.

§ 2. Onverminderd de bevoegdheden van de Bank, houdt de FSMA toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstituten die een DLT-afwikkelingssysteem exploiteren, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1^o, van de wet van 2 augustus 2002, evenals vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

Vanuit dit oogpunt verzekert de FSMA de naleving door de centrale effectenbewaarinstituten die een DLT-afwikkelingssysteem uitbaten, van artikel 7, leden 1 tot 3 en 5 tot 10 van Verordening 2022/858 en van de artikelen 6, leden 3 en 4, 7, 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53 van Verordening 909/2014, in de mate zij niet vrijgesteld zijn van de toepassing van die bepalingen overeenkomstig artikel 5, lid 1, alinea 2 en leden 2, 3, 6 en 9 van Verordening 2022/858.

Art. 100

§ 1. Wanneer zij vanwege een centrale effectenbewaarinstituut of een rechtspersoon die tegelijk een vergunning aanvraagt als centrale effectenbewaarinstituut, een specifieke toestemmingsaanvraag ontvangt

un agrément en cette qualité, la Banque recueille l'avis de la FSMA avant de procéder à l'évaluation de la demande et de décider si elle accorde l'autorisation spécifique conformément à l'article 9, paragraphe 9, du Règlement 2022/858.

La demande d'autorisation peut être accompagnée d'une demande d'exemption visée à l'article 5 du Règlement 2022/858, auquel cas les deux demandes sont traitées simultanément.

§ 2. Dès leur réception, la Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 9, paragraphe 4, du Règlement 2022/858, liées au respect des dispositions visées à l'article 99, § 2, alinéa 2, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences, ainsi que toutes modifications apportées à ces informations.

La Banque transmet également à la FSMA, dès réception, l'avis de l'ESMA, si un tel avis est rendu conformément à l'article 9, paragraphe 7, alinéa 1^{er} du Règlement 2022/858, ainsi que l'avis transmis par les autorités concernées mentionnées à l'article 12 du Règlement 909/2014 conformément à l'article 9, paragraphe 7, alinéa 4, du Règlement 2022/858.

§ 3. La Banque informe la FSMA dès qu'elle considère que la demande d'autorisation est complète. À dater de cette information, la FSMA dispose d'un délai de 60 jours pour rendre son avis. L'absence d'avis dans ce délai est considérée comme un avis positif.

L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que visées à l'article 99, § 2. La FSMA mentionne notamment dans son avis si elle estime, sous l'angle de ses compétences, qu'il existe des raisons de refuser d'accorder l'autorisation spécifique conformément à l'article 9, paragraphe 10, du Règlement 2022/858.

Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'autorisation. L'avis de la FSMA est joint à la notification de la décision relative à la demande d'autorisation.

Art. 101

§ 1^{er}. La Banque recueille l'avis de la FSMA, selon la procédure et les modalités définies à l'article 100, chaque fois qu'elle est saisie d'une demande d'exemption portant sur:

om een DLT-afwikkelingssysteem te exploiteren, wint de Bank het advies van de FSMA in alvorens de aanvraag te beoordelen en te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent overeenkomstig artikel 9, lid 9, van Verordening 2022/858.

De toestemmingsaanvraag kan vergezeld gaan van een vrijstellingsaanvraag als bedoeld in artikel 5 van Verordening 2022/858, in welk geval beide aanvragen gelijktijdig behandeld worden.

§ 2. Zodra zij deze ontvangen heeft, stelt de Bank de informatie bedoeld in artikel 9, lid 4, van Verordening 2022/858 die betrekking heeft op de naleving van de bepalingen bedoeld in artikel 99, § 2, tweede lid, evenals alle wijzigingen daaraan, ter beschikking van de FSMA om haar in staat te stellen haar bevoegdheden uit te oefenen.

Van zodra zij deze ontvangt, maakt de Bank aan de FSMA eveneens het advies van de ESMA over indien dergelijk advies verstrekt wordt overeenkomstig artikel 9, lid 7, eerste alinea van Verordening 2022/858, evenals het advies dat de relevante autoriteiten bedoeld in artikel 12 van Verordening 909/2014 overmaken overeenkomstig artikel 9, lid 7, alinea 4, van Verordening 2022/858.

§ 3. De Bank brengt de FSMA op de hoogte zodra zij oordeelt dat de toestemmingsaanvraag volledig is. Vanaf die kennisgeving beschikt de FSMA over een termijn van 60 dagen om haar advies te verstrekken. Afwezigheid van advies binnen deze termijn geldt als positief advies.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op de aanlegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 99, § 2. De FSMA vermeldt in haar advies in het bijzonder of zij, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden, van oordeel is dat er redenen bestaan om de specifieke toestemming te weigeren overeenkomstig artikel 9, lid 10, van Verordening 2022/858.

Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van de beslissing over de toestemmingsaanvraag. Het advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de toestemmingsaanvraag gevoegd.

Art. 101

§ 1. De Bank wint het advies van de FSMA in volgens de procedure en de modaliteiten van artikel 100, telkens wanneer zij een vrijstellingsaanvraag ontvangt die betrekking heeft op:

1° l'article 5, paragraphe 5, du Règlement 2022/858;

2° un article du Règlement 909/2014 dont la FSMA assure le respect conformément à l'article 99, § 2; ou

3° l'article 19 du Règlement 909/2014.

L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 99, § 2, et notamment sur les aspects suivants:

1° le respect de l'article 7, paragraphes 1 à 3 et 5 à 10 du Règlement 2022/858;

2° le respect des conditions énoncées à l'article 5, paragraphes 2 à 10 du Règlement 2022/858;

3° les mesures compensatoires éventuelles que la FSMA considère appropriées pour répondre aux objectifs des dispositions pour lesquelles une exemption a été demandée, ou pour garantir la protection des investisseurs ou l'intégrité des marchés, conformément à l'article 5, paragraphe 1, alinéa 2, c), du Règlement 2022/858.

§ 2. La Banque recueille également l'avis de la FSMA selon la procédure et les modalités définies à l'article 96, lorsqu'une modification doit être apportée à une ou plusieurs exemptions existantes ou à des conditions ou mesures compensatoires éventuelles dont est assortie une exemption.

Art. 102

La Banque recueille l'avis de la FSMA, selon la procédure et les modalités définies à l'article 100:

1° lorsqu'elle envisage de fixer des seuils inférieurs aux valeurs énoncées à l'article 3, paragraphes 1 et 2 du Règlement 2022/858, conformément à l'article 3, paragraphe 6, de ce même règlement;

2° lorsqu'elle a l'intention de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 9, paragraphe 12, du Règlement 2022/858.

Art. 103

Sans préjudice de l'article 110, la FSMA peut demander à la Banque, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 99, § 2, de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 9,

1° artikel 5, lid 5, van Verordening 2022/858;

2° een artikel van Verordening 909/2014 waarvan de FSMA de naleving verzekert overeenkomstig artikel 99, § 2; of

3° artikel 19 van Verordening 909/2014.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op de aanlegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 99, § 2, en meer in het bijzonder op het volgende:

1° de naleving van artikel 7, leden 1 tot 3 en 5 tot 10 van Verordening 2022/858;

2° de naleving van de voorwaarden vermeld in artikel 5, leden 2 tot 10 van Verordening 2022/858;

3° de compenserende maatregelen die de FSMA eventueel passend acht om de doelstellingen te verwezenlijken van de bepalingen waarvan een vrijstelling is gevraagd, of om de beleggersbescherming of de marktintegriteit te waarborgen overeenkomstig artikel 5, lid 1, alinea 2, c), van Verordening 2022/858.

§ 2. De Bank wint eveneens het advies van de FSMA in volgens de procedure en de modaliteiten van artikel 96, wanneer een wijziging moet aangebracht worden in één of meer bestaande vrijstellingen of in de voorwaarden of compenserende maatregelen die eventueel verbonden zijn aan een vrijstelling.

Art. 102

De Bank wint het advies van de FSMA in, volgens de in de artikel 100 vastgelegde procedure en modaliteiten:

1° wanneer zij de intentie heeft om overeenkomstig artikel 3, lid 6, van Verordening 2022/858 lagere grenswaarden vast te stellen dan deze vermeld in de leden 1 en 2 van datzelfde artikel;

2° wanneer zij de intentie heeft om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 9, lid 12, van Verordening 2022/858.

Art. 103

Onverminderd artikel 110, kan de FSMA aan de Bank vragen om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 9, lid 12, van Verordening 2022/858, om redenen die raken aan de

paragraphe 12, du Règlement 2022/858. Si la Banque ne donne pas suite à la demande de la FSMA, elle en mentionne les raisons à cette dernière.

Section 4

Systèmes de négociation et de règlement DLT exploités par un dépositaire central de titres

Art. 104

§ 1^{er}. En vertu de l'article 2, 21), du Règlement 2022/858, la Banque et la FSMA sont désignées comme autorités compétentes, chargées d'assumer les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 6, 7 et 10 du Règlement 2022/858, lorsque ces dispositions s'appliquent à un système de négociation et de règlement DLT exploité par un dépositaire central de titres. En cette qualité, elles veillent au respect de ces dispositions et de celles prises sur la base ou en exécution de ces dispositions, dans la mesure et selon la répartition de compétences décrite dans la présente section.

§ 2. La Banque surveille les dépositaires centraux de titres exploitant un système de négociation et de règlement DLT, établis en Belgique, sous l'angle du respect des exigences établies par le Règlement 909/2014 et en vertu de la loi du 22 février 1998 pour le règlement des instruments financiers et en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques concernant les activités de règlement, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer la stabilité financière.

Sous cet angle, la Banque s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres exploitant un système de négociation et de règlement DLT, des articles 3 et 7 du Règlement 2022/858 et des dispositions du Règlement 909/2014, dans la mesure où ils ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément à l'article 4, paragraphes 2, 3 et 4, l'article 5, paragraphes 2 à 10, et l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2, du Règlement 2022/858.

§ 3. Sans préjudice des compétences de la Banque visées au paragraphe 2, la FSMA surveille les dépositaires centraux de titres exploitant un système de négociation et de règlement DLT, établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1^o, de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 99, § 2. Als de Bank geen gevolg geeft aan de vraag van de FSMA, vermeldt zij de redenen daarvan aan deze laatste.

Afdeling 4

DLT-handels- en afwikkelingssystemen geëxploiteerd door een centrale effectenbewaarinstelling

Art. 104

§ 1. In toepassing van artikel 2, 21), van Verordening 2022/858 worden de Bank en de FSMA aangewezen als bevoegde autoriteiten die ermee belast zij om de taken uit te voeren die aan de bevoegde autoriteit zijn opgedragen door de artikelen 3, 6, 7 en 10 van Verordening 2022/858, wanneer die bepalingen van toepassing zijn op een DLT-handels- en afwikkelingssysteem dat geëxploiteerd wordt door een centrale effectenbewaarinstelling. In die hoedanigheid waken zij over de naleving van die bepalingen en van deze genomen op basis of ter uitvoering daarvan, in de mate en volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd in deze afdeling.

§ 2. De Bank houdt toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, vanuit het oogpunt van de naleving van de in Verordening 909/2014 en krachtens de wet van 22 februari 1998 vastgelegde vereisten voor de afwikkeling van financiële instrumenten en vereisten op het vlak van organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer wat de afwikkelingsactiviteiten betreft, evenals vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die de financiële stabiliteit moeten waarborgen.

Vanuit dit oogpunt verzekert de Bank de naleving door de centrale effectenbewaarinstellingen die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem uitbaten, van de artikelen 3 en 7 van Verordening 2022/858 en van de bepalingen van Verordening 909/2014, in de mate zij niet vrijgesteld zijn van de toepassing van die bepalingen overeenkomstig artikel 4, leden 2, 3 en 4, artikel 5, leden 2 tot 10, en artikel 6, lid 2, alinea 2, van Verordening 2022/858.

§ 3. Onverminderd de bevoegdheden van de Bank bedoeld in paragraaf 2, houdt de FSMA toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1^o, van de wet van 2 augustus 2002, evenals vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres exploitant un système de négociation et de règlement DLT:

- des articles 3 et 7 du Règlement 2022/858;
- des articles 6, paragraphes 3 et 4, 7, 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014;
- des exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation, telles que visées à l'article 6, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, b), du Règlement 2022/858,

et ce dans la mesure où ils ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément à l'article 4, paragraphes 2, 3 et 4, l'article 5, paragraphes 2 à 10 et l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2, du Règlement 2022/858.

Art. 105

§ 1^{er}. Selon les conditions et modalités définies dans la présente section, la Banque est compétente pour recevoir les demandes d'autorisation spécifique pour exploiter un système de négociation et de règlement DLT introduites par un dépositaire central de titres ou par une personne morale qui demande simultanément un agrément en cette qualité conformément à l'article 10, paragraphe 1^{er}, du Règlement 2022/858, ainsi que pour évaluer de telles demandes et décider si elle accorde l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 9, du Règlement 2022/858.

Lorsqu'elle est saisie d'une telle demande d'autorisation spécifique, la Banque recueille l'avis de la FSMA avant de procéder à l'évaluation de la demande et de décider si elle accorde l'autorisation spécifique.

La demande d'autorisation peut être accompagnée d'une demande d'exemption visée à l'article 6 du Règlement 2022/858, auquel cas les deux demandes sont traitées simultanément.

§ 2. Dès leur réception, la Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 10, paragraphe 4 et paragraphe 5, alinéa 2, du Règlement 2022/858, liées au respect des dispositions visées à l'article 104, § 3, alinéa 2, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences, ainsi que toutes modifications apportées à ces informations.

La Banque transmet également à la FSMA, dès réception, l'avis de l'ESMA, si un tel avis est rendu conformément à l'article 10, paragraphe 8, alinéa 1^{er}, du Règlement 2022/858, ainsi que l'avis transmis par

Vanuit dit oogpunt verzekert de FSMA de naleving door de centrale effectenbewaarinstellingen die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem uitbaten, van:

- de artikelen 3 en 7 van Verordening 2022/858;
- de artikelen 6, leden 3 en 4, 7, 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53 van Verordening 909/2014;
- de vereisten die van toepassing zijn op multilaterale handelsfaciliteiten zoals bedoeld in artikel 6, lid 2, alinea 1, b), van Verordening 2022/858,

en dit in de mate zij niet vrijgesteld zijn van de toepassing van die bepalingen overeenkomstig artikel 4, leden 2, 3 en 4, artikel 5, leden 2 tot 10 en artikel 6, lid 2, alinea 2, van Verordening 2022/858.

Art. 105

§ 1. De Bank is bevoegd om, overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten vastgelegd in deze afdeling, de aanvragen te ontvangen die door een centrale effectenbewaarinstelling of een rechtspersoon die tegelijk een vergunning aanvraagt als centrale effectenbewaarinstelling, worden ingediend overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Verordening 2022/858 om een DLT-handels- en afwikkelingssysteem te exploiteren, evenals om te oordelen over dergelijke aanvragen en om te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent overeenkomstig artikel 10, lid 9, van Verordening 2022/858.

Wanneer zij een dergelijke aanvraag ontvangt, wint de Bank het advies van de FSMA in alvorens de aanvraag te beoordelen en te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent.

De toestemmingsaanvraag kan vergezeld gaan van een vrijstellingsaanvraag als bedoeld in artikel 6 van Verordening 2022/858, in welk geval beide aanvragen gelijktijdig behandeld worden.

§ 2. Zodra zij deze ontvangen heeft, stelt de Bank de informatie bedoeld in artikel 10, lid 4 en lid 5, alinea 2, van Verordening 2022/858 die betrekking heeft op de naleving van de bepalingen bedoeld in artikel 104, § 3, tweede lid, evenals alle wijzigingen daarvan, ter beschikking van de FSMA om haar in staat te stellen haar bevoegdheden uit te oefenen.

Van zodra zij deze ontvangt, maakt de Bank aan de FSMA eveneens het advies van de ESMA over indien dergelijk advies verstrekt wordt overeenkomstig artikel 10, lid 8, eerste alinea, van Verordening 2022/858, evenals

les autorités concernées mentionnées à l'article 12 du Règlement 909/2014 conformément à l'article 10, paragraphe 8, alinéa 4, du Règlement 2022/858.

§ 3. La Banque se prononce sur le caractère complet de la demande d'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 7, du Règlement 2022/858, sur avis conforme de la FSMA.

À dater de la décision de la Banque sur le caractère complet de la demande d'autorisation spécifique, la FSMA dispose d'un délai de 60 jours pour rendre son avis. L'absence d'avis dans ce délai est considérée comme un avis positif.

L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 104, § 3. La FSMA mentionne notamment dans son avis si elle estime, sous l'angle de ses compétences, qu'il existe des raisons de refuser d'accorder l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 10, du Règlement 2022/858.

La Banque est liée par l'avis de la FSMA portant sur le respect des exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation, notamment au titre du Règlement (UE) n° 600/2014 et de la loi du 21 novembre 2017. Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA sur les autres aspects, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'autorisation. L'avis de la FSMA est joint à la notification de la décision relative à la demande d'autorisation.

Art. 106

§ 1^{er}. Selon les conditions et modalités définies au présent article, la Banque est compétente pour recevoir les demandes d'exemptions visées à l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2 du Règlement 2022/858 et pour décider de l'octroi de telles exemptions.

§ 2. La Banque recueille l'avis de la FSMA, selon la procédure et les modalités définies à l'article 105, chaque fois qu'elle est saisie d'une demande d'exemption portant sur:

1° l'article 5, paragraphe 5, du Règlement 2022/858;

2° un article du Règlement 909/2014 dont la FSMA assure le respect conformément à l'article 104, § 3;

3° l'article 19 du Règlement 909/2014; ou

het advies dat de relevante autoriteiten bedoeld in artikel 12 van Verordening 909/2014 overmaken overeenkomstig artikel 10, lid 8, alinea 4, van Verordening 2022/858.

§ 3. Op eensluidend advies van de FSMA beoordeelt de Bank de volledigheid van de specifieke toestemmingsaanvraag overeenkomstig artikel 10, lid 7, van Verordening 2022/858.

Vanaf de beslissing van de Bank over de volledigheid van de specifieke toestemmingsaanvraag, beschikt de FSMA over een termijn van 60 dagen om haar advies te verstrekken. Afwezigheid van advies binnen deze termijn geldt als positief advies.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op de aanlegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 104, § 3. De FSMA vermeldt in haar advies in het bijzonder of zij, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden, van oordeel is dat er redenen bestaan om de specifieke toestemming te weigeren overeenkomstig artikel 10, lid 10, van Verordening 2022/858.

Het advies van de FSMA is bindend voor de Bank wanneer dit betrekking heeft op de naleving van de vereisten die van toepassing zijn op multilaterale handelssystemen, in het bijzonder op grond van Verordening 600/2014 en van de wet van 21 november 2017. Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA wat de andere aangelegenheden betreft, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van de beslissing over de toestemmingsaanvraag. Het advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de toestemmingsaanvraag gevoegd.

Art. 106

§ 1. De Bank is bevoegd om, overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten van dit artikel, de vrijstellingsaanvragen te ontvangen bedoeld in artikel 6, lid 2, alinea 2, van Verordening 2022/858 en om te beslissen over de toekenning van die vrijstellingen.

§ 2. De Bank wint het advies van de FSMA in volgens de procedure en de modaliteiten van artikel 105, telkens wanneer zij een vrijstellingsaanvraag ontvangt die betrekking heeft op:

1° artikel 5, lid 5, van Verordening 2022/858;

2° een artikel van Verordening 909/2014 waarvan de FSMA de naleving verzekert overeenkomstig artikel 104, § 3;

3° artikel 19 van Verordening 909/2014; of

4° une exigence visée à l'article 6, paragraphe 2, b), du Règlement 2022/858.

L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 104, § 3, et notamment sur les aspects suivants:

1° le respect de l'article 7 du Règlement 2022/858;

2° le respect des conditions énoncées à l'article 4, paragraphes 2, 3 et 4 et à l'article 5, paragraphes 2 à 10 du Règlement 2022/858;

3° les mesures compensatoires éventuelles que la FSMA considère appropriées pour répondre aux objectifs des dispositions pour lesquelles une exemption a été demandée, ou pour garantir la protection des investisseurs ou l'intégrité des marchés, conformément à l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2, c), du Règlement 2022/858.

§ 3. La Banque recueille également l'avis de la FSMA, selon la procédure et les modalités définies à l'article 105, lorsqu'une modification doit être apportée à une ou plusieurs exemptions existantes ou à des conditions ou mesures compensatoires éventuelles dont est assortie une exemption.

Art. 107

La Banque recueille l'avis de la FSMA, selon la procédure et les modalités définies à l'article 105:

1° lorsqu'elle envisage de fixer des seuils inférieurs aux valeurs énoncées à l'article 3, paragraphes 1^{er} et 2 du Règlement 2022/858, conformément au paragraphe 6 de ce même article;

2° lorsqu'elle a l'intention de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 10, paragraphe 12, du Règlement 2022/858.

Art. 108

Sans préjudice de l'article 110, la FSMA peut demander à la Banque, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 104, § 3, de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 10, paragraphe 12, du Règlement 2022/858. Si la Banque ne donne pas suite à la demande de la FSMA, elle en mentionne les raisons à cette dernière. Lorsque la demande de la FSMA est liée aux exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation,

4° een vereiste bedoeld in artikel 6, lid 2, b), van Verordening 2022/858.

Het advies van de FSMA heeft betrekking op de aanlegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 104, § 3, en meer in het bijzonder op het volgende:

1° de naleving van artikel 7 van Verordening 2022/858;

2° de naleving van de voorwaarden vermeld in artikel 4, leden 2, 3 en 4 en in artikel 5, leden 2 tot 10 van Verordening 2022/858;

3° de compenserende maatregelen die de FSMA eventueel passend acht om de doelstellingen te verwezenlijken van de bepalingen waarvan een vrijstelling is gevraagd, of om de beleggersbescherming of de marktintegriteit te waarborgen overeenkomstig artikel 6, lid 2, alinea 2, c), van Verordening 2022/858.

§ 3. De Bank wint eveneens het advies van de FSMA in, volgens de procedure en de modaliteiten van artikel 105, wanneer een wijziging moet aangebracht worden in één of meer bestaande vrijstellingen of in de voorwaarden of compenserende maatregelen die eventueel verbonden zijn aan een vrijstelling.

Art. 107

De Bank wint het advies van de FSMA in, volgens de in artikel 105 vastgelegde procedure en modaliteiten:

1° wanneer zij de intentie heeft om overeenkomstig artikel 3, lid 6 van Verordening 2022/858 lagere grenswaarden vast te stellen dan deze vermeld in de leden 1 en 2 van datzelfde artikel;

2° wanneer zij de intentie heeft om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 10, lid 12, van Verordening 2022/858.

Art. 108

Onverminderd artikel 110, kan de FSMA aan de NBB vragen om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 10, lid 12, van Verordening 2022/858, om redenen die raken aan de uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 104, § 3. Als de Bank geen gevolg geeft aan de vraag van de FSMA, vermeldt zij de redenen daarvan aan deze laatste. Wanneer de vraag van de FSMA verband houdt met de vereisten die van toepassing

notamment au titre du Règlement (UE) n° 600/2014 et de la loi du 21 novembre 2017, la Banque ne peut s'opposer à la demande de la FSMA.

Section 5

Systèmes de négociation et de règlement DLT exploités par une entreprise d'investissement ou un opérateur de marché

Art. 109

§ 1^{er}. En vertu de l'article 2, 21), du Règlement 2022/858, la Banque et la FSMA sont désignées comme autorités compétentes, chargées d'assumer les missions dévolues à l'autorité compétente par les articles 3, 6, 7 et 10 du Règlement 2022/858, lorsque ces dispositions s'appliquent à un système de négociation et de règlement DLT exploité par une personne morale qui est agréée comme entreprise d'investissement ou qui est agréée pour exploiter un marché réglementé. En cette qualité, elles veillent au respect de ces dispositions et de celles prises sur la base ou en exécution de ces dispositions, dans la mesure et selon la répartition de compétences décrite dans la présente section.

§ 2. La FSMA surveille les entreprises d'investissement et les opérateurs de marché exploitant un système de négociation et de règlement DLT, établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1°, de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les entreprises d'investissement et les opérateurs de marché exploitant un système de négociation et de règlement DLT:

- des articles 3 et 7 du Règlement 2022/858;
- des articles 6, paragraphes 3 et 4, 7, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014;
- des exigences qui s'appliquent aux systèmes multilatéraux de négociation au titre du Règlement 600/2014, de la loi du 21 novembre 2017 et de la loi du 20 juillet 2022,

et ce dans la mesure où ils ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément

zijn op multilaterale handelssystemen, in het bijzonder op grond van Verordening 600/2014 en van de wet van 21 november 2017, kan de Bank zich niet verzetten tegen de vraag van de FSMA.

Afdeling 5

DLT-handels- en afwikkelingssystemen geëxploiteerd door een beleggingsonderneming of een marktexploitant

Art. 109

§ 1. In toepassing van artikel 2, 21), van Verordening 2022/858 worden de Bank en de FSMA aangewezen als bevoegde autoriteiten die ermee belast zijn om de taken uit te voeren die aan de bevoegde autoriteit zijn opgedragen door de artikelen 3, 6, 7 en 10 van Verordening 2022/858, wanneer die bepalingen van toepassing zijn op een DLT-handels- en afwikkelingssysteem dat geëxploiteerd wordt door een rechtspersoon die vergund is als beleggingsonderneming of die een vergunning heeft om een gereguleerde markt te exploiteren. In die hoedanigheid waken zij over de naleving van die bepalingen en van deze genomen op basis of ter uitvoering daarvan, in de mate en volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd in deze afdeling.

§ 2. De FSMA houdt toezicht op de in België gevestigde beleggingsondernemingen en marktexploitanten die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, van de wet van 2 augustus 2002, evenals vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

Vanuit dit oogpunt verzekert de FSMA de naleving door de beleggingsondernemingen en marktexploitanten die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem uitbaten, van:

- de artikelen 3 en 7 van Verordening 2022/858;
- de artikelen 6, leden 3 en 4, 7, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53 van Verordening 909/2014;
- de vereisten die van toepassing zijn op multilaterale handelsfaciliteiten op grond van Verordening 600/2014, van de wet van 21 november 2017 en van de wet van 20 juli 2022,

en dit in de mate zij niet vrijgesteld zijn van de toepassing van die bepalingen overeenkomstig artikel 4,

à l'article 4, paragraphes 2, 3 et 4, l'article 5, paragraphes 2 à 10 et l'article 6, paragraphe 2, alinéa 2, du Règlement 2022/858.

§ 3. Sans préjudice des compétences de la FSMA visée au paragraphe 2, la Banque surveille les entreprises d'investissement et les opérateurs de marché exploitant un système de négociation et de règlement DLT, établis en Belgique, sous l'angle du respect des exigences établies par le Règlement 909/2014 et par la loi du 20 juillet 2022, et en vertu de la loi du 22 février 1998 pour le règlement des instruments financiers et en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques concernant les activités de règlement, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer la stabilité financière.

Sous cet angle, la Banque s'assure du respect par les entreprises d'investissement et les opérateurs de marché exploitant un système de négociation et de règlement DLT, des articles 3 et 7 du Règlement 2022/858 et des dispositions du Règlement 909/2014 à l'exception des articles 9, 16, 17, 18, 20, 26, 27, 28, 31, 42, 43, 44, 46 et 47, dans la mesure où ils ne sont pas exemptés de l'application de ces dispositions conformément à l'article 4, paragraphes 2, 3 et 4, l'article 5, paragraphes 2 à 10 et l'article 6, paragraphe 1^{er}, alinéa 2, du Règlement 2022/858.

Art. 110

§ 1^{er}. Selon les conditions et modalités décrites dans la présente section, la FSMA est compétente pour recevoir les demandes d'autorisation spécifique pour exploiter un système de négociation et de règlement DLT introduites par une entreprise d'investissement ou un opérateur de marché ou par une personne morale qui demande simultanément un agrément en cette qualité, conformément à l'article 10, paragraphe 1^{er}, du Règlement 2022/858, ainsi que pour évaluer de telles demandes et décider si elle accorde l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 9, du Règlement 2022/858.

Lorsqu'elle est saisie d'une telle demande d'autorisation spécifique, la FSMA recueille l'avis de la Banque avant de procéder à l'évaluation de la demande et de décider si elle accorde l'autorisation spécifique.

La demande d'autorisation peut être accompagnée d'une demande d'exemption visée à l'article 6 du Règlement 2022/858, auquel cas les deux demandes sont traitées simultanément.

leden 2, 3 en 4, artikel 5, leden 2 tot 10 en artikel 6, lid 2, alinea 2, van Verordening 2022/858.

§ 3. Onverminderd de bevoegdheden van de FSMA bedoeld in paragraaf 2, houdt de Bank toezicht op de in België gevestigde beleggingsondernemingen en marktexploitanten die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren, vanuit het oogpunt van de naleving van de vereisten die zijn vastgelegd in Verordening 909/2014 en in de wet van 20 juli 2022, en krachtens de wet van 22 februari 1998 inzake de afwikkeling van financiële instrumenten en op het vlak van organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer wat de afwikkelingsactiviteiten betreft, evenals vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die de financiële stabiliteit moeten waarborgen.

Vanuit dit oogpunt verzekert de Bank de naleving door de beleggingsondernemingen en marktexploitanten die een DLT-handels- en afwikkelingssysteem uitbaten, van de artikelen 3 en 7 van Verordening 2022/858 en van de bepalingen van Verordening 909/2014 met uitzondering van de artikelen 9, 16, 17, 18, 20, 26, 27, 28, 31, 42, 43, 44, 46 en 47, in de mate zij niet vrijgesteld zijn van de toepassing van die bepalingen overeenkomstig artikel 4, leden 2, 3 en 4, artikel 5, leden 2 tot 10 en artikel 6, lid 1, alinea 2, van Verordening 2022/858.

Art. 110

§ 1. De FSMA is bevoegd om, overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten vastgelegd in deze afdeling, de aanvragen te ontvangen die door een beleggingsonderneming of marktexploitant of een rechtspersoon die tegelijk een vergunning aanvraagt als beleggingsonderneming of als marktexploitant, worden ingediend overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Verordening 2022/858 om een DLT-handels- en afwikkelingssysteem te exploiteren, evenals om te oordelen over dergelijke aanvragen en om te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent overeenkomstig artikel 10, lid 9, van Verordening 2022/858.

Wanneer zij een dergelijke aanvraag ontvangt, wilt de FSMA het advies van de Bank in alvorens de aanvraag te beoordelen en te beslissen of zij de specifieke toestemming verleent.

De toestemmingsaanvraag kan vergezeld gaan van een vrijstellingsaanvraag als bedoeld in artikel 6 van Verordening 2022/858, in welk geval beide aanvragen gelijktijdig behandeld worden.

§ 2. Dès leur réception, la FSMA met à la disposition de la Banque les informations visées à l'article 10, paragraphe 4 et paragraphe 5, alinéa 1^{er}, du Règlement 2022/858, liées au respect des dispositions visées à l'article 109, § 3, alinéa 2, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences, ainsi que toutes modifications apportées à ces informations.

La FSMA transmet également à la Banque, dès réception, l'avis de l'ESMA, si un tel avis est rendu conformément à l'article 10, paragraphe 8, alinéa 1^{er}, du Règlement 2022/858, ainsi que l'avis transmis par les autorités concernées mentionnées à l'article 12 du Règlement 909/2014 conformément à l'article 10, paragraphe 8, alinéa 4, du Règlement 2022/858.

§ 3. La FSMA se prononce sur le caractère complet de la demande d'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 7, du Règlement 2022/858, sur avis conforme de la Banque.

À dater de la décision de la FSMA sur le caractère complet de la demande d'autorisation spécifique, la Banque dispose d'un délai de 60 jours pour rendre son avis. L'absence d'avis dans ce délai est considérée comme un avis positif.

L'avis de la Banque porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 109, § 3. La Banque mentionne notamment dans son avis si elle estime, sous l'angle de ses compétences, qu'il existe des raisons de refuser d'accorder l'autorisation spécifique conformément à l'article 10, paragraphe 10, du Règlement 2022/858.

Si la Banque estime, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 109, § 3, que l'autorisation spécifique visée à l'article 10, paragraphe 1, du Règlement 2022/858 ne peut être accordée, la FSMA est liée par l'avis de la Banque. Dans les autres cas, si la FSMA ne tient pas compte de l'avis de la Banque, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'autorisation. L'avis de la Banque est joint à la notification de la décision relative à la demande d'autorisation.

Art. 111

§ 1^{er}. Selon les conditions et modalités définies au présent article, la FSMA est compétente pour recevoir les demandes d'exemptions visées à l'article 6, paragraphe 1^{er}, alinéa 2, du Règlement 2022/858 et pour décider de l'octroi de telles exemptions.

§ 2. Zodra zij deze ontvangen heeft, stelt de FSMA de informatie bedoeld in artikel 10, lid 4 en lid 5, alinea 1, van Verordening 2022/858 die betrekking heeft op de naleving van de bepalingen bedoeld in artikel 109, § 3, tweede lid, evenals alle wijzigingen daarvan, ter beschikking van de Bank om haar in staat te stellen haar bevoegdheden uit te oefenen.

Van zodra zij deze ontvangt, maakt de FSMA aan de Bank eveneens het advies van de ESMA over indien dergelijk advies verstrekt wordt overeenkomstig artikel 10, lid 8, eerste alinea, van Verordening 2022/858, evenals het advies dat de relevante autoriteiten bedoeld in artikel 12 van Verordening 909/2014 overmaken overeenkomstig artikel 10, lid 8, alinea 4, van Verordening 2022/858.

§ 3. Op eensluidend advies van de Bank beoordeelt de FSMA de volledigheid van de specifieke toestemmingsaanvraag overeenkomstig artikel 10, lid 7, van Verordening 2022/858.

Vanaf de beslissing van de FSMA over de volledigheid van de specifieke toestemmingsaanvraag, beschikt de Bank over een termijn van 60 dagen om haar advies te verstrekken. Afwezigheid van advies binnen deze termijn geldt als positief advies.

Het advies van de Bank heeft betrekking op de aanlegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 109, § 3. De Bank vermeldt in haar advies in het bijzonder of zij, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden, van oordeel is dat er redenen bestaan om de specifieke toestemming te weigeren overeenkomstig artikel 10, lid 10, van Verordening 2022/858.

Indien de Bank van oordeel is dat, om redenen die verband houden met de uitoefening van haar bevoegdheden zoals bepaald in artikel 109, § 3, de specifieke toestemming bedoeld in artikel 10, lid 1, van Verordening 2022/858 niet kan verleend worden, is het advies van de Bank bindend voor de FSMA. Indien de FSMA in de andere gevallen geen rekening houdt met het advies van de Bank, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van de beslissing over de toestemmingsaanvraag. Het advies van de Bank wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de toestemmingsaanvraag gevoegd.

Art. 111

§ 1. De FSMA is bevoegd om, overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten van dit artikel, de vrijstellingsaanvragen te ontvangen bedoeld in artikel 6, lid 1, alinea 2, van Verordening 2022/858 en om te beslissen over de toekenning van die vrijstellingen.

§ 2. La FSMA recueille l'avis de la Banque, selon la procédure et les modalités définies à l'article 110, chaque fois qu'elle est saisie d'une demande d'exemption portant sur:

1° l'article 5, paragraphe 5, du Règlement 2022/858;

2° une disposition du Règlement 909/2014.

L'avis de la Banque porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies à l'article 109, § 3, et notamment sur les aspects suivants:

1° le respect de l'article 7 du Règlement 2022/858;

2° le respect des conditions énoncées à l'article 5, paragraphes 2 à 10 du Règlement 2022/858;

3° les mesures compensatoires éventuelles que la Banque considère appropriées pour répondre aux objectifs des dispositions pour lesquelles une exemption a été demandée, ou pour garantir la stabilité financière, conformément à l'article 6, paragraphe 1, alinéa 2, c), du Règlement 2022/858.

Si la Banque estime, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 109, § 3, que l'exemption visée à l'article 6, paragraphe 1, alinéa 2, du Règlement 2022/858 ne peut être accordée, la FSMA est liée par l'avis de la Banque. Dans les autres cas, si la FSMA ne tient pas compte de l'avis de la Banque, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'exemption. L'avis de la Banque est joint à la notification de la décision relative à la demande d'exemption.

§ 3. La FSMA recueille également l'avis de la Banque lorsqu'une modification doit être apportée à une ou plusieurs exemptions existantes ou à des conditions ou mesures compensatoires éventuelles dont est assortie une exemption.

Art. 112

La FSMA recueille l'avis de la Banque, selon la procédure et les modalités définies à l'article 110:

1° lorsqu'elle envisage de fixer des seuils inférieurs aux valeurs énoncées à l'article 3, paragraphes 1^{er} et 2 du Règlement 2022/858, conformément au paragraphe 6 de ce même article;

2° lorsqu'elle a l'intention de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles

§ 2. De FSMA wint het advies van de Bank in volgens de procedure en de modaliteiten van artikel 110, telkens wanneer zij een vrijstellingsaanvraag ontvangt die betrekking heeft op:

1° artikel 5, lid 5, van Verordening 2022/858;

2° een bepaling van Verordening 909/2014.

Het advies van de Bank heeft betrekking op de aanlegenheden waarvoor zij bevoegd is zoals bepaald in artikel 109, § 3, en meer in het bijzonder op het volgende:

1° de naleving van artikel 7 van Verordening 2022/858;

2° de naleving van de voorwaarden vermeld in artikel 5, leden 2 tot 10 van Verordening 2022/858;

3° de compenserende maatregelen die de Bank eventueel passend acht om de doelstellingen te verwezenlijken van de bepalingen waarvan een vrijstelling is gevraagd, of om de financiële stabiliteit te waarborgen overeenkomstig artikel 6, lid 1, alinea 2, c), van Verordening 2022/858.

Indien de Bank van oordeel is dat, om redenen die verband houden met de uitoefening van haar bevoegdheden zoals bepaald in artikel 109, § 3, de vrijstelling bedoeld in artikel 6, lid 1, alinea 2, van Verordening 2022/858 niet kan verleend worden, is het advies van de Bank bindend voor de FSMA. Indien de FSMA in de andere gevallen geen rekening houdt met het advies van de Bank, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van de beslissing over de vrijstellingsaanvraag. Het advies van de Bank wordt bij de kennisgeving van de beslissing over de vrijstellingsaanvraag gevoegd.

§ 3. De FSMA wint eveneens het advies van de Bank in wanneer een wijziging moet aangebracht worden in één of meer bestaande vrijstellingen of in de voorwaarden of compenserende maatregelen die eventueel verbonden zijn aan een vrijstelling.

Art. 112

De FSMA wint het advies van de Bank in, volgens de in artikel 110 vastgelegde procedure en modaliteiten:

1° wanneer zij de intentie heeft om overeenkomstig artikel 3, lid 6, van Verordening 2022/858 lagere grenswaarden vast te stellen dan deze vermeld in de leden 1 en 2 van datzelfde artikel;

2° wanneer zij de intentie heeft om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee

y afférentes conformément à l'article 10, paragraphe 12, du Règlement 2022/858.

Art. 113

Sans préjudice de l'article 111, la Banque peut demander à la FSMA, pour des raisons liées à l'exercice de ses compétences définies à l'article 109, § 3, de retirer une autorisation spécifique ou une ou plusieurs exemptions éventuelles y afférentes conformément à l'article 10, paragraphe 12, du Règlement 2022/858. Si la FSMA ne donne pas suite à la demande de la Banque, elle en mentionne les raisons à cette dernière. Lorsque la demande de la Banque est liée aux exigences du Règlement 909/2014, la FSMA ne peut s'opposer à la demande de la Banque.

Section 6

Supervision et sanctions

Art. 114

§ 1^{er}. Conformément à l'article 37^{nonies} de la loi du 2 août 2002, la FSMA supervise le respect des dispositions pour lesquelles elle est compétente en vertu des articles 98, 99, § 2, 104, § 3 et 109, § 2.

Art. 115

§ 1^{er}. La Banque supervise le respect des dispositions pour lesquelles elle est compétente en vertu des articles 99, § 1^{er}, 104, § 2, et 109, § 3. À cette fin, la Banque peut exercer les pouvoirs visés à l'article 36/29 de la loi du 22 février 1998.

§ 2. Les dispositions des articles 36/30 et 36/30/1 de la loi du 22 février 1998 sont applicables, en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 2022/858, des dispositions prises sur la base ou en exécution de celui-ci, ainsi qu'en cas d'infraction aux mesures prises par la Banque en vertu de ce règlement.

verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 10, lid 12, van Verordening 2022/858.

Art. 113

Onverminderd artikel 111, kan de Bank aan de FSMA vragen om een specifieke toestemming of één of meer eventueel in verband daarmee verleende vrijstellingen in te trekken overeenkomstig artikel 10, lid 12, van Verordening 2022/858, om redenen die raken aan de uitoefening van haar bevoegdheden bedoeld in artikel 109, § 3. Als de FSMA geen gevolg geeft aan de vraag van de Bank, vermeldt zij de redenen daarvan aan deze laatste. Wanneer de vraag van de Bank verband houdt met de vereisten van Verordening 909/2014, kan de FSMA zich niet verzetten tegen de vraag van de Bank.

Afdeling 6

Toezicht en sancties

Art. 114

§ 1. Overeenkomstig artikel 37^{nonies} van de wet van 2 augustus 2002 houdt de FSMA toezicht op de naleving van de bepalingen waarvoor zij overeenkomstig de artikelen 98, 99, § 2, 104, § 3 en 109, § 2 bevoegd is.

Art. 115

§ 1. De Bank houdt toezicht op de naleving van de bepalingen waarvoor zij overeenkomstig de artikelen 99, § 1, 104, § 2, en 109, § 3 bevoegd is. Te dien einde kan de Bank de bevoegdheden uitoefenen als bedoeld in artikel 36/29 van de wet van 22 februari 1998.

§ 2. De bepalingen van artikel 36/30 en 36/30/1 van de wet van 22 februari 1998 zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verboden die voortvloeien uit Verordening 2022/858, van de bepalingen genomen op basis of in uitvoering daarvan en in geval van inbreuk op de door de Bank krachtens die verordening genomen maatregelen.

Section 7

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

Art. 116

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 5 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le 1°, les mots "tout instrument appartenant à l'une des catégories suivantes" sont remplacés par les mots "tout instrument appartenant à l'une des catégories suivantes, y compris lorsque de tels instruments sont émis au moyen de la technologie des registres distribués au sens de l'article 2, 1), du Règlement (UE) 2022/858";

2° l'article est complété par un 81°, rédigé comme suit:

"81° "Règlement (UE) 2022/858": le Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE;"

Art. 117

Dans la même loi, il est inséré un article 37*nonies*, rédigé comme suit:

"Art. 37*nonies*. § 1^{er}. La FSMA assume les missions dévolues à l'autorité compétente par le Règlement (UE) 2022/858, dans la mesure et selon les dispositions des articles 96 à 113 de la loi du XX portant des dispositions financières diverses.

En cette qualité, elle veille au respect des dispositions de ce règlement et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement.

Aux fins de s'acquitter de ces missions, la FSMA peut:

1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 à l'égard de toutes personnes physiques ou morales;

Afdeling 7

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

Art. 116

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 5 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het bepaalde onder 1° worden de woorden "elk instrument dat tot één van de volgende categorieën behoort" vervangen door de woorden "elke instrument dat tot één van de volgende categorieën behoort, met inbegrip van dergelijke instrumenten die worden uitgegeven door middel van distributed ledger-technologie in de zin van artikel 2, 1), van Verordening 2022/858";

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 81°, luidende:

"81° Verordening (EU) 2022/858": Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfastructuren op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU;"

Art. 117

In dezelfde wet wordt een artikel 37*nonies* ingevoegd, luidende:

"Art. 37*nonies*. § 1. De FSMA staat in voor de taken die aan de bevoegde autoriteit worden opgedragen door Verordening (EU) 2022/858, in de mate en volgens de bepalingen van de artikelen 96 tot 113 van de wet van XX houdende diverse financiële bepalingen.

In die hoedanigheid ziet zij toe op de naleving van de bepalingen van die verordening en van de bepalingen genomen op basis of in uitvoering van die verordening.

Voor de uitoefening van deze opdracht kan de FSMA:

1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34 en 35 uitoefenen ten aanzien van iedere natuurlijke of rechtspersoon;

2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85*bis* selon les modalités prévues par ces articles.

§ 2. Les dispositions des articles 36, 36*bis* et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 2022/858, des dispositions prises sur la base ou en exécution de celui-ci, ainsi qu'en cas d'infraction aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement.”.

TITRE 3

Entrée en vigueur

Art. 118

L'article 32 du présent projet entre 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.

Art. 119

Les articles 4, § 2, alinéa 4 et § 3, alinéa 3, et 5, § 2, alinéa 2 de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires, remplacé par les articles 69 et 71, entrent en vigueur le jour de la publication au *Moniteur belge* de la présente loi.

Le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, sur proposition de la FSMA ou, d'initiative, sur avis de celle-ci, l'entrée en vigueur de chacune des autres dispositions du Chapitre 14.

Le Roi peut fixer, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, sur la proposition de la FSMA ou, d'initiative,

2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85*bis* uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen voorziene modaliteiten.

§ 2. De bepalingen van de artikelen 36, 36*bis* en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit Verordening 2022/858 en van de bepalingen genomen op basis of in uitvoering daarvan, evenals in geval van inbreuk op de maatregelen genomen door de FSMA krachtens die verordening.”.

TITEL 3

Inwerkingtreding

Art. 118

Artikel 32 van dit ontwerp treedt in werking op de datum van inwerkingtreding van het 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, zoals bepaald in artikel 219 van deze wet.

Art. 119

Artikelen 4, § 2, vierde lid, en § 3, derde lid, en 5, § 2, tweede lid, van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector, vervangen bij artikelen 69 en 71, treden in werking op de dag waarop deze wet in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

De Koning regelt, bij een in Ministerraad overlegd besluit, op voorstel van de FSMA of op eigen initiatief, op advies van de FSMA, de inwerkingtreding van elke andere bepaling van Hoofdstuk 14.

De Koning kan, bij een in Ministerraad overlegd besluit, op voorstel van de FSMA of op eigen initiatief, op advies

sur avis de celle-ci, la date d'entrée en vigueur des dispositions du Chapitre 14 visées à l'alinéa 2 en fonction des catégories d'entités visées et/ou des catégories de prestataires de services bancaires visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires.

Donné à Bruxelles, le 27 septembre 2023

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 Petghem

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

Vincent Van Quickenborne

*Le ministre des Classes moyennes, des
Indépendants, des PME et de l'Agriculture,
des Réformes institutionnelles et
du Renouveau démocratique,*

David Clarinval

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

Alexia Bertrand

van de FSMA, de datum van inwerkingtreding van de in het tweede lid bedoelde bepalingen van Hoofdstuk 14 bepalen in functie van de categorieën van geïmplementeerde entiteiten en/of de categorieën van bankdienstverleners als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector.

Gegeven te Brussel, 27 september 2023

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 Petghem

De minister van Justitie en Noordzee,

Vincent Van Quickenborne

*De minister van Middenstand, Zelfstandigen,
kmo's en Landbouw,
Institutionele Hervormingen en
Democratische Vernieuwing,*

David Clarinval

*De staatssecretaris voor Begroting en
Consumentenbescherming,*

Alexia Bertrand

COORDINATION DES ARTICLES

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES MODIFICATIONS
DU PROJET
(EN GRAS)

Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique

Art. 12ter

§ 1^{er}. La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.

§ 2. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1^{er} sont supportés par les établissements qui font l'objet de la législation visée au paragraphe 1^{er}, selon les modalités fixées par le Roi.

§ 3. Les dispositions de l'article 12bis, § 3 sont d'application en ce qui concerne la mission visée au présent article. En particulier, l'existence d'une faute lourde doit être appréciée en tenant compte des circonstances concrètes du cas d'espèce, et

Art. 12ter

§ 1^{er}. La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.

§ 1/1. La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132.

§ 2. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1^{er} sont supportés par les établissements qui font l'objet de la législation visée au paragraphe 1^{er}, selon les modalités fixées par le Roi.

§ 2/1. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1/1 sont supportés par les contreparties centrales agréées en vertu de l'article 36/25, § 3, selon les modalités fixées par le Roi.

§ 3. Les dispositions de l'article 12bis, § 3 sont d'application en ce qui concerne la mission visée au présent article. En particulier, l'existence d'une faute lourde doit être appréciée en tenant compte des circonstances concrètes du cas d'espèce, et

COORDINATION DES ARTICLES

notamment de l'urgence à laquelle ces personnes étaient confrontées, des pratiques des marchés financiers, de la complexité du cas d'espèce, des menaces sur la protection de l'épargne et du risque de dommage à l'économie nationale.

...

Art. 21ter

§ 1^{er}. Il est institué au sein de la Banque un Collège de résolution qui est l'organe compétent aux fins des missions visées à l'article 12ter.

...

§ 5. Le Collège de résolution se substitue au Comité de direction pour les besoins de l'application de la section 3 du Chapitre IV/1 de la présente loi en cas d'infraction :

1° aux dispositions du Livre II, Titres IV et VIII et du Livre XI de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et aux mesures prises en exécution de ceux-ci ;

2° à l'article 279 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et aux mesures prises en exécution de celui-ci.

...

Art. 35/1

§ 1^{er}. Par dérogation à l'article 35 et dans les limites du droit de l'Union européenne, la Banque peut communiquer des informations confidentielles :

notamment de l'urgence à laquelle ces personnes étaient confrontées, des pratiques des marchés financiers, de la complexité du cas d'espèce, des menaces sur la protection de l'épargne et du risque de dommage à l'économie nationale.

...

Art. 21ter

§ 1^{er}. Il est institué au sein de la Banque un Collège de résolution qui est l'organe compétent aux fins des missions visées à l'article 12ter.

...

§ 5. [5 Le Collège de résolution se substitue au Comité de direction pour les besoins de l'application de la section 3 du Chapitre IV/1 de la présente loi en cas d'infraction :

1° aux dispositions du Livre II, Titres IV et VIII et du Livre XI de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et aux mesures prises en exécution de ceux-ci ;

2° à l'article 279 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et aux mesures prises en exécution de celui-ci ;

3° aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132, et aux mesures prises en exécution de celui-ci.

...

Art. 35/1

§ 1^{er}. Par dérogation à l'article 35 et dans les limites du droit de l'Union européenne, la Banque peut communiquer des informations confidentielles :

COORDINATION DES ARTICLES

1° [...]

2° dans le cadre de l'exercice de sa mission visée à l'article 12ter, § 1^{er}, et aux fins de l'accomplissement de cette mission,

a) aux autorités de résolution de l'Union européenne et d'autres Etats membres de l'Espace économique européen, ainsi qu'aux autorités d'Etats tiers chargées de missions équivalentes à celles visées à l'article 12ter, § 1^{er} ;

b) aux personnes ou autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, 2°, 3°, 4°, 5°, 8°, 11°, 18° et 19° ;

c) au ministre des Finances ;

d) à toute personne, qu'elle soit de droit belge ou qu'elle relève d'un droit étranger, lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou à la réalisation d'une action de résolution, et notamment,

- aux administrateurs spéciaux nommés en vertu de l'article 281, § 2, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;

- à l'organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution ;

- aux auditeurs, comptables, conseillers juridiques et professionnels, évaluateurs et autres experts engagés directement ou indirectement par la Banque, une autorité de résolution, un ministère compétent ou un acquéreur potentiel ;

- à un établissement-relais visé à l'article 260 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ou à une structure de gestion des actifs visée à l'article 265 de la même loi ;

- aux personnes ou autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 6°, 7°, 9°, 10°, 12°, 15° et 20 ;

- aux acquéreurs potentiels de titres ou d'avoirs respectivement émis ou détenus par l'établissement faisant l'objet d'une procédure de résolution.

e) sans préjudice des points a) à d), à toute personne ou autorité investie d'une fonction

1° [...]

2° dans le cadre de l'exercice de sa mission visée à l'article 12ter, § 1^{er}, et aux fins de l'accomplissement de cette mission,

a) aux autorités de résolution de l'Union européenne et d'autres Etats membres de l'Espace économique européen, ainsi qu'aux autorités d'Etats tiers chargées de missions équivalentes à celles visées à l'article 12ter, § 1^{er} ;

b) aux personnes ou autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, 2°, 3°, 4°, 5°, 8°, 11°, 18° et 19° ;

c) au ministre des Finances ;

d) à toute personne, qu'elle soit de droit belge ou qu'elle relève d'un droit étranger, lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou à la réalisation d'une action de résolution, et notamment,

- aux administrateurs spéciaux nommés en vertu de l'article 281, § 2, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;

- à l'organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution ;

- aux auditeurs, comptables, conseillers juridiques et professionnels, évaluateurs et autres experts engagés directement ou indirectement par la Banque, une autorité de résolution, un ministère compétent ou un acquéreur potentiel ;

- à un établissement-relais visé à l'article 260 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ou à une structure de gestion des actifs visée à l'article 265 de la même loi ;

- aux personnes ou autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 6°, 7°, 9°, 10°, 12°, 15° et 20 ;

- aux acquéreurs potentiels de titres ou d'avoirs respectivement émis ou détenus par l'établissement faisant l'objet d'une procédure de résolution.

e) sans préjudice des points a) à d), à toute personne ou autorité investie d'une fonction

COORDINATION DES ARTICLES

ou d'une mission en vertu de la Directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, lorsque la communication des informations confidentielles concernant une personne visée à l'article 1^{er}, paragraphe 1^{er}, point a), b), c) ou d) de ladite Directive a été préalablement approuvée par cette personne ou par l'autorité qui exerce une mission identique à celles visées aux articles 12, § 1^{er} et 12ter à l'égard de cette personne, lorsque les informations proviennent de cette personne ou autorité.

ou d'une mission en vertu de la Directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, lorsque la communication des informations confidentielles concernant une personne visée à l'article 1^{er}, paragraphe 1^{er}, point a), b), c) ou d) de ladite Directive a été préalablement approuvée par cette personne ou par l'autorité qui exerce une mission identique à celles visées aux articles 12, § 1^{er} et 12ter à l'égard de cette personne, lorsque les informations proviennent de cette personne ou autorité.

3° dans le cadre de l'exercice de sa mission visée à l'article 12ter, § 1/1, et aux fins de l'accomplissement de cette mission, dans les limites des dispositions prévues par ou en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132 et notamment :

a) aux autorités de résolution des Etats membres de l'Union européenne et d'autres Etats membres de l'Espace économique européen, ainsi qu'aux autorités d'Etats tiers chargées de missions équivalentes à celles visées à l'article 12ter, § 1/1 ;

b) aux personnes ou autorités visées à l'article 36/14, § 1er, 1°, 2°, 3°, 4°, 5°, 8°, 11°, 18° et 19°;

c) au ministre des Finances ;

d) à toute personne, qu'elle soit de droit belge ou qu'elle relève d'un droit étranger, lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou à la réalisation d'une action de résolution, et notamment,

- aux administrateurs spéciaux nommés en vertu du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du

COORDINATION DES ARTICLES

16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132 ;

- à l'organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution ;

- aux auditeurs, comptables, conseillers juridiques et professionnels, évaluateurs et autres experts engagés directement ou indirectement par la Banque, une autorité de résolution, un ministère compétent ou un acquéreur potentiel ;

- à une contrepartie centrale-relais visée à l'article 42 du Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132 ;

- aux personnes ou autorités visées à l'article 36/14, § 1er, 6°, 7°, 9°, 10°, 12°, 15° et 20° ;

- aux acquéreurs potentiels qui sont contactés par les autorités compétentes ou par l'autorité de résolution.

§ 2. La Banque ne peut communiquer des informations confidentielles en vertu du paragraphe 1^{er} qu'à la condition qu'elles soient destinées à l'accomplissement des missions des autorités, organismes ou personnes qui en sont les destinataires et que les informations soient dans leur chef couvertes par un devoir de secret professionnel équivalent à celui prévu à l'article 35. En outre, les informations provenant d'une autorité d'un autre Etat membre ne peuvent être divulguée à une autorité d'un Etat tiers qu'avec l'accord explicite de cette autorité et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord. De même, les

§ 2. La Banque ne peut communiquer des informations confidentielles en vertu du paragraphe 1^{er} qu'à la condition qu'elles soient destinées à l'accomplissement des missions des autorités, organismes ou personnes qui en sont les destinataires et que les informations soient dans leur chef couvertes par un devoir de secret professionnel équivalent à celui prévu à l'article 35. En outre, les informations provenant d'une autorité d'un autre Etat membre ne peuvent être divulguée à une autorité d'un Etat tiers qu'avec l'accord explicite de cette autorité et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord. De même, les

COORDINATION DES ARTICLES

informations provenant d'une autorité d'un Etat tiers ne peuvent être divulguées qu'avec l'accord explicite de cette autorité et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.

...

Art. 36/1

Définitions : Pour l'application du présent chapitre et du Chapitre IV/2, il y a lieu d'entendre par :

...

16° « autorité compétente » : la Banque, la FSMA ou l'autorité désignée par chaque Etat membre en application de l'article 67 de la Directive 2014/65/UE, de l'article 22 du Règlement 648/2012 ou de l'article 11 du Règlement 909/2014, à moins que la Directive et les Règlements respectifs n'en disposent autrement ;

...

32° "directive 2015/849" : la directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission.

informations provenant d'une autorité d'un Etat tiers ne peuvent être divulguées qu'avec l'accord explicite de cette autorité et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.

...

Art. 36/1

Définitions : pour l'application du présent chapitre et du chapitre IV/2, il y a lieu d'entendre par :

...

16° « autorité compétente » : la Banque, la FSMA ou l'autorité désignée par chaque Etat membre en application de l'article 67 de la Directive 2014/65/UE, de l'article 22 du Règlement 648/2012, **de l'article 11 du Règlement 909/2014 ou de l'article 2, 21) et de l'article 12 du Règlement 2022/858**, à moins que la Directive et les Règlements respectifs n'en disposent autrement ;

...

32° "directive 2015/849" : la directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission.

33° "Règlement 2021/23" : Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014, (UE) 2015/2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/CE et (UE) 2017/1132 ;

34° « Règlement 2022/858 » : le Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres

COORDINATION DES ARTICLES

distribués, et modifiant les règlements (UE) no 600/2014 et (UE) no 909/2014 et la directive 2014/65/UE ;

35° "entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT" : un dépositaire central de titres ou une entreprise d'investissement ou un opérateur de marché qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT visé à l'article 97, 12° et 13° de la loi du xxx portant dispositions financières diverses.

...

Art. 36/2

§ 1^{er}. La Banque a pour mission, conformément à l'article 12*bis*, aux dispositions du présent chapitre et aux lois particulières qui régissent le contrôle des établissements financiers, d'assurer le contrôle prudentiel des établissements de crédit, des entreprises d'investissement ayant le statut de société de bourse, des entreprises d'assurances, des entreprises de réassurance, des sociétés de cautionnement mutuel, des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des organismes assimilés à des organismes de liquidation, des établissements de paiement, des établissements de monnaie électronique, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires.

...

Art. 36/14

§ 1^{er}. Par dérogation à l'article 35, la Banque peut également communiquer des informations confidentielles reçues dans l'exercice de ses missions visées à l'article 36/2, § 1^{er} :

...

22° dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités de résolution visées à l'article 3 de la Directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le

...

Art. 36/2

§ 1^{er}. La Banque a pour mission, conformément à l'article 12*bis*, aux dispositions du présent chapitre et aux lois particulières qui régissent le contrôle des établissements financiers, d'assurer le contrôle prudentiel des établissements de crédit, des entreprises d'investissement ayant le statut de société de bourse, des entreprises d'assurances, des entreprises de réassurance, des sociétés de cautionnement mutuel, des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des organismes assimilés à des organismes de liquidation, des établissements de paiement, des établissements de monnaie électronique, des dépositaires centraux de titres, **des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT**, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires.

...

Art. 36/14

§ 1^{er}. Par dérogation à l'article 35, la Banque peut également communiquer des informations confidentielles reçues dans l'exercice de ses missions visées à l'article 36/2, § 1^{er} :

...

22° dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités de résolution visées à l'article 3 de la Directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le

COORDINATION DES ARTICLES

redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, aux autorités d'Etats tiers chargées de missions équivalentes à celles visées à l'article 12ter, § 1er avec lesquelles la Banque a conclu un accord de coopération prévoyant un échange d'information, ainsi qu'aux ministères compétents des Etats membres de l'Espace économique européen lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou à la réalisation d'une action de résolution ;

redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, aux autorités d'Etats tiers chargées de missions équivalentes à celles visées à l'article 12ter, § 1er avec lesquelles la Banque a conclu un accord de coopération prévoyant un échange d'information, ainsi qu'aux ministères compétents des Etats membres de l'Espace économique européen lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou à la réalisation d'une action de résolution ;

22°/1 dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités de résolution visées à l'article 3 du Règlement 2021/23, aux autorités d'Etats tiers chargées de missions équivalentes à celles visées à l'article 12ter, § 1/1 avec lesquelles la Banque a conclu un accord de coopération prévoyant un échange d'information, ainsi qu'aux ministères compétents des Etats membres de l'Espace économique européen lorsque cela s'avère nécessaire à la planification ou l'exécution d'une mesure de résolution ;

23° à toute personne exerçant une tâche, prévue par ou en vertu de la loi, qui participe ou contribue à l'exercice de la mission de contrôle de la Banque lorsque cette personne a été désignée par ou avec l'accord de la Banque et aux fins de cette tâche, telle notamment :

23° à toute personne exerçant une tâche, prévue par ou en vertu de la loi, qui participe ou contribue à l'exercice de la mission de contrôle de la Banque lorsque cette personne a été désignée par ou avec l'accord de la Banque et aux fins de cette tâche, telle notamment :

...

...

Art. 36/25bis

La Banque est compétente pour veiller au respect du Règlement 648/2012 par les contreparties financières et non financières qui relèvent de son contrôle en vertu de l'article 36/2 de la présente loi.

Art. 36/25bis

§ 1^{er}. La Banque est compétente pour veiller au respect **des dispositions prévues par ou en vertu** du Règlement 648/2012 par les contreparties financières et non financières qui relèvent de son contrôle en vertu de l'article 36/2 de la présente loi.

La Banque est notamment chargée du contrôle du respect par les contreparties visées à l'alinéa 1^{er}, du Titre II du Règlement 648/2012 portant sur l'obligation de compensation, l'obligation de déclaration et les techniques d'atténuations des risques des produits dérivés de gré à gré non compensés par une contrepartie centrale ainsi que de l'article 37, paragraphe 3 du Règlement 648/2012 en ce qui concerne les

La Banque est notamment chargée du contrôle du respect par les contreparties visées à l'alinéa 1^{er}, du Titre II du Règlement 648/2012 portant sur l'obligation de compensation, l'obligation de déclaration et les techniques d'atténuations des risques des produits dérivés de gré à gré non compensés par une contrepartie centrale ainsi que de l'article 37, paragraphe 3 du Règlement 648/2012 en ce qui concerne les

COORDINATION DES ARTICLES

ressources financières et la capacité opérationnelle requises pour exercer l'activité de membre compensateur en vertu du Règlement 648/2012.

§ 2. La Banque est compétente pour veiller au respect des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 par les contreparties financières et non financières qui relèvent de son contrôle en vertu de l'article 36/2.

...

Art. 36/26/1

§ 1^{er}. En vertu de l'article 11 du Règlement 909/2014, la Banque est désignée comme autorité compétente chargée de mener à bien les missions en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sauf dispositions du Règlement 909/2014 octroyant des compétences spécifiques aux autorités chargées de la surveillance des plates-formes de négociation.

En sa qualité d'autorité compétente désignée, la Banque est compétente pour contrôler l'application de l'ensemble des dispositions du Règlement 909/2014, en ce compris l'application des dispositions du Titre II du Règlement 909/2014, à moins que le Règlement 909/2014 n'en dispose autrement et sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA à l'article 23bis de la loi du 2 août 2002.

Sans préjudice des compétences de la Banque, la FSMA surveille les dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1^o de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients. Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres des articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014.

Dans le cadre de l'application du Règlement 909/2014, la Banque consulte la FSMA pour les aspects relevant des compétences de celle-ci conformément à l'article 23bis de la loi du 2 août 2002. Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état

ressources financières et la capacité opérationnelle requises pour exercer l'activité de membre compensateur en vertu du Règlement 648/2012.

§ 2. La Banque est compétente pour veiller au respect des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 par les contreparties financières et non financières qui relèvent de son contrôle en vertu de l'article 36/2.

...

Art. 36/26/1

§ 1^{er}. En vertu de l'article 11 du Règlement 909/2014, la Banque est désignée comme autorité compétente chargée de mener à bien les missions en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sauf dispositions du Règlement 909/2014 octroyant des compétences spécifiques aux autorités chargées de la surveillance des plates-formes de négociation.

En sa qualité d'autorité compétente désignée, la Banque est compétente pour contrôler l'application de l'ensemble des dispositions du Règlement 909/2014, en ce compris l'application des dispositions du Titre II du Règlement 909/2014, à moins que le Règlement 909/2014 n'en dispose autrement et sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA à l'article 23bis de la loi du 2 août 2002.

Sans préjudice des compétences de la Banque, la FSMA surveille les dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1^o de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients. Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres des articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014.

Dans le cadre de l'application du Règlement 909/2014, la Banque consulte la FSMA pour les aspects relevant des compétences de celle-ci conformément à l'article 23bis de la loi du 2 août 2002. Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état

COORDINATION DES ARTICLES

et en mentionne les raisons dans la motivation de sa décision. L'avis précité de la FSMA est joint à la notification de la décision de la Banque sauf lorsqu'il porte sur les matières visées à l'article 23bis, § 3, alinéa 4 de la loi du 2 août 2002.

La FSMA et la Banque peuvent conclure un protocole établissant les modalités de leur collaboration, notamment en ce qui concerne les accords de coopération conclus par la Banque conformément à l'article 24 du Règlement 909/2014.

§ 2. Conformément au Règlement 909/2014, la Banque peut fournir des services en qualité de dépositaire central de titres.

...

Art. 36/29

Pour exercer ses missions de contrôle visées aux articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou de leurs arrêtés d'exécution ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités compétentes au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 2^o et 3^o, la Banque dispose à l'égard des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support et des banques dépositaires, y compris leurs succursales établies sur le territoire de l'Union, des pouvoirs suivants:

...

Art. 36/30

§ 1^{er}. La Banque peut enjoindre à toute contrepartie centrale ainsi qu'à tout organisme de liquidation, à tout organisme de support d'un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire de se conformer

et en mentionne les raisons dans la motivation de sa décision. L'avis précité de la FSMA est joint à la notification de la décision de la Banque sauf lorsqu'il porte sur les matières visées à l'article 23bis, § 3, alinéa 4 de la loi du 2 août 2002.

La FSMA et la Banque peuvent conclure un protocole établissant les modalités de leur collaboration, notamment en ce qui concerne les accords de coopération conclus par la Banque conformément à l'article 24 du Règlement 909/2014.

§ 1/1. La Banque est compétente pour mener à bien les missions visées au Règlement 2022/858 en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT. La Banque exerce cette compétence conformément à la répartition des compétences établie par la loi entre la Banque et la FSMA.

§ 2. Conformément au Règlement 909/2014, la Banque peut fournir des services en qualité de dépositaire central de titres.

...

Art. 36/29

Pour exercer ses missions de contrôle visées aux articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou de leurs arrêtés d'exécution ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités compétentes au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 2^o et 3^o, la Banque dispose à l'égard des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des dépositaires centraux de titres, **des entités qui exploitent un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT**, des organismes de support et des banques dépositaires, y compris leurs succursales établies sur le territoire de l'Union, des pouvoirs suivants:

...

Art. 36/30

§ 1^{er}. La Banque peut enjoindre à toute contrepartie centrale ainsi qu'à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de

COORDINATION DES ARTICLES

aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1, ainsi qu'à toute disposition prévue par ou en vertu du Règlement 648/2012, du Règlement 909/2014 ou du Règlement 2015/2365 dans le délai que la Banque détermine.

Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, si la contrepartie centrale, l'organisme de liquidation, l'organisme de support d'un dépositaire central de titres ou la banque dépositaire, auquel elle a adressé une injonction en application de l'alinéa 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la contrepartie centrale, l'organisme de liquidation, l'organisme de support d'un dépositaire central de titres ou la banque dépositaire ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique la défaillance en question ;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50 000 euros, ni, au total, excéder 2 500 000 euros ;

3° désigner auprès d'une contrepartie centrale, d'un organisme de liquidation, d'un organisme de support d'un dépositaire central de titres ou d'une banque dépositaire, dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l'alinéa 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, la contrepartie centrale, l'organisme de liquidation, l'organisme de support ou la banque dépositaire ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou aux dispositions prévues par ou vertu du Règlement 648/2012, du Règlement

règlement DLT, à tout organisme de support d'un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire de se conformer aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1, ainsi qu'à toute disposition prévue par ou en vertu du Règlement 648/2012, du Règlement 909/2014, du Règlement 2015/2365 ou du Règlement 2022/858 dans le délai que la Banque détermine.

Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, si l'établissement auquel elle a adressé une injonction en application de l'alinéa 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, l'établissement ayant pu faire valoir ses moyens :

1° rendre publique la défaillance en question ;

2° imposer le paiement d'une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction et de maximum 50 000 euros par jour de retard ;

3° désigner auprès de l'établissement concerné dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l'alinéa 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, l'établissement concerné ayant pu faire valoir ses moyens

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou aux dispositions prévues par ou vertu du Règlement 648/2012, du Règlement

COORDINATION DES ARTICLES

909/2014 ou du Règlement 2015/2365, la Banque peut infliger à toute contrepartie centrale ainsi qu'à tout organisme de liquidation, à tout organisme de support d'un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2 500 euros ni supérieure, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 2 500 000 euros. Lorsque l'infraction a procuré un avantage patrimonial au contrevenant, ce maximum est porté au double du montant de cet avantage et, en cas de récidive, au triple de ce montant.

909/2014, du Règlement 2015/2365 ou du Règlement 2022/858, la Banque peut infliger à toute contrepartie centrale ainsi qu'à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT, à tout organisme de support d'un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire une amende administrative qui ne peut être supérieure, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 2 500 000 euros. Lorsque l'infraction a procuré un avantage patrimonial au contrevenant, ce maximum est porté au double du montant de cet avantage et, en cas de récidive, au triple de ce montant.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les montants maximums suivants sont d'application en cas d'infraction par une contrepartie centrale aux articles 4 ou 15 du Règlement 2015/2365 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles :

a) s'agissant de personnes physiques, 5 000 000 euros ; et,

b) s'agissant de personnes morales, 5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 et 15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix (10) pour cent du chiffre d'affaires annuel total réalisé au cours de l'exercice précédent.

Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.

§ 3. Les astreintes et amendes imposées en application des §§ 1^{er} ou 2, sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

§ 3. Les astreintes et amendes imposées en application des §§ 1^{er} ou 2, sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

§ 4. Le montant des astreintes et des amendes imposées en application des paragraphes 1^{er} et 2 est notamment fixé par la Banque en tenant compte de toutes les circonstances pertinentes, et notamment, le cas échéant :

COORDINATION DES ARTICLES

a) de la gravité et de la durée des manquements ;

...

Art. 36/30/1

§ 1^{er}. Lorsque la Banque constate une des infractions visées à l'article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger au contrevenant les sanctions et autres mesures administratives définies à l'article 63 du Règlement 909/2014. Les sanctions et autres mesures administratives seront appliquées conformément à l'article 64 du Règlement 909/2014. En particulier, la Banque peut infliger les sanctions pécuniaires administratives visées à l'article 63, paragraphe 2, e), f) et g) du Règlement 909/2014 conformément aux articles 36/9 à 36/11. Les décisions imposant une sanction ou toute autre mesure administrative seront publiées dans le respect de l'article 62 du Règlement 909/2014.

§ 2. Si le dépositaire central de titres auquel la Banque a adressé une injonction de se conformer aux dispositions du Règlement 909/2014 reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, le dépositaire central de titres ayant pu faire valoir ses moyens :

a) de la gravité et de la durée des manquements ;

...

Art. 36/30/1

§ 1^{er}. Lorsque la Banque constate une des infractions visées à l'article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT ou à la personne responsable de l'infraction, les sanctions et autres mesures administratives définies par ou en vertu de l'article 63 du Règlement 909/2014. Lorsqu'elle détermine le type de sanctions ou autres mesures administratives et leur niveau, la Banque tient compte notamment des circonstances pertinentes identifiées conformément à l'article 64 du Règlement 909/2014. En particulier, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, la Banque constate une des infractions visées par ou en vertu de l'article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger à tout dépositaire central de titres, à toute entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT ou à la personne responsable de l'infraction une amende administratives dont le montant maximum est fixé conformément à l'article 63, paragraphe 2, e), f) et g) du Règlement 909/2014. Les décisions imposant une sanction ou toute autre mesure administrative seront publiées dans le respect de l'article 62 du Règlement 909/2014.

§ 2. Si le dépositaire central de titres ou l'entité qui exploite un système de règlement DLT ou un système de négociation et de règlement DLT auquel la Banque a adressé une injonction de se conformer aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement 909/2014, des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 ou du Règlement 2022/858, reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, l'établissement concerné ayant pu faire valoir ses moyens :

COORDINATION DES ARTICLES

1° rendre publique la défaillance en question ;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50 000 euros, ni, au total, excéder 2 500 000 euros ;

3° désigner auprès d'un dépositaire central de titres dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine ;

4° suspendre pour la durée qu'elle détermine l'exercice direct ou indirect de tout ou partie de l'activité du dépositaire central de titres ou interdire cet exercice.

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions en violation de la suspension ou de l'interdiction sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'établissement ou les tiers.

Si la Banque a publié la suspension ou l'interdiction au Moniteur belge, les actes et décisions intervenus en contravention à celle-ci sont nuls ;

5° imposer des exigences plus sévères en matière de solvabilité, liquidité, concentration des risques et autres limitations ;

6° enjoindre le remplacement de tout ou partie de l'organe légal d'administration du dépositaire central de titres dans un délai qu'elle détermine et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, substituer à l'ensemble des organes d'administration ou de gestion du dépositaire central de titres un ou plusieurs administrateurs ou gérant provisoires qui disposent, seuls ou collégalement, selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. La Banque publie sa décision au Moniteur belge.

La rémunération du ou des administrateurs ou gérants provisoires est fixée par la Banque et supportée par le dépositaire central de titres.

1° rendre publique la défaillance en question ;

2° imposer le paiement d'une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction et de maximum 50 000 euros par jour de retard ;

3° désigner auprès de l'établissement concerné dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine ;

4° suspendre pour la durée qu'elle détermine l'exercice direct ou indirect de tout ou partie de l'activité de l'établissement concerné ou interdire cet exercice ;

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions en violation de la suspension ou de l'interdiction sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'établissement ou les tiers.

Si la Banque a publié la suspension ou l'interdiction au Moniteur belge, les actes et décisions intervenus en contravention à celle-ci sont nuls ;

5° imposer des exigences plus sévères en matière de solvabilité, liquidité, concentration des risques et autres limitations ;

6° enjoindre le remplacement de tout ou partie de l'organe légal d'administration de l'établissement concerné dans un délai qu'elle détermine et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, substituer à l'ensemble des organes d'administration ou de gestion de l'établissement concerné un ou plusieurs administrateurs ou gérants provisoires qui disposent, seuls ou collégalement, selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. La Banque publie sa décision au Moniteur belge.

La rémunération du ou des administrateurs ou gérants provisoires est fixée par la Banque et supportée par l'établissement concerné.

COORDINATION DES ARTICLES

La Banque peut, à tout moment, remplacer le ou les administrateur(s) ou gérant(s) provisoire(s), soit d'office, soit à la demande d'une majorité des actionnaires ou associés lorsque ceux-ci justifient que la gestion des intéressés ne présente plus les garanties nécessaires.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées au paragraphe 2, 1°, 3° et 4° à 6° sans injonction préalable en application de l'alinéa 1er, le dépositaire central de titres ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 3. Les astreintes et amendes imposées en application du présent article sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

La Banque peut, à tout moment, remplacer le ou les administrateur(s) ou gérant(s) provisoire(s), soit d'office, soit à la demande d'une majorité des actionnaires ou associés lorsque ceux-ci justifient que la gestion des intéressés ne présente plus les garanties nécessaires

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées au paragraphe 2, 1°, 3° et 4° à 6° sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, l'établissement concerné ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 2/1. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions prévues par ou en vertu des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365, la Banque peut infliger à tout dépositaire central de titres une amende administrative. Les montants maximums suivants sont d'application :

a) s'agissant de personnes physiques, 5 000 000 euros : et,

b) s'agissant de personnes morales, 5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 et 15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix (10) pour cent du chiffre d'affaires annuel total réalisé au cours de l'exercice précédent.

Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.

§ 3. Les astreintes et amendes imposées en application du présent article sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

§ 4. Le montant des astreintes et amendes imposées en application des paragraphes 2 et 3 est fixé par la Banque en tenant compte de toutes les circonstances pertinentes, et notamment, le cas échéant :

COORDINATION DES ARTICLES

a) de la gravité et de la durée des manquements ;

b) du degré de responsabilité de la personne en cause ;

c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause

d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements ;

e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé ;

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause ;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause ;

h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

Art. 36/30/2

§ 1^{er}. Pour exercer ses missions d'autorité de résolution visées à l'article 12ter, § 1/1, aux dispositions prises par ou en vertu de cet article ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités de résolution au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 22°/1, la Banque dispose à l'égard des contreparties centrales, y compris leurs succursales établies sur le territoire de l'Union, des pouvoirs suivants :

1° elle peut se faire communiquer toute information et tout document, sous quelque forme que ce soit ;

2° elle peut procéder à des inspections et expertises sur place, prendre connaissance et copie sur place de tout document, fichier et enregistrement et avoir accès à tout système informatique ;

3° elle peut demander aux commissaires ou aux personnes chargées du contrôle

COORDINATION DES ARTICLES

des états financiers de ces entités, de lui remettre, aux frais de ces entités, des rapports spéciaux sur les sujets qu'elle détermine ;

4° elle peut exiger de ces entités, lorsque celles-ci sont établies en Belgique, qu'elles lui fournissent toute information et tout document utiles relatifs à des entreprises qui font partie du même groupe et sont établies à l'étranger.

§ 2. Lorsque la Banque constate une infraction aux dispositions visées par ou en vertu du Règlement 2021/23, la Banque peut enjoindre à la contrepartie centrale ou la personne responsable de l'infraction de remédier à la situation constatée dans le délai que la Banque détermine et, le cas échéant, de s'abstenir de réitérer le comportement constitutif d'une infraction.

Sans préjudice des autres mesures prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, si la contrepartie centrale ou la personne à laquelle la Banque a adressé une injonction en application de l'alinéa 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la contrepartie centrale ou la personne ayant pu faire valoir ses moyens :

1° rendre publique le manquement en question et publier l'identité de la contrepartie centrale ou de la personne responsable et la nature de l'infraction ;

2° imposer le paiement d'une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction et de maximum 50 000 euros par jour de retard ;

3° prononcer une interdiction temporaire, à l'encontre des membres de instances dirigeantes de la contrepartie centrale ou de tout autre personne physique tenue responsable d'exercer des fonctions au sein d'une CCP.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l'alinéa 2, 1) et 3), sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, la contrepartie centrale ou toute autre personne physique tenue responsable, ayant pu faire valoir ses moyens.

COORDINATION DES ARTICLES

§ 3. Sans préjudice des autres mesures prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, la Banque peut infliger à toute contrepartie centrale une amende administrative, les montants maximums suivants étant d'application :

a) s'agissant de personnes physiques, 5 000 000 euros ; et

b) s'agissant de personnes morales, dix (10) pour cent du chiffre d'affaires annuel total réalisé au cours de l'exercice précédent. Lorsque la personne morale est une filiale d'une entreprise mère, le chiffre d'affaires à prendre en considération est celui qui ressort des comptes consolidés de l'entreprise mère ultime pour l'exercice précédent.

Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant, ce maximum peut être porté au double du montant de l'avantage retiré par le contrevenant.

§ 4. Les astreintes et amendes imposées en application des paragraphes 2 et 3, sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

§ 5. Lorsque les astreintes visées au paragraphe 2 et les amendes administratives visées au paragraphe 3 sont imposées en cas de non-respect des obligations prévues par ou en vertu du Règlement 2021/23, la Banque publie l'imposition de ces sanctions conformément à l'article 83 du Règlement 2021/23.

§ 6. Le montant des astreintes et amendes imposées en application des paragraphes 2 et 3 est fixé par la Banque en tenant compte de toutes les circonstances pertinentes, et notamment, le cas échéant :

a) de la gravité et de la durée des manquements ;

COORDINATION DES ARTICLES

b) du degré de responsabilité de la personne en cause ;

c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause ;

d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements ;

e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé ;

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause ;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause ;

h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES MODIFICATIONS
DU PROJET
(EN GRAS)**Arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments****Article 12**

Les affiliés qui détiennent pour leur compte propre des instruments financiers fongibles directement auprès du dépositaire central de titres ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 2 qu'à l'égard de ce dernier. Par exception, il leur revient :

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article;

2° d'exercer directement leurs droits associatifs auprès de l'émetteur;

3° en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, d'exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

En cas de faillite du dépositaire central de titres ou de toute autre situation de concours, la revendication du nombre d'instruments financiers dont le dépositaire central de titres est redevable, s'exerce collectivement sur l'universalité des instruments financiers de la même catégorie que le dépositaire central de titres conserve, fait conserver ou a inscrits à son nom, sous quelque forme que ce soit.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des instruments financiers dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

...

Article 13

Les propriétaires d'instruments financiers fongibles ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 2 qu'à l'égard de

Article 12

Les affiliés qui détiennent pour leur compte propre des instruments financiers fongibles directement auprès du dépositaire central de titres ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 2 qu'à l'égard de ce dernier. Par exception, il leur revient :

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article;

2° d'exercer directement leurs droits associatifs auprès de l'émetteur;

3° en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, d'exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

En cas de faillite du dépositaire central de titres ou de toute autre situation de concours, la revendication du nombre d'instruments financiers dont le dépositaire central de titres est redevable, s'exerce collectivement **par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur** sur l'universalité des instruments financiers de la même catégorie que le dépositaire central de titres conserve, fait conserver ou a inscrits à son nom, sous quelque forme que ce soit.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des instruments financiers dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

...

Article 13

Les propriétaires d'instruments financiers fongibles ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 2 qu'à l'égard de

- 2 -

l'affilié auprès duquel ces instruments financiers sont inscrits en compte. Par exception, il leur revient :

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article et de l'article 12, alinéas 2 à 4;

2° d'exercer directement leurs droits associatifs auprès de l'émetteur;

3° en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, d'exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

En cas de faillite de l'affilié ou de toute autre situation de concours, la revendication du nombre des instruments financiers fongibles dont l'affilié est redevable, s'exerce collectivement sur l'universalité des instruments financiers fongibles de la même catégorie, inscrits au nom de l'affilié auprès d'autres affiliés ou auprès du dépositaire central de titres.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des instruments financiers dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

...

Loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire

Article 8

La revendication du montant des titres dématérialisés dont un teneur de comptes est redevable, s'exerce sur le montant total des titres de la même catégorie inscrits à son nom auprès d'autres teneurs de comptes ou auprès du dépositaire central de titres.

Si le montant total de ces titres est insuffisant

l'affilié auprès duquel ces instruments financiers sont inscrits en compte. Par exception, il leur revient :

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article et de l'article 12, alinéas 2 à 4;

2° d'exercer directement leurs droits associatifs auprès de l'émetteur;

3° en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, d'exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

En cas de faillite de l'affilié ou de toute autre situation de concours, la revendication du nombre des instruments financiers fongibles dont l'affilié est redevable, s'exerce collectivement **par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur** sur l'universalité des instruments financiers fongibles de la même catégorie, inscrits au nom de l'affilié auprès d'autres affiliés ou auprès du dépositaire central de titres.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des instruments financiers dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

...

Article 8

La revendication du montant des titres dématérialisés dont un teneur de comptes est redevable, s'exerce sur le montant total des titres de la même catégorie inscrits à son nom auprès d'autres teneurs de comptes ou auprès du dépositaire central de titres. **En cas de faillite ou de toute autre situation de concours du teneur de comptes ou du dépositaire central de titres, cette revendication s'exerce collectivement par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur.**

Si le montant total de ces titres est insuffisant

- 3 -

pour assurer la restitution intégrale des titres dématérialisés dus, il sera partagé entre les propriétaires en proportion de leurs droits. La subdivision des comptes-titres en sous-comptes selon les catégories d'ayants droit n'est pas prise en considération.

...

pour assurer la restitution intégrale des titres dématérialisés dus, il sera partagé entre les propriétaires en proportion de leurs droits. La subdivision des comptes-titres en sous-comptes selon les catégories d'ayants droit n'est pas prise en considération.

...

**Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique,
concernant la commission des sanctions**

Article 36/8

§ 1^{er}. La Commission des sanctions statue sur l'imposition des amendes administratives prévues par les lois visées aux articles 8, 12*bis* et 12*ter* et à l'article 161 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement.

...

§ 8. La Commission des sanctions arrête son règlement d'ordre intérieur et ses règles de déontologie.

Article 36/8

§ 1^{er}. La Commission des sanctions statue sur l'imposition des amendes administratives prévues par les lois visées aux articles 8, 12*bis* et 12*ter* et à l'article 161 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement.

...

§ 8. La commission des sanctions arrête dans un règlement d'ordre intérieur les règles de procédure et de déontologie applicables pour le traitement des dossiers de sanction, et le soumet à l'approbation du Roi.

Loi du 25 avril 2014 relative au statut et contrôle des établissements de crédit

Article 3

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

1° la Banque nationale de Belgique, l'organisme visé par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, ci-après désignée "la Banque";

...

13° autorité de surveillance sur base consolidée, l'autorité compétente chargée de la surveillance sur base consolidée des établissements de crédit

Article 3

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

1° la Banque nationale de Belgique, l'organisme visé par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, ci-après désignée "la Banque";

...

13° autorité de surveillance sur base consolidée, une autorité compétente chargée d'exercer la surveillance sur base consolidée

- 4 -

mères dans l'EEE et des établissements de crédit contrôlés par une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE;

14° Règlement n° 1093/2010, le règlement n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/78/CE de la Commission;

...

Article 19

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des établissements de crédit, les personnes chargées de la direction effective ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

L'autorité de contrôle vérifie en particulier s'il est satisfait aux exigences énoncées à l'alinéa 2 lorsqu'elle a des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu ou que le risque d'une telle opération ou tentative pourrait être renforcé en lien avec l'établissement de crédit concerné.

§ 2. La direction effective des établissements de crédit doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

conformément à l'article 111 de la Directive 2013/36/UE ;

14° Règlement n° 1093/2010, le règlement n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/78/CE de la Commission;

...

Article 19

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des établissements de crédit, les personnes chargées de la direction effective ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. **En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.**

L'autorité de contrôle vérifie en particulier s'il est satisfait aux exigences énoncées à l'alinéa 2 lorsqu'elle a des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu ou que le risque d'une telle opération ou tentative pourrait être renforcé en lien avec l'établissement de crédit concerné.

§ 2. La direction effective des établissements de crédit doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

- 5 -

Article 26

L'autorité de contrôle peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'un établissement de crédit, autoriser celui-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 24 et 25.

La dérogation peut notamment porter :

1° sur l'obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l'article 19, § 2;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 19, 20 et 60 ainsi que 14 à 18 de l'Annexe II leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de membre du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration.

Article 26

L'autorité de contrôle peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'un établissement de crédit, autoriser celui-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 24 et 25.

La dérogation peut notamment porter :

1° sur l'obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l'article 19, § 2;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 19, 20 et 60 ainsi que 14 à 18 de l'Annexe II leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de membre du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration.

Article 26/1

La composition de l'organe légal d'administration et du comité de direction assure que ces organes disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement, y compris des principaux risques auxquels il est exposé.

Sous-section III. - Mise en place de comités au sein de l'organe légal d'administration**Article 27**

Sans préjudice des missions de l'organe légal d'administration, les établissements de crédit constituent, au sein de cet organe, les comités suivants :

1° un comité d'audit ;

2° un comité des risques ;

Sous-section III. - Mise en place de comités au sein de l'organe légal d'administration**Article 27**

Sans préjudice des missions de l'organe légal d'administration, les établissements de crédit constituent, au sein de cet organe, les comités suivants :

1° un comité d'audit ;

2° un comité des risques ;

- 6 -

3° un comité de rémunération ;

3° un comité de rémunération ;

4° un comité de nomination,

4° un comité de nomination,

exclusivement composés de membres de l'organe légal d'administration qui n'en sont pas membres exécutifs, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités.

exclusivement composés de membres de l'organe légal d'administration qui n'en sont pas membres exécutifs, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités.

Les membres du comité d'audit sont en majorité indépendants au sens de l'article 3, 83° et son président est désigné par ses membres.

Les membres du comité d'audit sont en majorité indépendants au sens de l'article 3, 83° et son président est désigné par ses membres.

Les comités des risques, de rémunération et de nomination comprennent au moins un membre indépendant au sens de l'article 3, 83°.

Les comités des risques, de rémunération et de nomination comprennent au moins un membre indépendant au sens de l'article 3, 83°.

Article 40

Article 40

La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 19 à 21 et 35 à 39, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction de gestion des risques indépendante adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de conformité (compliance) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 2, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.

La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 19 à 21, **26/1** et 35 à 39, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction de gestion des risques indépendante adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de conformité (compliance) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 2, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.

Article 60

Article 60

§ 1^{er}. Les établissements de crédit informent préalablement l'autorité de contrôle de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

§ 1^{er}. Les établissements de crédit informent préalablement l'autorité de contrôle de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de crédit communiquent à l'autorité de contrôle tous les

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de crédit communiquent à l'autorité de contrôle

- 7 -

documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 19.

tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si :

- **les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 19 ;**
- **le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 26/1 ;**
- **les nominations proposées s'inscrivent dans le cadre de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 31, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.**

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de l'autorité de contrôle.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de l'autorité de contrôle. **L'approbation de l'autorité de contrôle n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 19 dans le chef de la personne concernée et de l'article 26/1 dans le chef de l'établissement de crédit. L'approbation tient également compte du respect de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 31, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.**

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} auprès d'une entreprise relevant du contrôle de l'autorité de contrôle par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou du Règlement MSU, la Banque consulte préalablement la FSMA.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} auprès d'une entreprise relevant du contrôle de l'autorité de contrôle par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou du Règlement MSU, la Banque consulte préalablement la FSMA.

- 8 -

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de crédit informent l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.

§ 3. Les établissements de crédit informent l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er}, donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er}, donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2.

...

...

Article 74/1

Article 74/1

§ 1^{er}. Les établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, ne peuvent recevoir de dépôts de fonds, à l'exception des dépôts à vue et des dépôts à terme renouvelables à trois mois maximum de leurs clients, en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers, en attente d'investissement en dépôts structurés ou en attente de restitution. La durée des dépôts à terme renouvelés ne peut excéder un an, sauf si une durée plus longue s'avère nécessaire pour ces dépôts dans le cadre d'un contrat de gestion de fortune conclu avec le client.

§ 1^{er}. Les établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, ne peuvent recevoir de dépôts de fonds, à l'exception des dépôts à vue et des dépôts à terme renouvelables à trois mois maximum de leurs clients, en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers, en attente d'investissement en dépôts structurés ou en attente de restitution. La durée des dépôts à terme renouvelés ne peut excéder un an, sauf si une durée plus longue s'avère nécessaire pour ces dépôts dans le cadre d'un contrat de gestion de fortune conclu avec le client.

...

...

§ 3. Les fonds déposés, en application du paragraphe 2, sur un compte clients global ou sur un compte individualisé permettant l'identification de clients individuels, sont, à l'exception des dépôts ayant pu être recouverts par leurs titulaires, affectés par privilège spécial au remboursement des dépôts visés au paragraphe 1^{er} autres que ceux visés au paragraphe 2, alinéa 2, en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'établissement de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o.

§ 3. En cas de procédure de liquidation ouverte à l'encontre de l'établissement de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, ou de sa liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, les fonds déposés, en application du paragraphe 2, sur un compte clients global ou sur un compte individualisé permettant l'identification de clients individuels, sont, à l'exception des fonds ayant pu être recouverts par leurs titulaires, affectés par privilège spécial au remboursement des fonds visés au paragraphe 1^{er} autres que ceux visés au paragraphe 2, alinéa 2.

- 9 -

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2 et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des clients qui en sont les titulaires. Le liquidateur informe les clients concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit, le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial, et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8 du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le liquidateur dans un délai de six mois à dater de son courrier aux clients concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.

§ 4. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque et de la FSMA, les conditions et modalités auxquelles doivent répondre les dépôts de fonds effectués par des clients auprès des établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, et les conditions et modalités des placements que peuvent effectuer les établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, concernant ces fonds, notamment les limites en matière de concentration des risques relatives au placement de ces fonds. Ces conditions et modalités couvrent également les règles d'organisation et les règles de protection et d'information des clients afférentes à la réception de ces fonds par les établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, et à leur placement auprès de tiers.

Dans des circonstances exceptionnelles, le Roi

§ 4. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque et de la FSMA, les conditions et modalités auxquelles doivent répondre les dépôts de fonds effectués par des clients auprès des établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, et les conditions et modalités des placements que peuvent effectuer les établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, concernant ces fonds, notamment les limites en matière de concentration des risques relatives au placement de ces fonds. Ces conditions et modalités couvrent également les règles d'organisation et les règles de protection et d'information des clients afférentes à la réception de ces fonds par les établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, et à leur placement auprès de tiers.

Dans des circonstances exceptionnelles, le Roi

- 10 -

peut, sur avis de la Banque et de la FSMA, imposer des exigences organisationnelles supplémentaires à celles prévues aux articles 65 et 65/1 et au présent article, en vue d'assurer la sauvegarde des avoirs des clients. Ces exigences doivent être objectivement justifiées et proportionnées afin de répondre à des risques spécifiques pesant sur la protection des investisseurs ou l'intégrité du marché qui revêtent une importance particulière étant donné la structure de marché belge. L'usage de cette habilitation fait l'objet des notifications à la Commission européenne prévues par l'article 16, paragraphe 11, de la Directive 2014/65/UE.

Article 169

L'autorité de contrôle, lorsqu'elle est chargée du contrôle sur base consolidée, applique aux établissements de crédit de droit belge, ainsi qu'aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées ou désignées de droit belge, les exigences en matière d'informations périodiques et de règles comptables visées à l'article 106, §§ 1^{er} et 2, alinéa 1^{er}, le processus de contrôle et d'évaluation visé aux articles 142 à 148 et les mesures prudentielles visées aux articles 149 à 152 et 234 à 236 conformément au niveau d'application des exigences du Règlement n° 575/2003 spécifié à la première Partie, Titre II, Chapitre II dudit Règlement, ainsi que dans la mesure et selon les modalités d'application des exigences en matière de processus d'évaluation de l'adéquation du capital interne et des dispositifs, processus et mécanismes des établissements de crédit telles que fixées aux articles 167 et 168.

peut, sur avis de la Banque et de la FSMA, imposer des exigences organisationnelles supplémentaires à celles prévues aux articles 65 et 65/1 et au présent article, en vue d'assurer la sauvegarde des avoirs des clients. Ces exigences doivent être objectivement justifiées et proportionnées afin de répondre à des risques spécifiques pesant sur la protection des investisseurs ou l'intégrité du marché qui revêtent une importance particulière étant donné la structure de marché belge. L'usage de cette habilitation fait l'objet des notifications à la Commission européenne prévues par l'article 16, paragraphe 11, de la Directive 2014/65/UE.

Article 169

L'autorité de contrôle, lorsqu'elle est chargée du contrôle sur base consolidée, applique aux établissements de crédit de droit belge, ainsi qu'aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées ou désignées de droit belge le processus de contrôle et d'évaluation visé aux articles 142 à 148 et les mesures prudentielles visées aux articles 149 à 152 et 234 à 236 conformément au niveau d'application des exigences du Règlement n° 575/2013 spécifié à la première Partie, Titre II, Chapitre II, dudit Règlement, ainsi que dans la mesure et selon les modalités d'application des exigences en matière de processus d'évaluation de l'adéquation du capital interne et des dispositifs, processus et mécanismes des établissements de crédit telles que fixées aux articles 167 et 168.

Afin de permettre l'exercice du contrôle sur base consolidée visé à l'alinéa 1^{er}, les établissements concernés doivent satisfaire sur base consolidée et/ou, le cas échéant, sous-consolidée à l'article 106, § 2, étant entendu que les informations y visées doivent être établies en application des règles de comptabilisation et d'évaluation prévues par l'arrêté royal pris en exécution de l'article 106, § 1^{er}, 2°, ou, le cas échéant, selon des règles équivalentes de droit étranger.

- 11 -

Article 212

Sans préjudice du principe figurant à l'article 204, alinéa 1^{er}, les articles suivants de la présente loi sont applicables par analogie à toute compagnie financière ou compagnie financière mixte de droit belge : les articles 18, 19, 20, 24 § 1^{er}, étant entendu qu'au moins trois membres du comité de direction sont membres de l'organe légal d'administration, et §§ 3 et 4, 25 et 26, 46 à 54, 59/1, 60 et 62, §§ 1^{er} à 4, § 5, première phrase, et §§ 6 à 9, et 71, 77, 234 et 236, § 1^{er}, 1^o à 5^o.

En outre, l'article 61 est applicable par analogie à toute compagnie financière ou à toute compagnie financière mixte lorsque les fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 ont été établies au sein de la compagnie financière ou la compagnie financière mixte aux fins de satisfaire à l'article 168, § 1^{er}.

Article 236

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres dispositions prévues par la présente loi, lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 234, § 2, ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 234, § 1^{er}, il n'a pas été remédié à la situation, l'autorité de contrôle peut :

1^o désigner un commissaire spécial.

Dans ce cas, l'autorisation écrite, générale ou spéciale de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, et pour ceux des personnes chargées de la gestion; l'autorité de contrôle peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.

Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, toute proposition qu'il juge opportune.

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des

Article 212

Sans préjudice du principe figurant à l'article 204, alinéa 1^{er}, les articles suivants de la présente loi sont applicables par analogie à toute compagnie financière ou compagnie financière mixte de droit belge : les articles 18, 19, 20, 24 § 1^{er}, étant entendu qu'au moins trois membres du comité de direction sont membres de l'organe légal d'administration, et §§ 3 et 4, 25 et 26, 46 à 54, 59/1, 60 et 62, §§ 1^{er} à 4, § 5, première phrase, et §§ 6 à 9, et 71, 77, 234 et 236, § 1^{er}, 1^o à 5^o, **et § 7.**

En outre, l'article 61 est applicable par analogie à toute compagnie financière ou à toute compagnie financière mixte lorsque les fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 ont été établies au sein de la compagnie financière ou la compagnie financière mixte aux fins de satisfaire à l'article 168, § 1^{er}.

Article 236

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres dispositions prévues par la présente loi, lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 234, § 2, ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 234, § 1^{er}, il n'a pas été remédié à la situation, l'autorité de contrôle peut :

1^o désigner un commissaire spécial.

Dans ce cas, l'autorisation écrite, générale ou spéciale de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, et pour ceux des personnes chargées de la gestion; l'autorité de contrôle peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.

Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, toute proposition qu'il juge opportune.

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des

- 12 -

décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en résulte pour l'établissement ou les tiers.

Si l'autorité de contrôle a publié au Moniteur belge la désignation du commissaire spécial et spécifié les actes et décisions soumis à son autorisation, les actes et décisions intervenus sans cette autorisation alors qu'elle était requise sont nuls, à moins que le commissaire spécial ne les ratifie. Dans les mêmes conditions toute décision de l'assemblée générale prise sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial est nulle, à moins que le commissaire spécial ne la ratifie.

La rémunération du commissaire spécial est fixée par l'autorité de contrôle et supportée par l'établissement.

L'autorité de contrôle peut désigner un commissaire suppléant;

...

§ 7. [...]

décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en résulte pour l'établissement ou les tiers.

Si l'autorité de contrôle a publié au Moniteur belge la désignation du commissaire spécial et spécifié les actes et décisions soumis à son autorisation, les actes et décisions intervenus sans cette autorisation alors qu'elle était requise sont nuls, à moins que le commissaire spécial ne les ratifie. Dans les mêmes conditions toute décision de l'assemblée générale prise sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial est nulle, à moins que le commissaire spécial ne la ratifie.

La rémunération du commissaire spécial est fixée par l'autorité de contrôle et supportée par l'établissement.

L'autorité de contrôle peut désigner un commissaire suppléant;

...

§ 7. Dans les cas où l'autorité de contrôle constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 19, § 1er, alinéa 1er ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, l'autorité de contrôle peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des établissements de crédit, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.

La Banque peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1er par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements visés à l'article 36/2, § 1er de la loi du 22 février 1998.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1er et 2 précisent la nature des fonctions interdites.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1er et 2 sont notifiées à la personne concernée et à l'établissement de

- 13 -

crédit au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à l'article 19, § 1er, alinéa 1er. La Banque informe la FSMA de ces décisions.

§ 8. Le tribunal de l'entreprise prononce à la requête de tout intéressé, les nullités prévues au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, 1^o et 4^o.

L'action en nullité est dirigée contre l'établissement. Si des motifs graves le justifient, le demandeur en nullité peut solliciter en référé la suspension provisoire des actes ou décisions attaqués. L'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité produisent leurs effets à l'égard de tous. Au cas où l'acte ou la décision suspendus ou annulés ont fait l'objet d'une publication, l'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité sont publiés en extrait dans les mêmes formes.

Lorsque la nullité est de nature à porter atteinte aux droits acquis de bonne foi par un tiers à l'égard de l'établissement, le tribunal peut déclarer sans effet la nullité à l'égard de ces droits, sans préjudice du droit du demandeur à des dommages et intérêts s'il y a lieu.

L'action en nullité ne peut plus être intentée après l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date à laquelle les actes ou décisions intervenus sont opposables à celui qui invoque la nullité ou sont connus de lui.

Article 236/1

§ 1^{er}. Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 236, § 1^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de l'autorité de contrôle, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,

- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1^{er}, § 2 ;
- ils suivent les instructions de l'autorité de contrôle quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée ;
- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles

§ 8. Le tribunal de l'entreprise prononce à la requête de tout intéressé, les nullités prévues au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, 1^o et 4^o.

L'action en nullité est dirigée contre l'établissement. Si des motifs graves le justifient, le demandeur en nullité peut solliciter en référé la suspension provisoire des actes ou décisions attaqués. L'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité produisent leurs effets à l'égard de tous. Au cas où l'acte ou la décision suspendus ou annulés ont fait l'objet d'une publication, l'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité sont publiés en extrait dans les mêmes formes.

Lorsque la nullité est de nature à porter atteinte aux droits acquis de bonne foi par un tiers à l'égard de l'établissement, le tribunal peut déclarer sans effet la nullité à l'égard de ces droits, sans préjudice du droit du demandeur à des dommages et intérêts s'il y a lieu.

L'action en nullité ne peut plus être intentée après l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date à laquelle les actes ou décisions intervenus sont opposables à celui qui invoque la nullité ou sont connus de lui.

Article 236/1

§ 1^{er}. Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 236, § 1^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de l'autorité de contrôle, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,

- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1^{er}, § 2 ;
- ils suivent les instructions de l'autorité de contrôle quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée ;
- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles

- 14 -

applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions légales étant soumis à une autorisation préalable de l'autorité de contrôle ;

- ils font, à la requête de l'autorité de contrôle, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de l'établissement et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.

§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de l'autorité de contrôle précisée au paragraphe 1^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une autorité administrative.

La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement de crédit par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 236, § 1^{er}, 2° n'implique pas que ces derniers doivent être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à l'établissement de crédit de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. A ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de l'autorité de contrôle exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.

Article 267/5/2

§ 1^{er}. L'exigence visée à l'article 267/3 pour une entité de résolution qui est un EISm ou qui fait

applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions légales étant soumis à une autorisation préalable de l'autorité de contrôle ;

- ils font, à la requête de l'autorité de contrôle, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de l'établissement et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.

§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de l'autorité de contrôle précisée au paragraphe 1^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une autorité administrative.

La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement de crédit par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 236, § 1^{er}, 2° n'implique pas que ces derniers doivent être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à l'établissement de crédit de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. A ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de l'autorité de contrôle exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.

§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire, quelle qu'en soit l'appellation, auprès d'un établissement de crédit relève de la compétence exclusive de l'autorité de contrôle.

Article 267/5/2

§ 1^{er}. L'exigence visée à l'article 267/3 pour une entité de résolution qui est un EISm ou qui fait

- 15 -

partie d'un EISm est constituée :

1° des exigences visées aux articles 92*bis* et 494 du Règlement n° 575/2013 ; et

2° de toute exigence de fonds propres et de dettes éligibles supplémentaire qui a été déterminée par l'autorité de résolution spécifiquement en rapport avec cette entité conformément au paragraphe 3.

...

§ 4. Aux fins de l'article 460, § 2, lorsque plusieurs entités de résolution appartiennent au même EISm, les autorités de résolution concernées calculent le montant visé au paragraphe 3 :

1° pour chaque entité de résolution ; et

2° pour l'entité mère dans l'EEE comme si celle-ci était la seule entité de résolution de l'EISm.

§ 5. Toute décision de l'autorité de résolution visant à imposer une exigence de fonds propres et de dettes éligibles supplémentaire en vertu du paragraphe 1^{er}, 2°, ou du paragraphe 2, 2° est réexaminée par l'autorité de résolution sans retard injustifié afin de tenir compte de toute modification du niveau de l'exigence visée à l'article 149, alinéa 1^{er} qui s'applique au groupe de résolution ou à la filiale importante dans l'EEE d'un EISm de pays tiers.

Article 460

§ 1^{er}. L'autorité de résolution, selon le cas en sa qualité d'autorité de l'entité de résolution, d'autorité au niveau du groupe ou d'autorité chargée des filiales d'un groupe de résolution qui sont soumis à l'exigence visée à l'article 267/5/4 sur une base individuelle, s'efforce, sur la base de la communication d'un projet de décision commune, de parvenir à une décision commune

partie d'un EISm est constituée :

1° des exigences visées aux articles 92*bis* et 494 du Règlement n° 575/2013 ; et

2° de toute exigence de fonds propres et de dettes éligibles supplémentaire qui a été déterminée par l'autorité de résolution spécifiquement en rapport avec cette entité conformément au paragraphe 3.

...

§ 4. Aux fins de l'article 460, § 2, lorsque plusieurs entités d'EISm faisant partie du même EISm sont des entités de résolution ou des entités de pays tiers qui seraient des entités de résolution si elles étaient établies dans l'Union, les autorités de résolution concernées calculent le montant visé au paragraphe 3 :

1° pour chaque entité de résolution ou entité de pays tiers qui serait une entité de résolution si elle était établie dans l'Union ;

2° pour l'entreprise mère dans l'EEE comme si celle-ci était la seule entité de résolution de l'EISm.

§ 5. Toute décision de l'autorité de résolution visant à imposer une exigence de fonds propres et de dettes éligibles supplémentaire en vertu du paragraphe 1^{er}, 2°, ou du paragraphe 2, 2° est réexaminée par l'autorité de résolution sans retard injustifié afin de tenir compte de toute modification du niveau de l'exigence visée à l'article 149, alinéa 1^{er} qui s'applique au groupe de résolution ou à la filiale importante dans l'EEE d'un EISm de pays tiers.

Article 460

§ 1^{er}. L'autorité de résolution, selon le cas en sa qualité d'autorité de l'entité de résolution, d'autorité au niveau du groupe ou d'autorité chargée des filiales d'un groupe de résolution qui sont soumis à l'exigence visée à l'article 267/5/4 sur une base individuelle, s'efforce, sur la base de la communication d'un projet de décision commune, de parvenir à une décision commune

- 16 -

avec les autorités de résolution étrangères concernées sur :

1° le montant de l'exigence appliquée au niveau consolidé du groupe de résolution pour chaque entité de résolution ; et

2° le montant de l'exigence appliquée sur une base individuelle à chaque entité d'un groupe de résolution qui n'est pas une entité de résolution.

...

§ 3. Lorsque plusieurs entités d'EISm appartenant au même EISm sont des entités de résolution, les autorités de résolution visées au paragraphe 1^{er} déterminent s'il est approprié et conforme à la stratégie de résolution de l'EISm, d'appliquer l'article 72sexies du Règlement n° 575/2013 ainsi que tout ajustement pour réduire au minimum ou éliminer la différence entre la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 1°, et à l'article 12bis du Règlement n° 575/2013 pour les entités de résolution individuelles et la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 2°, et à l'article 12bis du Règlement n° 575/2013.

Cet ajustement peut s'appliquer sous réserve des conditions suivantes :

1° l'ajustement peut s'appliquer concernant les différences dans le calcul des montants totaux d'exposition au risque entre les Etats membres concernés en modulant le niveau de l'exigence ;

2° l'ajustement ne s'applique pas pour supprimer les différences découlant des expositions entre groupes de résolution.

La somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 1°, et à l'article 12bis du Règlement n° 575/2013 pour les entités de résolution individuelles n'est pas inférieure à la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 2°, et à

avec les autorités de résolution étrangères concernées sur :

1° le montant de l'exigence appliquée au niveau consolidé du groupe de résolution pour chaque entité de résolution ; et

2° le montant de l'exigence appliquée sur une base individuelle à chaque entité d'un groupe de résolution qui n'est pas une entité de résolution.

...

§ 3. Lorsque plusieurs entités d'EISm faisant partie du même EISm sont des entités de résolution ou des entités de pays tiers qui seraient des entités de résolution si elles étaient établies dans l'Union, les autorités de résolution visées au paragraphe 1^{er} discutent et, lorsque cela est approprié et conforme à la stratégie de résolution de l'EISm, conviennent de l'application de l'article 72sexies du Règlement n° 575/2013 et de tout ajustement pour réduire au minimum ou éliminer la différence entre la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 1°, et à l'article 12 bis, point a), du Règlement n° 575/2013 pour les entités de résolution individuelles ou les entités de pays tiers et la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 2°, et à l'article 12 bis, point b), du Règlement n° 575/2013.

Cet ajustement peut s'appliquer sous réserve des conditions suivantes :

1° l'ajustement peut s'appliquer concernant les différences dans le calcul des montants totaux d'exposition au risque entre les États membres ou pays tiers concernés en modulant le niveau de l'exigence ;

2° l'ajustement ne s'applique pas pour supprimer les différences découlant des expositions entre groupes de résolution.

La somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 1°, et à l'article 12 bis, point a), du Règlement n° 575/2013 pour les entités de résolution individuelles ou des entités de pays tiers qui seraient des entités

- 17 -

l'article 12*bis* du Règlement n° 575/2013.

de résolution si elles étaient établies dans l'Union, n'est pas inférieure à la somme des montants visés à l'article 267/5/2, § 4, 2°, et à l'article 12 *bis*, point b), du Règlement n° 575/2013.

Loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement

Article 20

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, les personnes chargées de la direction effective de l'établissement de paiement, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour l'exercice de leurs fonctions.

§ 2. La direction effective des établissements de paiement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.

Article 21

§ 1^{er}. Tout établissement de paiement doit disposer d'un dispositif solide et adéquat d'organisation d'entreprise, dont des mesures de surveillance, en vue de garantir une gestion efficace et prudente de l'établissement, reposant notamment sur :

Article 20

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, les personnes chargées de la direction effective de l'établissement de paiement, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour l'exercice de leurs fonctions. **En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.**

§ 2. La direction effective des établissements de paiement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.

Article 21

§ 1^{er}. Tout établissement de paiement doit disposer d'un dispositif solide et adéquat d'organisation d'entreprise, dont des mesures de surveillance, en vue de garantir une gestion efficace et prudente de l'établissement, reposant notamment sur :

- 18 -

1° une structure de gestion adéquate basée, au plus haut niveau, sur une distinction claire entre la direction effective de l'établissement d'une part, et le contrôle sur cette direction d'autre part, et prévoyant, au sein de l'établissement, une séparation adéquate des fonctions et un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent;

...

§ 3. La Banque peut, sans préjudice des dispositions des paragraphes 1^{er}, 1^{er}/1, et 2, et de l'article 20, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, organisation administrative et comptable adéquate, contrôle interne adéquat, mesures de contrôle et de sécurité adéquate dans le domaine informatique, procédures efficaces d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques, fonction de compliance indépendante adéquate, fonction d'audit interne indépendante adéquate, politique d'intégrité adéquate, fonction de gestion des risques indépendante adéquate et mesures adéquates de continuité de l'activité et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 20, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.

Article 35

L'organe légal d'administration veille à l'intégrité des systèmes de comptabilité et de déclaration d'information financière. Il évalue le fonctionnement du contrôle interne au moins une fois par an et s'assure que ce contrôle procure un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier, de manière à ce que les comptes annuels et l'information financière soient conformes à la réglementation en vigueur.

L'organe légal d'administration revoit et évalue régulièrement les politiques de sécurité régissant

1° une structure de gestion adéquate basée, au plus haut niveau, sur une distinction claire entre la direction effective de l'établissement d'une part, et le contrôle sur cette direction d'autre part, et prévoyant, au sein de l'établissement, une séparation adéquate des fonctions et un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent;

...

§ 3. La Banque peut, sans préjudice des dispositions des paragraphes 1^{er}, 1^{er}/1, et 2, **et des articles 20 et 36/1**, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, organisation administrative et comptable adéquate, contrôle interne adéquat, mesures de contrôle et de sécurité adéquate dans le domaine informatique, procédures efficaces d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques, fonction de compliance indépendante adéquate, fonction d'audit interne indépendante adéquate, politique d'intégrité adéquate, fonction de gestion des risques indépendante adéquate et mesures adéquates de continuité de l'activité et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 20, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.

Article 35

L'organe légal d'administration veille à l'intégrité des systèmes de comptabilité et de déclaration d'information financière. Il évalue le fonctionnement du contrôle interne au moins une fois par an et s'assure que ce contrôle procure un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier, de manière à ce que les comptes annuels et l'information financière soient conformes à la réglementation en vigueur.

L'organe légal d'administration revoit et évalue régulièrement les politiques de sécurité régissant

- 19 -

la prise, la gestion, le suivi et l'atténuation des risques opérationnels et de sécurité auxquels l'établissement est exposé ainsi que les processus et mesures pour gérer les données de paiement sensibles.

4.2. Des mesures à prendre par les personnes chargées de la direction effective

Article 36

Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration et sous sa surveillance, les personnes chargées de la direction effective de l'établissement de paiement prennent les mesures nécessaires pour assurer le respect et la mise en oeuvre des articles 21, 38, § 1^{er}, alinéa 2, et 42, §§ 1^{er} et 2.

Les personnes chargées de la direction effective font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la Banque et au commissaire sur le respect des dispositions visées à l'alinéa 1^{er} et les mesures prises, le cas échéant, pour remédier aux déficiences qui auraient été constatées.

Ces informations sont transmises à la Banque et au commissaire selon les modalités que la Banque détermine.

la prise, la gestion, le suivi et l'atténuation des risques opérationnels et de sécurité auxquels l'établissement est exposé ainsi que les processus et mesures pour gérer les données de paiement sensibles.

4.2. Des mesures à prendre par les personnes chargées de la direction effective

Article 36

Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration et sous sa surveillance, les personnes chargées de la direction effective de l'établissement de paiement prennent les mesures nécessaires pour assurer le respect et la mise en oeuvre des articles 21, 38, § 1^{er}, alinéa 2, et 42, §§ 1^{er} et 2.

Les personnes chargées de la direction effective font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la Banque et au commissaire sur le respect des dispositions visées à l'alinéa 1^{er} et les mesures prises, le cas échéant, pour remédier aux déficiences qui auraient été constatées.

Ces informations sont transmises à la Banque et au commissaire selon les modalités que la Banque détermine.

4.2./1 Exigences relatives à la composition de l'organe légal d'administration et à la composition de la direction effective

Article 36/1

La composition de l'organe légal d'administration et de la direction effective assure que ces derniers disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement de paiement, y compris des principaux risques auxquels il est exposé.

4.3. Nominations et démissions

Article 37

§ 1^{er}. Les établissements de paiement informent

4.3. Nominations et démissions

Article 37

§ 1^{er}. Les établissements de paiement informent

- 20 -

préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, des personnes chargées de sa direction effective ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en application de l'alinéa 1^{er}, les établissements de paiement communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 20.

préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, des personnes chargées de sa direction effective ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de paiement communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si :

- **les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 20 ;**
- **le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 36/1.**

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise financière relevant du contrôle de la Banque en vertu de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou de la Banque centrale européenne en vertu du Règlement MSU, la Banque consulte préalablement la FSMA.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, est soumise à l'approbation préalable de la Banque. **L'approbation de la Banque n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 20 dans le chef de la personne concernée et de l'article 36/1 dans le chef de l'établissement de paiement.**

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise financière relevant du contrôle de la Banque en vertu de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou de la Banque centrale européenne en vertu du Règlement MSU, la Banque consulte préalablement la FSMA.

- 21 -

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de paiement informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective.

§ 3. Les établissements de paiement informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2.

Article 38

Article 38

§ 1^{er}. L'établissement de paiement qui sous-traite des fonctions, activités ou tâches opérationnelles conserve l'entière responsabilité du respect de l'ensemble des obligations qui lui incombent en vertu de la présente loi ou des mesures d'exécution de la Directive (UE) 2015/2366.

§ 1^{er}. L'établissement de paiement qui sous-traite des fonctions, activités ou tâches opérationnelles conserve l'entière responsabilité du respect de l'ensemble des obligations qui lui incombent en vertu de la présente loi ou des mesures d'exécution de la Directive (UE) 2015/2366.

En particulier, la sous-traitance de tâches opérationnelles, spécialement lorsqu'elles sont importantes, ne peut entraîner l'une des conséquences suivantes :

En particulier, la sous-traitance de tâches opérationnelles, spécialement lorsqu'elles sont importantes, ne peut entraîner l'une des conséquences suivantes :

1° compromettre la qualité de l'organisation, et en particulier porter atteinte à la qualité du contrôle interne de l'établissement de paiement;

1° compromettre la qualité de l'organisation, et en particulier porter atteinte à la qualité du contrôle interne de l'établissement de paiement;

2° accroître indûment le risque opérationnel;

2° accroître indûment le risque opérationnel;

3° compromettre la capacité de la Banque de vérifier que l'établissement de paiement respecte ses obligations prévues par ou en vertu de la présente loi ou par les mesures d'exécution de la Directive (UE) 2015/2366;

3° compromettre la capacité de la Banque de vérifier que l'établissement de paiement respecte ses obligations prévues par ou en vertu de la présente loi ou par les mesures d'exécution de la Directive (UE) 2015/2366;

4° nuire à la prestation continue d'un niveau de service satisfaisant à l'égard des utilisateurs de services de paiement.

4° nuire à la prestation continue d'un niveau de service satisfaisant à l'égard des utilisateurs de services de paiement.

§ 2. Les établissements de paiement informent préalablement et en temps utile la Banque de leur intention de sous-traiter, en Belgique ou à l'étranger, des fonctions, activités ou tâches opérationnelles, qui sont importantes ou critiques, ainsi que de toute évolution ultérieure importante

§ 2. Les établissements de paiement informent préalablement et en temps utile la Banque de leur intention de sous-traiter, en Belgique ou à l'étranger, des fonctions, activités ou tâches opérationnelles, qui sont importantes ou critiques, ainsi que de toute évolution ultérieure importante

- 22 -

concernant ces tâches.

Aux fins de l'alinéa 1^{er}, une tâche opérationnelle est considérée comme importante ou critique lorsqu'une anomalie ou une défaillance dans son exercice est susceptible de porter atteinte à la capacité de l'établissement de paiement de se conformer de manière continue aux dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi ou par les mesures d'exécution de la Directive (UE) 2015/2366, à sa rentabilité, ou à la solidité financière ou encore à la continuité de ses services de paiement.

§ 3. La Banque peut imposer des conditions ou restrictions à la sous-traitance envisagée en vue du respect du paragraphe 1^{er}.

Sous-section 6. - Opérations particulières

6.1. Des fusions, scissions, cessions et autres opérations soumises à autorisation

Article 39

Sont soumises à l'autorisation de la Banque :

- 1° les décisions stratégiques de l'établissement de paiement;
- 2° les fusions entre établissements de paiement et les fusions entre établissements de paiement et d'autres institutions financières, ainsi que les scissions d'établissements de paiement; et
- 3° les cessions de l'ensemble ou d'une partie de l'activité de service de paiement ou du réseau d'agences de l'établissement de paiement concerné.

La Banque ne peut refuser l'autorisation que dans les deux mois de la notification préalable qui lui a été faite du projet avec présentation d'un dossier complet, et pour des motifs tenant à la capacité de l'établissement à satisfaire aux dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi ou des mesures d'exécution de la Directive (UE) 2015/2366 ou à la gestion saine et prudente de l'établissement de paiement ou si la décision est susceptible d'affecter de façon significative la stabilité du système financier. La Banque peut le

concernant ces tâches.

Aux fins de l'alinéa 1^{er}, une tâche opérationnelle est considérée comme importante ou critique lorsqu'une anomalie ou une défaillance dans son exercice est susceptible de porter atteinte à la capacité de l'établissement de paiement de se conformer de manière continue aux dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi ou par les mesures d'exécution de la Directive (UE) 2015/2366, à sa rentabilité, ou à la solidité financière ou encore à la continuité de ses services de paiement.

§ 3. La Banque peut imposer des conditions ou restrictions à la sous-traitance envisagée en vue du respect du paragraphe 1^{er}.

Sous-section 6. - Opérations particulières

6.1. Des fusions, scissions, cessions et autres opérations soumises à autorisation

Article 39

Sont soumises à l'autorisation de la Banque :

- 1° les décisions stratégiques de l'établissement de paiement;
- 2° les fusions entre établissements de paiement et les fusions entre établissements de paiement et d'autres institutions financières, ainsi que les scissions d'établissements de paiement; et
- 3° les cessions de l'ensemble ou d'une partie de l'activité de service de paiement ou du réseau d'agences de l'établissement de paiement concerné.

La Banque ne peut refuser l'autorisation que dans les deux mois de la notification préalable qui lui a été faite du projet avec présentation d'un dossier complet, et pour des motifs tenant à la capacité de l'établissement à satisfaire aux dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi ou des mesures d'exécution de la Directive (UE) 2015/2366 ou à la gestion saine et prudente de l'établissement de paiement ou si la décision est susceptible d'affecter de façon significative la stabilité du système financier. La Banque peut le

- 23 -

cas échéant soumettre son autorisation à des conditions particulières. Si elle n'intervient pas dans le délai précité, l'autorisation est réputée acquise.

cas échéant soumettre son autorisation à des conditions particulières. Si elle n'intervient pas dans le délai précité, l'autorisation est réputée acquise.

Article 39/1

Toute cession de l'ensemble ou d'une partie de l'activité de service de paiement ou du réseau d'agences de l'établissement de paiement concerné autorisée conformément à l'article 39 est opposable aux tiers, en ce compris tout tiers titulaire d'un droit de préemption ou bénéficiaire d'une clause d'agrément à l'égard d'un actif faisant l'objet d'une telle cession et ce, que ce droit ou cette clause trouve sa source dans un contrat, dans des statuts ou dans la loi dès la publication au Moniteur belge de cette autorisation.

Les cessions autorisées conformément à l'article 39 ne peuvent faire l'objet d'une nullité ou inopposabilité, notamment en vertu de l'article 5.243 du Code civil ou des articles XX.111, XX.112 ou XX.114 du Code de droit économique.

Nonobstant toute disposition conventionnelle contraire, les cessions totales ou partielles visées à l'alinéa 1^{er} ne peuvent avoir pour effet de justifier une modification des termes d'une convention conclue entre l'établissement de paiement et un ou plusieurs tiers, ou de mettre fin à une telle convention, ni de donner à aucune partie le droit de la résilier unilatéralement ou encore de rendre exigible une dette de l'établissement de paiement.

6.2. Des prises de participations

Article 40

Les établissements de paiement ne peuvent détenir des participations dans des sociétés sauf autorisation de la Banque.

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux participations dans des sociétés exerçant, en tout ou en partie, des services de paiement, des services auxiliaires à des services de paiement ou des services de gestion de systèmes de paiement visés à l'article

6.2. Des prises de participations

Article 40

Les établissements de paiement ne peuvent détenir des participations dans des sociétés sauf autorisation de la Banque.

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux participations dans des sociétés exerçant, en tout ou en partie, des services de paiement, des services auxiliaires à des services de paiement ou des services de gestion de systèmes de paiement visés à l'article

- 24 -

43 ou des activités autorisées en vertu de l'article 44 ou dans des sociétés dont l'objet consiste à titre principal en la détention de participations dans de telles sociétés.

En vue d'une gestion saine et prudente de l'établissement de paiement et d'une maîtrise adéquate des risques, la Banque peut soumettre la prise de participations autorisée en application du présent article à des conditions.

Article 42

§ 1^{er}. Les fonds reçus par un établissement de paiement exerçant des services de paiement visés aux points 1 à 6 de l'Annexe I.A directement des utilisateurs de services de paiement ou par le biais d'autres prestataires de services de paiement pour l'exécution d'opérations de paiement doivent :

1° pouvoir être à tout moment identifiés distinctement dans sa comptabilité, notamment par rapport à d'autres fonds, et

...

§ 3. En cas de situation de concours affectant l'établissement de paiement, les fonds déposés sur un compte distinct en application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, a) ou investis en application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, b) ou c) sont affectés par privilège spécial au remboursement des fonds reçus pour l'exécution d'opérations de paiement. Il en est de même des fonds versés en exécution du contrat d'assurance, de la garantie ou de la caution visé paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°.

43 ou des activités autorisées en vertu de l'article 44 ou dans des sociétés dont l'objet consiste à titre principal en la détention de participations dans de telles sociétés.

En vue d'une gestion saine et prudente de l'établissement de paiement et d'une maîtrise adéquate des risques, la Banque peut soumettre la prise de participations autorisée en application du présent article à des conditions.

Article 42

§ 1^{er}. Les fonds reçus par un établissement de paiement exerçant des services de paiement visés aux points 1 à 6 de l'Annexe I.A directement des utilisateurs de services de paiement ou par le biais d'autres prestataires de services de paiement pour l'exécution d'opérations de paiement doivent :

1° pouvoir être à tout moment identifiés distinctement dans sa comptabilité, notamment par rapport à d'autres fonds, et

...

§ 3. En cas de procédure collective consistant dans la faillite ou dans la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, ouverte à l'encontre d'un établissement de paiement, les créances résultant du dépôt, de l'investissement ou de la couverture en application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et 3°, sont affectées par privilège spécial au remboursement des fonds reçus pour l'exécution d'opérations de paiement visés au paragraphe 1^{er}.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2, et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds visés au paragraphe 1^{er} en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des utilisateurs de services de paiement qui en sont les titulaires. Le curateur ou le liquidateur informe les utilisateurs de services de paiement concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit, le cas échéant, déduit du

- 25 -

montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial, et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le curateur ou le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8 du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au curateur ou au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le curateur ou le liquidateur dans un délai de six mois à dater de son courrier aux utilisateurs de services de paiement concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.

Article 117/1

§ 1^{er}. Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 117, § 1^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de la Banque, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,

- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1^{er}, § 2 de la présente loi ;
- ils suivent les instructions de la Banque quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée ;
- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions légales étant soumis à une autorisation préalable de la Banque ;
- ils font, à la requête de la Banque, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de l'établissement et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et

Article 117/1

§ 1^{er}. Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 117, § 1^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de la Banque, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,

- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1^{er}, § 2 de la présente loi ;
- ils suivent les instructions de la Banque quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée ;
- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions légales étant soumis à une autorisation préalable de la Banque ;
- ils font, à la requête de la Banque, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de l'établissement et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et

- 26 -

à la fin de cette mission.

§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de la Banque précisée au paragraphe 1^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une autorité administrative.

La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement de paiement par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 117, § 1^{er}, 4^o n'implique pas que ces derniers doivent être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à l'établissement de paiement de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. A ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de la Banque exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.

Article 175

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de monnaie électronique, les personnes chargées de la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité

à la fin de cette mission.

§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de la Banque précisée au paragraphe 1^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une autorité administrative.

La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement de paiement par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 117, § 1^{er}, 4^o n'implique pas que ces derniers doivent être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à l'établissement de paiement de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. A ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de la Banque exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.

§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire, quelle qu'en soit l'appellation, auprès d'un établissement de paiement relève de la compétence exclusive de la Banque.

Article 175

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de monnaie électronique, les personnes chargées de la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité

- 27 -

professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches en matière d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement.

professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches en matière d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement. **En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.**

§ 2. La direction effective des établissements de monnaie électronique doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 2. La direction effective des établissements de monnaie électronique doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.

2.2. Des mesures à prendre par les personnes chargées de la direction effective

2.2. Des mesures à prendre par les personnes chargées de la direction effective

Article 180

Article 180

Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration et sous sa surveillance, les personnes chargées de la direction effective de l'établissement de monnaie électronique prennent les mesures nécessaires pour assurer le respect et la mise en oeuvre des articles 38, § 1^{er}, alinéa 2, auquel l'article 195 renvoie, 176 et 194.

Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration et sous sa surveillance, les personnes chargées de la direction effective de l'établissement de monnaie électronique prennent les mesures nécessaires pour assurer le respect et la mise en oeuvre des articles 38, § 1^{er}, alinéa 2, auquel l'article 195 renvoie, 176 et 194.

Les personnes chargées de la direction effective font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la Banque et au commissaire sur le respect des dispositions visées à l'alinéa 1^{er} et les mesures prises, le cas échéant, pour remédier aux déficiences qui auraient été constatées.

Les personnes chargées de la direction effective font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la Banque et au commissaire sur le respect des dispositions visées à l'alinéa 1^{er} et les mesures prises, le cas échéant, pour remédier aux déficiences qui auraient été constatées.

Ces informations sont transmises à la Banque et au commissaire selon les modalités que la Banque détermine.

Ces informations sont transmises à la Banque et au commissaire selon les modalités que la Banque détermine.

- 28 -

2.2./1 Exigences relatives à la composition de l'organe légal d'administration et à la composition de la direction effective

Article 180/1

La composition de l'organe légal d'administration et de la direction effective assure que ces derniers disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement de monnaie électronique, y compris des principaux risques auxquels il est exposé.

2.3. Nominations et démissions

Article 181

§ 1^{er}. Les établissements de monnaie électronique informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration, des personnes chargées de la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de monnaie électronique communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 175.

2.3. Nominations et démissions

Article 181

§ 1^{er}. Les établissements de monnaie électronique informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration, des personnes chargées de la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de monnaie électronique communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si :

- les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 175 ;
- le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 180/1.

- 29 -

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise financière relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou de la Banque centrale européenne en vertu du Règlement MSU, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de monnaie électronique informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visées à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2.

Article 184

L'article 39 s'applique par analogie.

Article 194

§ 1^{er}. Les fonds reçus par un établissement de monnaie électronique en échange de la monnaie électronique émise doivent :

1° pouvoir être à tout moment distinctement identifiés dans sa comptabilité, notamment par

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque. **L'approbation de la Banque n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 175 dans le chef de la personne concernée et de l'article 180/1 dans le chef de l'établissement de monnaie électronique.**

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise financière relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou de la Banque centrale européenne en vertu du Règlement MSU, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de monnaie électronique informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visées à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2.

Article 184

Les articles 39 et 39/1 s'appliquent par analogie.

Article 194

§ 1^{er}. Les fonds reçus par un établissement de monnaie électronique en échange de la monnaie électronique émise doivent :

1° pouvoir être à tout moment distinctement identifiés dans sa comptabilité, notamment par

- 30 -

rapport à d'autres fonds; et

...

§ 3. L'article 42 s'applique aux établissements de monnaie électronique qui fournissent des services de paiement en vertu de l'article 191, alinéa 1^{er} lorsque ceux-ci ne sont pas liés à l'activité d'émission de monnaie électronique.

§ 4. En cas de situation de concours affectant un établissement de monnaie électronique, les fonds déposés sur un compte distinct en application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, a) ou investis en application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, b) ou c) sont affectés par privilège spécial au remboursement des fonds reçus en échange de la monnaie électronique émise. Il en est de même des fonds versés en exécution du contrat d'assurance, de la garantie ou de la caution visé paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o.

rapport à d'autres fonds; et

...

§ 3. L'article 42 s'applique aux établissements de monnaie électronique qui fournissent des services de paiement en vertu de l'article 191, alinéa 1^{er} lorsque ceux-ci ne sont pas liés à l'activité d'émission de monnaie électronique.

§ 4. En cas de procédure de liquidation collective consistant dans la faillite ou dans la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations ouverte à l'encontre de l'établissement de monnaie électronique, les créances résultant du dépôt, de l'investissement ou de la couverture en application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o et 3^o, sont affectées par privilège spécial au remboursement des fonds reçus en échange de la monnaie électronique émise visés au paragraphe 1^{er}.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2, et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds versés en échange de monnaie électronique visés au paragraphe 1^{er} en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des titulaires de ceux-ci. Le curateur ou liquidateur informe les titulaires des fonds concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit, le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial, et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le curateur ou le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8, du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au curateur ou au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le

- 31 -

curateur ou le liquidateur dans un délai de six mois à dater son courrier aux titulaires des fonds concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.

§ 5. Les établissements de monnaie électronique informent la Banque à l'avance de tout changement significatif affectant les mesures prises en application du paragraphe 1^{er}.

§ 5. Les établissements de monnaie électronique informent la Banque à l'avance de tout changement significatif affectant les mesures prises en application du paragraphe 1^{er}.

Article 215/1

§ 1^{er}. Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 215, § 1^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de la Banque, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,

- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1^{er}, § 2 de la présente loi ;
- ils suivent les instructions de la Banque quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée ;
- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions légales étant soumis à une autorisation préalable de la Banque ;
- ils font, à la requête de la Banque, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de l'établissement et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.

§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de la Banque précisée au paragraphe 1^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une autorité administrative.

La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement de monnaie électronique par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 215, § 1^{er}, 4^o n'implique pas que ces derniers doivent

Article 215/1

§ 1^{er}. Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 215, § 1^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de la Banque, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,

- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1^{er}, § 2 de la présente loi ;
- ils suivent les instructions de la Banque quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée ;
- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions légales étant soumis à une autorisation préalable de la Banque ;
- ils font, à la requête de la Banque, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de l'établissement et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.

§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de la Banque précisée au paragraphe 1^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une autorité administrative.

La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement de monnaie électronique par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 215, § 1^{er}, 4^o n'implique pas que ces derniers doivent

- 32 -

être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à l'établissement de monnaie électronique de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. A ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de la Banque exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.

être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à l'établissement de monnaie électronique de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. A ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de la Banque exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.

§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire, quelle qu'en soit l'appellation, auprès d'un établissement de monnaie électronique relève de la compétence exclusive de la Banque.

Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse

Article 15

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés de bourse, les personnes participant à la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

Article 15

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés de bourse, les personnes participant à la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. **En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.**

La Banque vérifie en particulier s'il est satisfait

La Banque vérifie en particulier s'il est satisfait

- 33 -

aux exigences énoncées à l'alinéa 2 lorsqu'elle a des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu ou que le risque d'une telle opération ou tentative pourrait être renforcé en lien avec la société de bourse concernée.

§ 2. La direction effective des sociétés de bourse doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

Article 22

La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'une société de bourse, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 20 et 21.

La dérogation peut notamment porter :

1° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration ; dans ce cas, les articles 15, 16 et 61 ainsi que 16 à 20 de l'Annexe à la présente loi leur sont applicables ;

2° sur un cumul des fonctions de membre du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration.

aux exigences énoncées à l'alinéa 2 lorsqu'elle a des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu ou que le risque d'une telle opération ou tentative pourrait être renforcé en lien avec la société de bourse concernée.

§ 2. La direction effective des sociétés de bourse doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

Article 22

La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'une société de bourse, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 20 et 21.

La dérogation peut notamment porter :

1° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration ; dans ce cas, les articles 15, 16 et 61 ainsi que 16 à 20 de l'Annexe à la présente loi leur sont applicables ;

2° sur un cumul des fonctions de membre du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration.

Article 22/1

La composition de l'organe légal d'administration et du comité de direction, ou en l'absence d'un tel comité, de la direction effective, assure qu'ils disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de la société de bourse, y compris des principaux risques auxquels elle est exposée.

Sous-section III. — Mise en place de comités au sein de l'organe légal d'administration

Article 23

§ 1^{er}. Il y a lieu d'entendre par société de bourse de petite taille, une société de bourse dont la

Sous-section III. — Mise en place de comités au sein de l'organe légal d'administration

Article 23

§ 1^{er}. Il y a lieu d'entendre par société de bourse de petite taille, une société de bourse dont la

- 34 -

valeur des actifs au bilan et hors bilan est, en moyenne, inférieure ou égale à 100 millions d'euros sur la période de quatre ans qui précède immédiatement l'exercice comptable en cours.

...

Article 36

La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 15 à 17 et 31 à 35, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction de gestion des risques indépendante adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de conformité (compliance) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 2, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.

Article 61

§ 1^{er}. Les sociétés de bourse informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant des membres du comité de direction, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les sociétés de bourse communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 15.

valeur des actifs au bilan et hors bilan est, en moyenne, inférieure ou égale à 100 millions d'euros sur la période de quatre ans qui précède immédiatement l'exercice comptable en cours.

...

Article 36

La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 15 à 17, **22/1** et 31 à 35, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction de gestion des risques indépendante adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de conformité (compliance) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 2, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.

Article 61

§ 1^{er}. Les sociétés de bourse informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant des membres du comité de direction, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les sociétés de bourse communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si :

- **les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction**

- 35 -

conformément à l'article 15 ;

- le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 22/1 ;
- les nominations proposées s'inscrivent dans le cadre de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 29, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} auprès d'une entreprise relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou de la Banque centrale européenne par application du Règlement MSU, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

...

Article 82

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 80, les sociétés

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque. **L'approbation de la Banque n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 15 dans le chef de la personne concernée et de l'article 22/1 dans le chef de la société de bourse. L'approbation tient également compte du respect de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 29, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.**

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} auprès d'une entreprise relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou de la Banque centrale européenne par application du Règlement MSU, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

...

Article 82

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 80, les sociétés

- 36 -

de bourse ne peuvent recevoir de fonds, à l'exception des dépôts à vue et des dépôts à terme renouvelables à trois mois maximum de leurs clients, en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers, en attente d'investissement en dépôts structurés ou en attente de restitution. La durée des dépôts à terme renouvelés ne peut excéder un an, sauf si une durée plus longue s'avère nécessaire pour ces dépôts dans le cadre d'un contrat de gestion de fortune conclu avec un client.

§ 2. Les fonds visés au paragraphe 1^{er} doivent être déposés auprès d'une ou plusieurs entités ayant la qualité :

1° de banque centrale ;

2° d'établissement de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 25 avril 2014 relevant du droit d'un État membre ou du droit d'un pays tiers ;

3° de fonds du marché monétaire qualifié.

L'obligation de placement visée à l'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux espèces immédiatement exigibles ou exigibles dans un délai maximum de trois jours ouvrables ainsi qu'aux espèces données en couverture d'engagements de clients.

Les entités visées à l'alinéa 1^{er} ne peuvent, sur les fonds déposés sur un compte clients global ou individualisé, faire valoir de droit résultant de créances propres sur la société de bourse qui a ouvert ce compte. De même, ces comptes et leur solde ne peuvent faire l'objet d'aucune saisie-arrest par les créanciers de la société de bourse.

§ 3. Les fonds déposés, en application du paragraphe 2, sur un compte clients global ou sur un compte individualisé permettant l'identification de clients individuels, sont, à l'exception des dépôts ayant pu être recouverts par leurs titulaires, affectés par privilège spécial au remboursement des dépôts visés au paragraphe 1^{er} autres que ceux visés au paragraphe 2, en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de la société de bourse.

de bourse ne peuvent recevoir de fonds, à l'exception des dépôts à vue et des dépôts à terme renouvelables à trois mois maximum de leurs clients, en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers, en attente d'investissement en dépôts structurés ou en attente de restitution. La durée des dépôts à terme renouvelés ne peut excéder un an, sauf si une durée plus longue s'avère nécessaire pour ces dépôts dans le cadre d'un contrat de gestion de fortune conclu avec un client.

§ 2. Les fonds visés au paragraphe 1^{er} doivent être déposés auprès d'une ou plusieurs entités ayant la qualité :

1° de banque centrale ;

2° d'établissement de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 25 avril 2014 relevant du droit d'un État membre ou du droit d'un pays tiers ;

3° de fonds du marché monétaire qualifié.

L'obligation de placement visée à l'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux espèces immédiatement exigibles ou exigibles dans un délai maximum de trois jours ouvrables ainsi qu'aux espèces données en couverture d'engagements de clients.

Les entités visées à l'alinéa 1^{er} ne peuvent, sur les fonds déposés sur un compte clients global ou individualisé, faire valoir de droit résultant de créances propres sur la société de bourse qui a ouvert ce compte. De même, ces comptes et leur solde ne peuvent faire l'objet d'aucune saisie-arrest par les créanciers de la société de bourse.

§ 3. En cas de procédure de liquidation ouverte à l'encontre de la société de bourse ou de sa liquidation au sens du Code des sociétés et des associations, les fonds déposés, en application du paragraphe 2, sur un compte clients global ou sur un compte individualisé permettant l'identification de clients individuels, sont, à l'exception des fonds ayant pu être recouverts par leurs titulaires, affectés par privilège spécial au remboursement des fonds visés au paragraphe 1^{er} autres que ceux visés au

- 37 -

paragraphe 2, alinéa 2.

Par dérogation aux articles XX.155, § 1^{er}, XX.156, alinéas 1^{er} et 2, et XX.165 du Code de droit économique, le recouvrement des fonds en application de l'alinéa 1^{er} ne requiert pas de déclaration de créance individuelle des clients qui en sont les titulaires. Le liquidateur informe les clients concernés par écrit du montant des fonds auquel ils ont droit, le cas échéant, déduit du montant des frais relatifs à l'affectation de l'assiette du privilège spécial, et les invite à lui communiquer, par le biais d'un formulaire préétabli joint à son courrier ou accessible via une plateforme électronique de partage d'informations mise à disposition par le liquidateur, les informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement de ce montant dans le cadre du processus de liquidation conformément aux dispositions applicables du Livre XX du Code de droit économique ou, le cas échéant, du Livre 2, Titre 8, du Code des sociétés et des associations. À défaut de communication au liquidateur du formulaire précité ou d'une demande équivalente selon les modalités prévues par le liquidateur dans un délai de six mois à dater de son courrier aux clients concernés, ceux-ci perdent le bénéfice du privilège prévu à l'alinéa 1^{er} et leur droit d'agir en admission de leur créance.

§ 4. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque et de la FSMA, les conditions et modalités auxquelles doivent répondre les fonds déposés par des clients auprès des sociétés de bourse et les conditions et modalités des placements que peuvent effectuer les sociétés de bourse concernant ces fonds, notamment les limites en matière de concentration des risques relatives au placement de ces fonds. Ces conditions et modalités couvrent également les règles d'organisation et les règles de protection et d'information des clients afférentes à la réception de ces fonds par les sociétés de bourse et à leur placement auprès de tiers.

...

§ 4. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque et de la FSMA, les conditions et modalités auxquelles doivent répondre les fonds déposés par des clients auprès des sociétés de bourse et les conditions et modalités des placements que peuvent effectuer les sociétés de bourse concernant ces fonds, notamment les limites en matière de concentration des risques relatives au placement de ces fonds. Ces conditions et modalités couvrent également les règles d'organisation et les règles de protection et d'information des clients afférentes à la réception de ces fonds par les sociétés de bourse et à leur placement auprès de tiers.

...

- 38 -

Article 159

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi, pour l'application du contrôle sur base consolidée des sociétés de bourse faisant partie d'un groupe comprenant au moins un établissement de crédit, tel que prévu à la Section II du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

1° groupe d'établissements de crédit : un ensemble d'entreprises dont l'une au moins est un établissement de crédit et qui est constitué d'une entreprise mère et de ses filiales, ainsi que des entreprises qui constituent un consortium et des entreprises contrôlées par ces dernières ;

2° les notions de autorité de contrôle, établissement financier, établissement de crédit mère dans un État membre, établissement de crédit mère belge, établissement de crédit mère dans l'EEE, établissement de crédit mère belge dans l'EEE, compagnie financière mère dans un État membre, compagnie financière mère belge, compagnie financière mère dans l'EEE, compagnie financière mère belge dans l'EEE, compagnie financière mixte mère dans un État membre, compagnie financière mixte mère belge, compagnie financière mixte mère dans l'EEE, compagnie financière mixte mère belge dans l'EEE, entreprise d'investissement mère dans un État membre, entreprise d'investissement mère dans l'EEE, groupe et groupe de pays tiers : le sens qui leur est conféré par la loi du 25 avril 2014 ;

3° autorité de surveillance sur base consolidée, l'autorité compétente chargée de la surveillance sur base consolidée des établissements de crédit mères dans l'EEE et des établissements de crédit et des sociétés de bourse contrôlés par un établissement de crédit mère dans l'EEE, une compagnie financière holding mixte mère dans l'EEE, une compagnie holding mixte mère dans l'EEE.

§ 2. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi, pour l'application du contrôle sur base consolidée des sociétés de bourse faisant partie d'un groupe ne comprenant aucun établissement

Article 159

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi, pour l'application du contrôle sur base consolidée des sociétés de bourse faisant partie d'un groupe comprenant au moins un établissement de crédit, tel que prévu à la Section II du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

1° groupe d'établissements de crédit : un ensemble d'entreprises dont l'une au moins est un établissement de crédit et qui est constitué d'une entreprise mère et de ses filiales, ainsi que des entreprises qui constituent un consortium et des entreprises contrôlées par ces dernières ;

2° les notions de autorité de contrôle, établissement financier, établissement de crédit mère dans un État membre, établissement de crédit mère belge, établissement de crédit mère dans l'EEE, établissement de crédit mère belge dans l'EEE, compagnie financière mère dans un État membre, compagnie financière mère belge, compagnie financière mère dans l'EEE, compagnie financière mère belge dans l'EEE, compagnie financière mixte mère dans un État membre, compagnie financière mixte mère belge, compagnie financière mixte mère dans l'EEE, compagnie financière mixte mère belge dans l'EEE, entreprise d'investissement mère dans un État membre, entreprise d'investissement mère dans l'EEE, groupe et groupe de pays tiers : le sens qui leur est conféré par la loi du 25 avril 2014 ;

3° autorité de surveillance sur base consolidée, une autorité compétente chargée d'exercer la surveillance sur base consolidée conformément à l'article 111 de la Directive 2013/36/UE.

§ 2. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi, pour l'application du contrôle sur base consolidée des sociétés de bourse faisant partie d'un groupe ne comprenant aucun établissement

- 39 -

de crédit, tel que prévu à la Section III du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

1° groupe d'entreprises d'investissement, un ensemble d'entreprises dont l'une au moins est une entreprise d'investissement, qui ne comprend pas d'établissement de crédit et qui est constitué d'une entreprise mère et de ses filiales, ainsi que des entreprises qui constituent un consortium et des entreprises contrôlées par ces dernières ;

...

Article 182

Sans préjudice du principe figurant à l'article 174, alinéa 1^{er}, et lorsque le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du respect du test de capitalisation du groupe est exercé par la Banque, les articles suivants de la présente loi sont applicables par analogie à la compagnie holding d'investissement ou à la compagnie financière mixte de droit belge : les articles 14 à 16, 21, 22, 45 à 54, 60 à 62, 63, §§ 1^{er} à 4, § 5, alinéa 1^{er}, et §§ 6 à 9, 78, 95, 202, § 1^{er}, et 204, § 1^{er}, 1° à 5°, et, pour ce qui concerne le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du respect du test de capitalisation du groupe, également l'article 163, § 3.

En outre, l'article 62 est applicable par analogie à toute compagnie holding d'investissement ou à toute compagnie financière mixte visée à l'alinéa 1^{er} lorsque les fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 31 ont été établies au sein de la compagnie financière ou la compagnie financière mixte aux fins de satisfaire à l'article 163, § 1^{er}.

Article 193

Par exception au présent Chapitre, l'ensemble des dispositions du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du 25 avril 2014 est applicable par analogie aux sociétés de bourse de taille importante, étant entendu que les références faites à l'autorité de contrôle doivent être lues comme des références à la Banque.

de crédit, tel que prévu à la Section III du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

1° groupe d'entreprises d'investissement, un ensemble d'entreprises dont l'une au moins est une entreprise d'investissement, qui ne comprend pas d'établissement de crédit et qui est constitué d'une entreprise mère et de ses filiales, ainsi que des entreprises qui constituent un consortium et des entreprises contrôlées par ces dernières ;

...

Article 182

Sans préjudice du principe figurant à l'article 174, alinéa 1^{er}, et lorsque le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du respect du test de capitalisation du groupe est exercé par la Banque, les articles suivants de la présente loi sont applicables par analogie à la compagnie holding d'investissement ou à la compagnie financière mixte de droit belge : les articles 14 à 16, 21, 22, 45 à 54, 60 à 62, 63, §§ 1^{er} à 4, § 5, alinéa 1^{er}, et §§ 6 à 9, 78, 95, 202, § 1^{er}, et 204, § 1^{er}, 1° à 5°, **et § 8/1**, et, pour ce qui concerne le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du respect du test de capitalisation du groupe, également l'article 163, § 3.

En outre, l'article 62 est applicable par analogie à toute compagnie holding d'investissement ou à toute compagnie financière mixte visée à l'alinéa 1^{er} lorsque les fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 31 ont été établies au sein de la compagnie financière ou la compagnie financière mixte aux fins de satisfaire à l'article 163, § 1^{er}.

Article 193

Par exception au présent Chapitre, l'ensemble des dispositions du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du 25 avril 2014, **à l'exception des articles 212/1 à 212/11 de ladite loi**, est applicable par analogie aux sociétés de bourse de taille importante, étant entendu que les références faites à l'autorité de contrôle doivent être lues comme des références à la Banque.

- 40 -

Article 204

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres dispositions prévues par la présente loi, lorsque la Banque constate qu'une société de bourse ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 202, § 2 ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 202, § 1^{er}, il n'a pas été remédié à la situation, elle peut :

1° désigner un commissaire spécial.

Dans ce cas, l'autorisation écrite, générale ou spéciale de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de la société, y compris l'assemblée générale, et pour ceux des personnes chargées de la gestion ; la Banque peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.

Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes de la société, y compris l'assemblée générale, toute proposition qu'il juge opportune.

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en résulte pour la société ou les tiers.

Si la Banque a publié au Moniteur belge la désignation du commissaire spécial et spécifié les actes et décisions soumis à son autorisation, les actes et décisions intervenus sans cette autorisation alors qu'elle était requise sont nuls, à moins que le commissaire spécial ne les ratifie. Dans les mêmes conditions toute décision de l'assemblée générale prise sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial est nulle, à moins que le commissaire spécial ne la ratifie.

La rémunération du commissaire spécial est fixée par la Banque et supportée par la société.

La Banque peut désigner un commissaire

Article 204

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres dispositions prévues par la présente loi, lorsque la Banque constate qu'une société de bourse ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 202, § 2 ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 202, § 1^{er}, il n'a pas été remédié à la situation, elle peut :

1° désigner un commissaire spécial.

Dans ce cas, l'autorisation écrite, générale ou spéciale de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de la société, y compris l'assemblée générale, et pour ceux des personnes chargées de la gestion ; la Banque peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.

Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes de la société, y compris l'assemblée générale, toute proposition qu'il juge opportune.

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en résulte pour la société ou les tiers.

Si la Banque a publié au Moniteur belge la désignation du commissaire spécial et spécifié les actes et décisions soumis à son autorisation, les actes et décisions intervenus sans cette autorisation alors qu'elle était requise sont nuls, à moins que le commissaire spécial ne les ratifie. Dans les mêmes conditions toute décision de l'assemblée générale prise sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial est nulle, à moins que le commissaire spécial ne la ratifie.

La rémunération du commissaire spécial est fixée par la Banque et supportée par la société.

La Banque peut désigner un commissaire

- 41 -

suppléant ;

...

§ 8. En cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o ou § 2 de la loi du 2 août 2002, la Banque peut révoquer l'agrément, le cas échéant, sur demande de la FSMA selon la procédure et les modalités fixées par l'article 36bis de cette même loi.

suppléant ;

...

§ 8. En cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o ou § 2 de la loi du 2 août 2002, la Banque peut révoquer l'agrément, le cas échéant, sur demande de la FSMA selon la procédure et les modalités fixées par l'article 36bis de cette même loi.

§ 8/1. Dans les cas où la Banque constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er} ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, la Banque peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des sociétés de bourse, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.

La Banque peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1^{er} par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements visés à l'article 36/2, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 précisent la nature des fonctions interdites.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1^{er} et 2 sont notifiées à la personne concernée et à la société de bourse au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 1^{er}. La Banque informe la FSMA de ces décisions.

§ 9. Le tribunal de l'entreprise prononce, à la requête de tout intéressé, les nullités prévues au paragraphe 1^{er}, 1^o et 4^o.

L'action en nullité est dirigée contre la société. Si des motifs graves le justifient, le demandeur en nullité peut solliciter en référé la suspension provisoire des actes ou décisions attaqués. L'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité produisent leurs effets à

§ 9. Le tribunal de l'entreprise prononce, à la requête de tout intéressé, les nullités prévues au paragraphe 1^{er}, 1^o et 4^o.

L'action en nullité est dirigée contre la société. Si des motifs graves le justifient, le demandeur en nullité peut solliciter en référé la suspension provisoire des actes ou décisions attaqués. L'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité produisent leurs effets à

- 42 -

l'égard de tous. Au cas où l'acte ou la décision suspendus ou annulés ont fait l'objet d'une publication, l'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité sont publiés en extrait dans les mêmes formes.

Lorsque la nullité est de nature à porter atteinte aux droits acquis de bonne foi par un tiers à l'égard de la société, le tribunal peut déclarer sans effet la nullité à l'égard de ces droits, sans préjudice du droit du demandeur à des dommages et intérêts s'il y a lieu.

L'action en nullité ne peut plus être intentée après l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date à laquelle les actes ou décisions intervenus sont opposables à celui qui invoque la nullité ou sont connus de lui.

Article 205

§ 1^{er}. Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 204, § 1^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de la Banque, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,

- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1^{er}, § 2 ;
- ils suivent les instructions de la Banque quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée ;
- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions légales étant soumis à une autorisation préalable de la Banque ;
- ils font, à la requête de la Banque, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de la société et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.

§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de la Banque précisée au paragraphe 1^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une

l'égard de tous. Au cas où l'acte ou la décision suspendus ou annulés ont fait l'objet d'une publication, l'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité sont publiés en extrait dans les mêmes formes.

Lorsque la nullité est de nature à porter atteinte aux droits acquis de bonne foi par un tiers à l'égard de la société, le tribunal peut déclarer sans effet la nullité à l'égard de ces droits, sans préjudice du droit du demandeur à des dommages et intérêts s'il y a lieu.

L'action en nullité ne peut plus être intentée après l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date à laquelle les actes ou décisions intervenus sont opposables à celui qui invoque la nullité ou sont connus de lui.

Article 205

§ 1^{er}. Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 204, § 1^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de la Banque, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,

- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1^{er}, § 2 ;
- ils suivent les instructions de la Banque quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée ;
- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions légales étant soumis à une autorisation préalable de la Banque ;
- ils font, à la requête de la Banque, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de la société et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.

§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de la Banque précisée au paragraphe 1^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une

- 43 -

autorité administrative.

La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de la société de bourse par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 204, § 1^{er}, 2^o n'implique pas que ces derniers doivent être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à la société de bourse de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. À ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de la Banque exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.

Article 231

La direction des succursales visées par le présent Titre est tenue de désigner un ou plusieurs réviseurs agréés ou une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées conformément à l'article 194. Elle peut désigner, pareillement, un suppléant.

En cas de désignation d'une société de réviseurs, l'article 195 est applicable par analogie.

Les articles 196, 197, alinéas 1^{er} à 4, 198, alinéas 1^{er}, 2, 3 et 6 et 221, § 1^{er}, alinéa 2, § 2, alinéa 4, et § 3 sont applicables.

Article 426

§ 1^{er}. La présente loi entre en vigueur conformément au droit commun.

autorité administrative.

La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de la société de bourse par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 204, § 1^{er}, 2^o n'implique pas que ces derniers doivent être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à la société de bourse de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. À ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de la Banque exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.

§ 3. Outre et sans préjudice de l'article XX.1^{er} du Code de droit économique, la nomination d'un commissaire spécial ou d'un administrateur provisoire, quelle qu'en soit l'appellation, auprès d'une société de bourse relève de la compétence exclusive de la Banque.

Article 231

La direction des succursales visées par le présent Titre est tenue de désigner un ou plusieurs réviseurs agréés ou une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées conformément à l'article 194. Elle peut désigner, pareillement, un suppléant.

En cas de désignation d'une société de réviseurs, l'article 195 est applicable par analogie.

Les articles 196, 197, alinéas 1^{er} à 4, **198, § 1^{er}, alinéas 1^{er}, 2, 3 et 6** et 221, § 1^{er}, alinéa 2, § 2, alinéa 4, et § 3 sont applicables.

Article 426

§ 1^{er}. La présente loi entre en vigueur conformément au droit commun.

- 44 -

§ 2. Par exception au paragraphe 1^{er}, l'article 24 entre en vigueur 18 mois après le jour de la publication de la présente loi au Moniteur belge, s'agissant des sociétés de bourse répondant aux critères de l'alinéa 2.

Pour les besoins du présent paragraphe, une société de bourse qualifie de société de bourse de petite taille lorsqu'elle répond aux conditions suivantes :

a) le total des instruments financiers reçus en dépôt inférieur ou égal à 5 millions d'euros durant deux exercices comptables consécutifs ; et

b) la société répond à au moins deux des critères suivants :

- le nombre moyen de salariés inférieur à 250 personnes sur l'ensemble de l'exercice concerné ;

- le total du bilan inférieur ou égal à 43 millions d'euros ;

- le chiffre d'affaires net annuel inférieur ou égal à 50 millions d'euros.

La Banque peut décider qu'une société de bourse répondant aux deux conditions visées sous l'alinéa 2 ne revêt pas la qualité de société de bourse de petite taille en raison notamment de son organisation interne ainsi que de la nature, de l'ampleur, de l'interdépendance interne ou externe, de la complexité ou du caractère transfrontalier de ses activités.

Le Roi peut, sur avis de la Banque, écourter la période visée à l'alinéa 1^{er}.

§ 2. Par exception au paragraphe 1^{er}, l'article 24 entre en vigueur 18 mois après le jour de la publication de la présente loi au Moniteur belge, s'agissant des sociétés de bourse répondant aux conditions suivantes :

a) le total des instruments financiers reçus en dépôt inférieur ou égal à 5 milliards d'euros durant deux exercices comptables consécutifs ; et

b) la société répond à au moins deux des critères suivants :

- le nombre moyen de salariés inférieur à 250 personnes sur l'ensemble de l'exercice concerné ;

- le total du bilan inférieur ou égal à 43 millions d'euros ;

- le chiffre d'affaires net annuel inférieur ou égal à 50 millions d'euros.

La Banque peut décider que le présent paragraphe n'est pas applicable à une société de bourse répondant aux deux conditions visées sous l'alinéa 1^{er} en raison notamment de son organisation interne ainsi que de la nature, de l'ampleur, de l'interdépendance interne ou externe, de la complexité ou du caractère transfrontalier de ses activités.

Le Roi peut, sur avis de la Banque, écourter la période visée à l'alinéa 1^{er}.

Code des sociétés et des associations

Article 5:33

Les propriétaires de titres dématérialisés visés à

Article 5:33

Les propriétaires de titres dématérialisés visés à

- 45 -

l'article 5:31 ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 5:30, alinéa 4, qu'à l'égard du teneur de comptes agréé auprès duquel ces titres sont inscrits en compte ou, s'ils maintiennent directement ces titres auprès du dépositaire central de titres, à l'égard de celui-ci. Par exception, il leur revient:

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article et de l'article 9*bis*, alinéas 2 à 4, de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 favorisant la circulation des instruments financiers;

2° d'exercer directement leurs droits sociaux auprès de l'émetteur;

3° en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, d'exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

En cas de faillite du teneur de comptes agréé ou de toute autre situation de concours, la revendication du montant des titres dématérialisés visés à l'article 5:31 dont le teneur de comptes agréé est redevable, s'exerce collectivement sur l'universalité des titres dématérialisés de la même catégorie et classe, inscrits au nom du teneur de comptes agréé auprès d'autres teneurs de comptes agréés ou auprès du dépositaire central de titres.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des titres dématérialisés dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

...

Article 5:49

§ 1^{er}. Des certificats se rapportant à des actions, obligations convertibles ou droits de souscription peuvent être émis, en collaboration ou non avec la société, par une personne morale qui conserve ou acquiert la propriété des titres auxquels se rapportent les certificats et s'engage à réserver tout produit ou revenu de ces titres au titulaire des certificats. Ces certificats doivent être nominatifs.

l'article 5:31 ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 5:30, alinéa 4, qu'à l'égard du teneur de comptes agréé auprès duquel ces titres sont inscrits en compte ou, s'ils maintiennent directement ces titres auprès du dépositaire central de titres, à l'égard de celui-ci. Par exception, il leur revient:

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article et de l'article 9*bis*, alinéas 2 à 4, de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 favorisant la circulation des instruments financiers;

2° d'exercer directement leurs droits sociaux auprès de l'émetteur;

3° en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, d'exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

En cas de faillite du teneur de comptes agréé ou de toute autre situation de concours, la revendication du montant des titres dématérialisés visés à l'article 5:31 dont le teneur de comptes agréé est redevable, s'exerce collectivement **par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur** sur l'universalité des titres dématérialisés de la même catégorie et classe, inscrits au nom du teneur de comptes agréé auprès d'autres teneurs de comptes agréés ou auprès du dépositaire central de titres.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des titres dématérialisés dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

...

Article 5:49

§ 1^{er}. Des certificats se rapportant à des actions, obligations convertibles ou droits de souscription peuvent être émis, en collaboration ou non avec la société, par une personne morale qui conserve ou acquiert la propriété des titres auxquels se rapportent les certificats et s'engage à réserver tout produit ou revenu de ces titres au titulaire des certificats. Ces certificats doivent être nominatifs.

- 46 -

L'émetteur des certificats exerce tous les droits attachés aux titres auxquels ils se rapportent, en ce compris le droit de vote.

...

§ 2. En cas de faillite de l'émetteur de certificats ou de toute autre situation de concours, les certificats sont échangés de plein droit nonobstant toute disposition contraire des conditions d'émission et les titulaires de certificats exercent collectivement leur revendication sur l'universalité des titres certifiés de la même catégorie et classe émis par la même société, appartenant à l'émetteur de certificats.

Si, dans le cas visé à l'alinéa précédent, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des titres, elle sera répartie entre les titulaires de certificats en proportion de leurs droits.

Article 6:32

Les propriétaires des titres dématérialisés visés à l'article 6:30 ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 6:29, alinéa 4, qu'à l'égard du teneur de comptes agréé auprès duquel ces titres sont inscrits en compte ou, s'ils maintiennent directement ces titres auprès du dépositaire central de titres, à l'égard de celui-ci. Par exception, il leur revient:

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article et de l'article 9*bis*, alinéas 2 à 4, de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 favorisant la circulation des instruments financiers;

...

En cas de faillite du teneur de comptes agréé ou de toute autre situation de concours, la revendication du montant des titres dématérialisés visés à l'article 6:30 dont le teneur de comptes agréé est redevable, s'exerce collectivement sur l'universalité des titres dématérialisés de la même classe, inscrits au nom du teneur de comptes agréé auprès d'autres teneurs de comptes agréés ou auprès du

L'émetteur des certificats exerce tous les droits attachés aux titres auxquels ils se rapportent, en ce compris le droit de vote.

...

§ 2. En cas de faillite de l'émetteur de certificats ou de toute autre situation de concours, les certificats sont échangés de plein droit nonobstant toute disposition contraire des conditions d'émission et les titulaires de certificats exercent collectivement leur revendication **par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur** sur l'universalité des titres certifiés de la même catégorie et classe émis par la même société, appartenant à l'émetteur de certificats.

Si, dans le cas visé à l'alinéa précédent, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des titres, elle sera répartie entre les titulaires de certificats en proportion de leurs droits.

Article 6:32

Les propriétaires des titres dématérialisés visés à l'article 6:30 ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 6:29, alinéa 4, qu'à l'égard du teneur de comptes agréé auprès duquel ces titres sont inscrits en compte ou, s'ils maintiennent directement ces titres auprès du dépositaire central de titres, à l'égard de celui-ci. Par exception, il leur revient:

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article et de l'article 9*bis*, alinéas 2 à 4, de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 favorisant la circulation des instruments financiers;

...

En cas de faillite du teneur de comptes agréé ou de toute autre situation de concours, la revendication du montant des titres dématérialisés visés à l'article 6:30 dont le teneur de comptes agréé est redevable, s'exerce collectivement **par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur** sur l'universalité des titres dématérialisés de la même classe, inscrits au nom du teneur de comptes agréé auprès

- 47 -

dépositaire central de titres.

d'autres teneurs de comptes agréés ou auprès du dépositaire central de titres.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des titres dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des titres dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

...

...

Article 7:38

Article 7:38

Les propriétaires de titres dématérialisés visés à l'article 7:36 ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 7:35, alinéa 4, qu'à l'égard du teneur de comptes agréé auprès duquel ces titres sont inscrits en compte ou, s'ils maintiennent directement ces titres auprès du dépositaire central de titres, à l'égard de celui-ci. Par exception, il leur revient:

Les propriétaires de titres dématérialisés visés à l'article 7:36 ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 7:35, alinéa 4, qu'à l'égard du teneur de comptes agréé auprès duquel ces titres sont inscrits en compte ou, s'ils maintiennent directement ces titres auprès du dépositaire central de titres, à l'égard de celui-ci. Par exception, il leur revient:

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article et de l'article 9*bis*, alinéas 2 à 4, de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 favorisant la circulation des instruments financiers;

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article et de l'article 9*bis*, alinéas 2 à 4, de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 favorisant la circulation des instruments financiers;

...

...

En cas de faillite du teneur de comptes agréé ou de toute autre situation de concours, la revendication du montant des titres dématérialisés visés à l'article 7:36 dont le teneur de comptes agréé est redevable, s'exerce collectivement sur l'universalité des titres dématérialisés de la même catégorie et classe, inscrites au nom du teneur de comptes agréé auprès d'autres teneurs de comptes agréés ou auprès du dépositaire central de titres.

En cas de faillite du teneur de comptes agréé ou de toute autre situation de concours, la revendication du montant des titres dématérialisés visés à l'article 7:36 dont le teneur de comptes agréé est redevable, s'exerce collectivement **par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur** sur l'universalité des titres dématérialisés de la même catégorie et classe, inscrites au nom du teneur de comptes agréé auprès d'autres teneurs de comptes agréés ou auprès du dépositaire central de titres.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des titres dématérialisés dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des titres dématérialisés dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

...

...

- 48 -

Article 7:61

§ 1^{er}. Des certificats se rapportant à des actions, parts bénéficiaires, obligations convertibles ou droits de souscription peuvent être émis, en collaboration ou non avec la société, par une personne morale qui conserve ou acquiert la propriété des titres auxquels se rapportent les certificats et s'engage à réserver tout produit ou revenu de ces titres au titulaire des certificats. Ces certificats peuvent revêtir la forme nominative ou la forme dématérialisée.

L'émetteur de certificats exerce tous les droits attachés aux titres auxquels ils se rapportent, en ce compris le droit de vote.

...

§ 2. En cas de faillite de l'émetteur de certificats ou de toute autre situation de concours, les certificats sont échangés de plein droit nonobstant toute disposition contraire et les titulaires de certificats exercent collectivement leur revendication sur l'universalité des titres certifiés de la même catégorie et classe émis par la même société, appartenant à l'émetteur de certificats.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 1^{er}, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des titres, elle sera répartie entre les titulaires de certificats en proportion de leurs droits.

Article 7:61

§ 1^{er}. Des certificats se rapportant à des actions, parts bénéficiaires, obligations convertibles ou droits de souscription peuvent être émis, en collaboration ou non avec la société, par une personne morale qui conserve ou acquiert la propriété des titres auxquels se rapportent les certificats et s'engage à réserver tout produit ou revenu de ces titres au titulaire des certificats. Ces certificats peuvent revêtir la forme nominative ou la forme dématérialisée.

L'émetteur de certificats exerce tous les droits attachés aux titres auxquels ils se rapportent, en ce compris le droit de vote.

...

§ 2. En cas de faillite de l'émetteur de certificats ou de toute autre situation de concours, les certificats sont échangés de plein droit nonobstant toute disposition contraire et les titulaires de certificats exercent collectivement leur revendication **par l'entremise, selon le cas, du curateur ou du liquidateur** sur l'universalité des titres certifiés de la même catégorie et classe émis par la même société, appartenant à l'émetteur de certificats.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 1^{er}, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des titres, elle sera répartie entre les titulaires de certificats en proportion de leurs droits.

Texte actuel	Texte modifié
21 DÉCEMBRE 2013	21 DÉCEMBRE 2013
LOI RELATIVE À DIVERSES DISPOSITIONS CONCERNANT LE FINANCEMENT DES PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES	LOI RELATIVE À DIVERSES DISPOSITIONS CONCERNANT LE FINANCEMENT DES PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES
(...)	(...)
Art. 14	Art. 14
La présente loi et le code de conduite visé à l'article 10 doivent être soumis à une évaluation tous les deux ans.	La présente loi et le code de conduite visé à l'article 10 doivent être soumis à une évaluation tous les cinq ans .
Le Roi peut, sur proposition du ministre des Finances et du ministre compétent pour les PME, apporter des modifications à ce code de conduite, par arrêté royal délibéré en conseil des ministres.	Le Roi peut, sur proposition du ministre des Finances et du ministre compétent pour les PME, apporter des modifications à ce code de conduite, par arrêté royal délibéré en conseil des ministres.
Le Roi fixe les modalités de l'évaluation visée à l'alinéa 1er, par arrêté royal délibéré en conseil des ministres.	Le Roi fixe les modalités de l'évaluation visée à l'alinéa 1er, par arrêté royal délibéré en conseil des ministres.
L'évaluation visée à l'alinéa 1er se fait après avis préalable de la FSMA, de la Banque nationale de Belgique et du médiateur en conflits financiers OMBUDSFIN.	L'évaluation visée à l'alinéa 1er se fait après avis préalable de la FSMA, de la Banque nationale de Belgique et du médiateur en conflits financiers OMBUDSFIN.
(...)	(...)

Texte actuel	Texte modifié
22 AVRIL 2019	22 AVRIL 2019
LOI MODIFIANT LA LOI DU 25 AVRIL 2014 RELATIVE AU STATUT ET AU CONTRÔLE DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET DES SOCIÉTÉS DE BOURSE EN VUE D'INSTAURER UN SERMENT BANCAIRE ET UN RÉGIME DISCIPLINAIRE	LOI DU 22 AVRIL 2019 VISANT À INSTAURER UN SERMENT ET UN RÉGIME DISCIPLINAIRE BANCAIRES
Art. 1^{er}.	Art. 1^{er}.
La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.	La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.
[...]	Chapitre I^{er}. Définitions et champ d'application
Art. 2	Art. 2
Dans le livre II, titre Ier, chapitre II, section VI, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, il est inséré une sous-section IV/1 intitulée: "Sous-section IV/1. Normes déontologiques et culture d'entreprise".	Pour les besoins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par : 1° « loi du 25 avril 2014 » : loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit; 2° « loi du 22 mars 2006 » : loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financier ; 3° « loi du 2 août 2002 » : loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers » ; 4° « établissement de crédit » : une entreprise qui dispose du statut d'établissement de crédit tel que défini à l'article 1er, § 3, alinéa 1er, 1° de la loi du 25 avril 2014; 5° « agents en services bancaires et en services d'investissement » : les intermédiaires en services bancaires et d'investissement visés à l'article 4, 3° de la loi du 22 mars 2006, et inscrits au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement tenu par la FSMA ; 6° « entité visée » : tout établissement de crédit ou agent en services bancaires et en services d'investissement visé à l'article 3 de la présente loi ; 7° « cadre responsable » : toute personne physique qui, au sein d'une entité visée, assume de facto la responsabilité à l'égard de personnes qui prennent directement part à l'exercice, sur le territoire belge,

	d'activités bancaires ou de la prestation de services bancaires ou exerce le contrôle sur de telles personnes; 8° « activités bancaires » ou « services bancaires » : activités et services visés à l'article 4 de la loi du 25 avril 2014 ; 9° "la FSMA" : l'Autorité des services et marchés financiers ; 10° "la BNB" : la Banque nationale de Belgique, visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique ; 11° « autorité de contrôle prudentiel » : la Banque nationale de Belgique ou la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit; 12° "l'auditeur" : l'auditeur de la FSMA, désigné conformément à l'article 70, §3 de la loi du 2 août 2002 ; 13° "l'auditeur adjoint" : l'auditeur adjoint de la FSMA, désigné conformément à l'article 70, §3 de la loi du 2 août 2002; 14° "Directive CRD" : la Directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE.
Art. 3	Art. 3
Dans la sous-section IV/1, insérée par l'article 2, il est inséré un article 40/1 rédigé comme suit: "Art. 40/1. Chaque établissement de crédit dispose de procédures et de mesures qui (i) garantissent que les personnes visées à l'article 311/1 travaillant sous sa responsabilité prêtent le serment visé à l'article 311/1 au début de leur entrée en fonction et qui (ii) promeuvent une culture d'entreprise qui correspond aux normes déontologiques en vigueur."	La présente loi s'applique aux personnes énumérées à l'article 4, actives en Belgique auprès des établissements suivants : 1° les établissements de crédit relevant du droit belge ; 2° les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen ayant établi une succursale en Belgique et/ou recourant à des agents liés établis en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou y

	exercer des activités d'investissement, visés à l'article 312, §§ 2 et 5 de la loi du 25 avril 2014 ; 3° les établissements de crédit relevant du droit de pays tiers ayant établi une succursale en Belgique, visés à l'article 333 de la loi du 25 avril 2014 ; 4° les agents en services bancaires et en services d'investissement, agissant au nom et pour le compte d'un établissement de crédit visé au 1°, 2° ou 3°. "
[...]	Chapitre II. Serment bancaire et règles de conduite individuelles
Art. 4	Art. 4
Au livre II de la même loi, il est inséré un titre IX intitulé: "Titre IX. Normes déontologiques et droit disciplinaire".	§1^{er}. Les personnes suivantes prêtent serment : 1° les personnes qui, au sein d'une entité visée doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à la loi du 25 avril 2014 ou à la loi du 22 mars 2006 ; 2° les cadres responsables ; 3° les agents en services bancaires et en services d'investissement inscrits auprès de la FSMA en qualité de personne physique ; 4° toute autre personne qui, au sein d'une entité visée, prend directement part, sur le territoire belge, à l'exercice d'activités bancaires ou y fournit des services bancaires. Pour les besoins de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, les personnes visées à l'alinéa 1er sont dénommées « prestataires de services bancaires ». Les établissements de crédit visés à l'article 3, 1° à 3° établissent la liste des prestataires de services bancaires exerçant en leur sein ou pour leur compte et la notifient, ainsi que toute actualisation, à la FSMA, selon les modalités que la FSMA détermine et rend publiques sur son site web. La liste précise, pour chaque prestataire de services bancaires, la ou les catégories visées à l'alinéa 1er à laquelle ou auxquelles il appartient, et, le cas échéant, la date à laquelle il a prêté serment. §2. Le serment est une déclaration individuelle par laquelle celui qui la prononce s'engage à respecter les règles énoncées au paragraphe 3. Le serment est prêté en ces termes :

	« Je m'engage, dans l'exercice de mes activités professionnelles, à agir en toutes circonstances de manière honnête et intègre, avec compétence et professionnalisme, en tenant compte des intérêts des clients et en les traitant de manière équitable. J'ai pris connaissance des règles particulières édictées par le Roi à cet égard. » Le serment est prêté, selon les cas, auprès de l'entité visée ou auprès de la FSMA, selon les modalités et dans le délai définis conformément à l'alinéa 4. La FSMA précise, dans un règlement pris en exécution de l'article 64 de la loi du 2 août 2002, les règles et modalités liées à la prestation du serment, en ce compris le délai endéans lequel le serment doit être prêté. §3. Dans l'exercice de leurs fonctions, les prestataires de services bancaires sont tenus de respecter en permanence les principes et règles suivantes : 1° ils agissent de manière honnête et intègre ; 2° ils agissent avec compétence et professionnalisme ; 3° ils agissent en tenant compte des intérêts des clients et en les traitant de manière équitable. Ces principes et règles sont ci-après, et dans les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi, désignés sous le vocable « règles de conduite individuelles ». Le Roi, sur proposition de la FSMA ou, d'initiative, sur avis de celle-ci, et après avis de la Banque nationale de Belgique et consultation des entités visées concernées représentées par leurs associations professionnelles, précise, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, le contenu des règles de conduite individuelles. Le Roi peut également, selon les mêmes modalités, définir des règles de conduite individuelles spécifiques pour les personnes visées à l'article 4, §1er, 1° et/ou pour les cadres responsables.
	Chapitre III. Contrôle et sanctions disciplinaires
Art. 5	Art. 5
Au titre IX, inséré à l'article 4, il est inséré un Chapitre Ier intitulé: "Chapitre I^{er} Normes déontologiques".	§1^{er}. L'auditeur, ou en son absence, l'auditeur adjoint, examine les indices sérieux de manquements aux règles visées à l'article 4, §§1er ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour leur exécution :

	- sur plainte, ou - lorsque de tels indices sont constatés dans l'exercice des autres missions légales de la FSMA. § 2. La FSMA met en place des mécanismes pour permettre à toute personne de porter à la connaissance de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, une plainte relative à l'application, par les prestataires de services bancaires, des règles visées à l'article 4, §§1 ou 3, ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution. La FSMA précise, dans un règlement pris en exécution de l'article 64 de la loi du 2 août 2002, les règles et modalités liées à la réception, la recevabilité et au traitement des plaintes. §3. Aux fins de l'exercice de la mission visée au paragraphe 1er, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, peut : 1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 de la loi du 2 août 2002; 2° exercer les pouvoirs visés à l'article 79 de la loi du 2 août 2002, selon les modalités prévues par cet article. Le cas échéant, l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, peut solliciter un avis auprès de l'entité visée concernée. Les articles 36 et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables en cas de manquement aux obligations imposées en vertu de l'alinéa 1er. Les membres du personnel qui assistent l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, pour l'accomplissement de la mission visée au paragraphe 1er ne reçoivent, pour l'accomplissement de leurs tâches, d'instructions que d'eux. L'auditeur et l'auditeur adjoint exercent leur fonction dans le respect des droits de la défense. § 4. A l'issue de l'examen visé au paragraphe 1er, l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, établit un rapport provisoire d'instruction qui indique si les faits relevés sont susceptibles de constituer un manquement aux règles visées à l'article 4, §§1er ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution. L'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, adresse une copie de ce rapport provisoire d'instruction à la personne concernée qui dispose d'un délai d'un mois pour faire valoir ses observations. La personne concernée peut demander à l'auditeur ou, en son absence, à l'auditeur adjoint,

	l'accomplissement d'actes d'instruction complémentaires. Lorsque l'auditeur ou l'auditeur adjoint estiment ne pas devoir réserver de suite à cette demande, ils en mentionnent la raison dans leur rapport d'instruction. L'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint saisit le comité de direction de la FSMA du rapport définitif. §5. La FSMA peut, moyennant le respect des droits de la défense, prononcer les sanctions disciplinaires énoncées à l'article 6, lorsqu'elle constate, après avoir pris connaissance du rapport définitif de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, l'existence, dans le chef d'une personne qui détenait, au moment des faits concernés, la qualité de prestataire de services bancaires autre que ceux auxquels s'applique la procédure visée au paragraphe 7, d'un manquement aux règles visées à l'article 4, §§1er ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution. Avant de prononcer une telle sanction, la FSMA peut demander à l'auditeur ou à l'auditeur adjoint, de commenter le rapport d'instruction. Elle peut également requérir des actes d'instructions supplémentaires. §6. Si la FSMA décide de ne pas prononcer de sanction disciplinaire conformément au paragraphe 5, alinéa 1er, elle notifie cette décision à la personne concernée. Si l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint a informé l'entité visée au sein de laquelle la personne concernée exerce ses activités qu'il examinait les indices sérieux d'éventuels manquements conformément à l'article 5, paragraphe 1er à l'encontre de cette personne, la FSMA en informe également l'entité visée. §7. Si le rapport d'instruction de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, conclut à l'existence d'un manquement aux règles visées à l'article 4, §§1er ou -3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution, dans le chef d'une personne qui détenait, au moment des faits concernés, la qualité de prestataire de services bancaires visé à l'article 4, § 1er, alinéa 1er, 1°, actif au sein d'un établissement de crédit, la FSMA en informe sans délai la BNB pour permettre à l'autorité de contrôle prudentiel d'exercer ses prérogatives prévues par la loi du 25 avril 2014, en particulier son article 236, §7.

	Lorsque le rapport d'instruction précité conclut à l'existence d'un manquement aux règles visées à l'article 4, §§1er ou 3, ou aux arrêtés et règlements pris pour son exécution, dans le chef d'un prestataire de service bancaire au sens de l'article 4, §1er, alinéa 1er, 2° ou 4°, actif au sein d'un établissement de crédit visé à l'article 3, 2° et soumis, au moment des faits concernés, à une exigence d'honorabilité professionnelle et d'expertise dans l'Etat membre d'origine de l'établissement de crédit susvisé conformément aux dispositions du droit de cet Etat membre transposant la Directive CRD, la FSMA en informe l'autorité de contrôle prudentiel de l'Etat membre d'origine concerné pour permettre à cette autorité d'exercer ses prérogatives prévues par les dispositions transposant la Directive CRD, en particulier son article 67, §2, d). La FSMA joint à la communication effectuée en vertu des alinéas 1er et 2 une copie du rapport définitif de l'auditeur ou, en son absence, de l'auditeur adjoint, visé au paragraphe 4 ci-dessus et des pièces du dossier.
Art. 6	Art. 6
Dans le chapitre I^{er}, inséré à l'article 5, il est inséré un article 311/1 rédigé comme suit: "Art. 311/1. Les personnes physiques qui travaillent sous la responsabilité d'établissements de crédit et qui exercent des activités qui font partie ou découlent de l'exercice du métier bancaire ou font partie intégrante des processus d'exploitation qui le soutiennent, prêtent serment au début de leur entrée en fonction. Ce serment est une déclaration individuelle par laquelle celui qui la prononce s'engage à respecter les normes déontologiques en vigueur. Le Roi détermine les règles en ce qui concerne la détermination des personnes visées à l'alinéa 1er et le serment visé à l'alinéa 1er."	§1^{er}. La FSMA peut, s'agissant de personnes qui détenaient, au moment des faits concernés, la qualité de prestataires de services bancaires autres que ceux auxquels s'applique la procédure visée à l'article 5, §7, prononcer les sanctions disciplinaires suivantes : 1° un avertissement, 2° un blâme, 3° une interdiction professionnelle. L'avertissement ou le blâme, prononcé conformément à l'alinéa 1er, 1° ou 2°, peut, le cas échéant, être accompagné de l'obligation de suivre certaines formations et d'apporter la preuve de ce suivi à la FSMA. L'interdiction professionnelle visée à l'alinéa 1er, 3° emporte l'interdiction d'exercer, en Belgique, des activités de prestataires de services bancaires, ou certaines de ces activités seulement, et ce pour la durée définie par la FSMA lorsqu'elle prononce la sanction. L'interdiction professionnelle a une durée maximale de 3 ans. §2. La FSMA tient compte de toutes les circonstances pertinentes et, notamment, le cas échéant

	1° de la gravité et de la durée de l'infraction; 2° du degré de responsabilité de la personne responsable; 3° de la solidité financière de cette personne; 4° de l'importance du profit réalisé ou de la perte évitée, dans la mesure où ils peuvent être déterminés; 5° du préjudice patrimonial subi par des tiers du fait de l'infraction, dans la mesure où il peut être déterminé; 6° du degré de coopération avec la FSMA dont a fait preuve la personne responsable; 7° des infractions antérieures commises par la personne responsable; 8° des mesures qui ont été prises, après l'infraction, par la personne responsable en vue d'éviter une récidive; 9° des incidences de l'infraction sur les intérêts et la réputation du secteur bancaire . §3. Lorsqu'une interdiction professionnelle visée à l'alinéa 1er, 3° du paragraphe 1er est prononcée par la FSMA, la personne concernée en informe sans délai l'entité visée au sein de laquelle il exerce ses activités et communique la preuve de cette information à la FSMA. À défaut, la FSMA en informera elle-même l'entité visée concernée. §4. La FSMA publie sur son site internet toutes les sanctions disciplinaires prononcées en application du paragraphe 1er, d'une façon telle que les personnes sanctionnées et les entités visées concernées ne puissent être identifiées. §5. Les articles 36 et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables dans le cas où la personne concernée ne respecterait pas : - l'interdiction prononcée par la FSMA conformément au paragraphe 1er, alinéa 1er, 3°; ou - l'obligation de suivre certaines formations et d'apporter la preuve de ce suivi, visée au paragraphe 1er, alinéa 2. §6. Les articles 36 et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables lorsque la FSMA constate, dans le chef d'une entité visée, une infraction à l'article 4, §1er, alinéa 3 ou à l'article 7, §3.
Art. 7	Art. 7

Dans le titre IX, inséré dans l'article 4, il est inséré un chapitre II intitulé: "Chapitre II. Procédure disciplinaire".	§1^{er}. La FSMA tient un registre des sanctions disciplinaires prononcées conformément à la présente loi. Ce registre contient : 1° les données à caractère personnel indispensables à l'identification correcte des personnes qui font l'objet de sanctions disciplinaires visées à l'article 6, § 1er, c.-à-d., à tout le moins leur nom, prénom(s) et date de naissance ; 2° le type de sanction disciplinaire et le jour où elle a été infligée. §2. Les personnes aspirant à exercer des activités de prestataires de services bancaires peuvent obtenir auprès de la FSMA, selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web, la preuve qu'ils ne font pas l'objet d'une interdiction professionnelle prononcée en application de la présente loi, de l'article 236, §7 de la loi du 25 avril 2014, de l'article 204, §8/1 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse ou de l'article 64, §7 de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement. §3. Une entité visée requiert de toute personne qui présente sa candidature aux fins d'exercer en son sein une ou plusieurs activités de prestataires de services bancaires qu'elle lui remette une copie de la preuve visée au paragraphe 2. ».
	Chapitre IV. Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers
Art. 8	Art. 8
Dans le chapitre II, inséré dans l'article 7, il est inséré une section I, qui contiendra les nouveaux articles 311/2 et 311/3, est rédigé comme suit: "Section I^{re}. Création et mission de l'Ordre disciplinaire du secteur bancaire Art. 311/2. Un Ordre disciplinaire du secteur bancaire est créé. Il possède la personnalité juridique." Art. 311/3. L'Ordre a pour mission l'élaboration des règles en matière disciplinaire qui veille à ce que les personnes visées à l'article 311/1 respectent les	L'article 45, §1er, alinéa 1er, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, est complété par le 8°, rédigé comme suit : « 8° de contribuer au respect des dispositions de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, dans la mesure décrite aux articles 5 à 7 de cette loi.

normes déontologiques en vigueur. Cette réglementation prévoit les garanties nécessaires en matière de procédure . L'Ordre élabore cette procédure, notamment en rédigeant un Code de déontologie, en déterminant les personnes visées à l'article 311/1, en élaborant et gérant les règles en matière de plainte et en appliquant une procédure de sanctions. Les travaux de l'Ordre sont financés par des contributions des établissements de crédit. Le Roi fixe les modalités et peut déterminer, par établissement de crédit, le niveau des contributions en fonction du nombre de personnes visées à l'article 311/1 qui ont prêté le serment visé à l'article 311/1."	
	Chapitre V. 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 financier
Art. 9	Art. 9
Dans le même chapitre, il est inséré une section II intitulée: "Section II. Les instances disciplinaires."	Dans l'article 17/1 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, les mots « ou qui ont cessé d'exercer leurs activités. » sont remplacés par les mots « , qui ont cessé d'exercer leurs activités, ou, en ce qui concerne les agents en services bancaires et en services d'investissement, qui font l'objet d'une interdiction professionnelle prononcée par la FSMA conformément à la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires.
Art. 10	Art. 10
Dans la section II, inséré dans l'article 9, il est inséré une sous-section 1, comportant les nouveaux articles 311/4 à 311/8, rédigée comme suit: "Sous-section 1e. La Commission disciplinaire du secteur bancaire. Art. 311/4. § 1er. Cette Commission est instaurée au sein de l'Ordre disciplinaire du secteur bancaire, comme visé à l'article 311/3. § 2. Cette Commission est composée de deux chambres une néerlandophone et une francophone. Chacune des chambres est composée de 2 membres,	[...]

d'une part un président, qui est juge en fonction au Tribunal du Commerce au moment de sa désignation et d'autre part, une personne physique ne travaillant pas sous l'autorité d'un établissement de crédit et qui est nommée par le Roi sur proposition du ministre des Finances. Le président est nommé par le Roi sur proposition du ministre de la Justice. Pour chacun des membres effectifs, au moins un suppléant est désigné. § 3. Les membres effectifs et suppléants sont nommés pour une période renouvelable de six ans. Lorsque le délai du mandat d'un membre effectif ou d'un membre suppléant se termine, la personne reste en fonction jusqu'au moment du renouvellement de son mandat ou la désignation de son successeur. § 4. A tout moment, la Commission peut se faire seconder par des experts qu'elle désignera elle-même. Art. 311/5. Le bureau de la Commission disciplinaire du secteur bancaire examine les plaintes déposées contre les personnes qui ont prêté le serment comme visé à l'article 311/1 et les renvoie, le cas échéant, vers la Commission. Art. 311/6. § 1er. La Commission disciplinaire du secteur bancaire ne peut pas prononcer de sanction disciplinaire, sauf si la personne concernée a été invitée à comparaître devant la Commission disciplinaire du secteur bancaire par envoi recommandé envoyé au moins trente jours auparavant. § 2. La personne concernée dispose du droit de récusation dans les cas déterminés à l'article 828 du Code judiciaire. La Commission disciplinaire du secteur bancaire, dans une autre composition, se prononce sur la demande de récusation. § 3. La personne concernée peut faire valoir sa défense verbalement ou par écrit. § 4. La personne concernée peut recourir à l'assistance d'un ou de plusieurs avocats. § 5. La procédure a lieu à huis clos. Art. 311/7. § 1er. Les décisions de la Commission disciplinaire du secteur bancaire sont motivées. Elles sont notifiées par envoi recommandé aux parties concernées et aux autorités de surveillance. Cette notification est accompagnée de tous les renseignements utiles concernant les délais	

d'opposition et d'appel et les modalités selon lesquelles l'opposition et l'appel contre la décision peuvent être formés. A défaut de ces mentions, la notification est nulle. § 2. Les autorités de surveillance peuvent consulter l'ensemble du dossier de la procédure devant la Commission disciplinaire du secteur bancaire Art. 311/8. Celui à charge duquel une décision disciplinaire par défaut a été rendue peut faire opposition de cette décision dans le mois à partir du jour où elle lui a été notifiée dans un délai de 30 jours à partir de la notification de la décision. Pour être recevable, l'opposition doit être formée dans le délai prescrit, par un envoi recommandé à la poste adressé à la Commission disciplinaire du secteur bancaire. Lorsque l'opposant fait défaut une seconde fois, une nouvelle opposition n'est plus recevable."	
Art. 11	Art. 11
Dans cette même section, il est inséré une sous-section 2, comportant les nouveaux articles 311/9 à 311/12, rédigée comme suit: "Sous-section 2. La Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire Art. 311/9. § 1er. Cette Commission est composée de deux chambres, une néerlandophone et une francophone. Chacune des chambres est composée d'un président, qui est conseiller en fonction auprès d'une Cour d'Appel au moment de sa désignation, d'un juge au Tribunal du Commerce et d'un juge au Tribunal du Travail, tous deux en fonction au moment de leur désignation, tous nommés par le Roi sur proposition du ministre de la Justice, ainsi que de deux membres qui travaillent sous l'autorité d'un établissement de crédit et qui sont nommés par le Roi sur proposition du ministre des Finances. Pour chacun des membres effectifs, au moins un suppléant est désigné. § 2. Les membres effectifs et suppléants sont nommés pour une période renouvelable de six ans. Lorsque le délai du mandat d'un membre effectif ou d'un membre suppléant se termine, la personne reste en fonction jusqu'au moment du renouvellement de son mandat ou la désignation de son successeur. § 3. A tout moment, la Commission peut se faire seconder par les experts qu'elle désigne elle-même.	[...]

Art. 311/10. Celui à charge duquel une sanction disciplinaire a été prononcée par la Commission disciplinaire du secteur bancaire peut faire appel de la décision par envoi recommandé adressé auprès de la Commission disciplinaire d'appel dans un délai de 30 jours à partir de la notification de la décision. La Commission d'appel disciplinaire du secteur bancaire notifie l'acte d'appel aux parties concernées et aux autorités de surveillance par envoi recommandé envoyé endéans les deux jours ouvrables qui suivent la réception de l'acte. Art. 311/11. § 1er. Les décisions de la Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire sont motivées. Elles sont immédiatement notifiées par courrier recommandé aux parties concernées et aux autorités de surveillance. Cette notification est accompagnée de tous les renseignements utiles concernant les délais d'opposition et de recours en cassation et les modalités selon lesquelles l'opposition ou le recours en cassation contre la décision peuvent être formés. A défaut de ces mentions, la notification est nulle. § 2. Les autorités de surveillance peuvent consulter l'ensemble du dossier de la procédure devant la Commission disciplinaire d'appel. Art. 311/12. § 1er. Endéans les trois mois à partir du jour où une décision de la Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire a été notifiée, elle peut faire l'objet, par les parties concernées, d'un pourvoi en Cour de Cassation selon les formes du pourvoi en matière civile. § 2. Le pourvoi en cassation est suspensif. § 3. Si la décision est annulée, la Cour de Cassation renvoie la cause devant la Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire, autrement composée, qui se conforme à la décision de la Cour sur le point de droit jugé par elle."	
Art. 12	Art. 12
Dans cette même section, il est inséré une sous-section 3, comportant les nouveaux articles 311/13 à 311/15, rédigée comme suit: "Sous-section 3. Dispositions communes. Art. 311/13. Sans préjudice des dispositions de la présente loi relatives à la discipline des personnes physiques qui ont prêté le serment comme visé à l'article 311/1 de la présente loi, les dispositions du	[...]

Code judiciaire en matière de discipline des magistrats s'appliquent aux membres et membres suppléants des Commission disciplinaire et Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire. Pour l'application de ces dispositions, un membre ou membre suppléant de la Commission disciplinaire du secteur bancaire est assimilé à un juge au Tribunal de première instance, et un membre ou membre suppléant de la Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire est assimilé à un conseiller de la Cour d'Appel. Art. 311/14. L'Ordre disciplinaire du secteur bancaire est tenu informé dans un délai de quinze jours, par la Commission disciplinaire du secteur bancaire et par la Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire des affaires dont elles sont saisies. L'Ordre peut, à tout moment, décider d'intervenir auprès de la Commission disciplinaire du secteur bancaire ou de la Commission disciplinaire d'appel du secteur bancaire en vue d'exposer son point de vue sur les affaires en cours. Art. 311/15. § 1er. Les modalités d'organisation des instances disciplinaires, de la procédure devant celles-ci, des effets et de la publicité des sanctions sont fixées par le Roi. § 2. Les membres des instances disciplinaires perçoivent chacun 150 euros au titre de jetons de présence par audience et 150 euros au titre d'indemnité de vacation par demi-journée consacrée à d'autres prestations. Ces indemnités sont versées par l'Ordre. Le Roi peut adapter ces montants en tenant compte de la charge de travail et peut fixer les modalités de paiement."	
Art. 13	Art. 13
Dans cette même section il est inséré une sous-section 4, qui comportera les nouveaux articles 311/16 à 311/18, rédigée comme suit: "Sous-section 4. - Sanctions disciplinaires. Art. 311/16. Des sanctions disciplinaires peuvent être infligées aux personnes physiques qui ont prêté le serment comme visé à l'article 311/1 et qui: 1° ont manqué aux obligations liées au serment et aux normes déontologiques en vigueur; 2° ont manqué aux principes de dignité, d'honnêteté, de prudence et de discrétion qui font la base du serment et des normes déontologiques en vigueur;	[...]

3° ont manqué aux justes égards dus envers l'Ordre disciplinaire du secteur bancaire ou de ses organes. Art. 311/17. § 1er. Les sanctions disciplinaires qui peuvent être infligées sont: a) l'avertissement; b) la réprimande; c) l'interdiction d'exercer certaines activités auprès de l'établissement de crédit en question; d) la suspension pour un terme ne pouvant excéder une année; e) l'interdiction professionnelle § 2. La suspension emporte interdiction d'exercer des activités professionnelles sous l'autorité d'un établissement de crédit en Belgique pour la durée prévue par la sanction. Elle emporte également interdiction d'exercer des activités similaires au sein d'autres établissements de crédit pendant la durée de l'exécution de cette sanction disciplinaire. § 3. L'interdiction professionnelle emporte interdiction de travailler sous l'autorité d'un établissement de crédit. Art. 311/18. L'Ordre rend publiques toutes les sanctions visées à l'article 311/17, § 1er, prononcées à l'encontre de personnes qui ont prêté le serment visé à l'article 311/1, d'une façon telle que les personnes individuelles et les établissements de crédit ne puissent pas être identifiés."	
Art. 14	Art. 14
Chaque établissement de crédit veille à ce que toutes les personnes visées à l'article 6 et qui travaillaient déjà sous sa responsabilité au moment de l'entrée en vigueur de la présente loi prêtent le serment visé à l'article 6 au plus tard dix-huit mois après cette entrée en vigueur.	[...]
Art. 15	Art. 15
§ 1er. Le Roi mène au plus tard le 31 décembre 2019 une concertation avec les institutions de crédit quant à l'exécution de la présente loi.	[...]
§ 2. Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur de la présente loi par arrêté délibéré en Conseil des	

ministres après que la concertation visée au paragraphe 1er a eu lieu.	

Texte actuel	Texte modifié
2 AOÛT 2002	2 AOÛT 2002
LOI RELATIVE À LA SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER ET AUX SERVICES FINANCIERS	LOI RELATIVE À LA SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER ET AUX SERVICES FINANCIERS
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 :
1° « instrument financier » : tout instrument appartenant à l'une des catégories suivantes : a) les valeurs mobilières, telles que définies au 31°; b) les instruments du marché monétaire, tels que définis au 32°; c) les parts d'organismes de placement collectif; d) les contrats d'option, contrats à terme ferme (futures), contrats d'échange, accords de taux futurs et tous autres contrats dérivés relatifs à des valeurs mobilières, des monnaies, des taux d'intérêt ou des rendements , des quotas d'émission ou autres instruments dérivés, indices financiers ou mesures financières qui peuvent être réglés par une livraison physique ou en espèces; e) les contrats d'option, contrats à terme ferme (futures), contrats d'échange, contrats à terme ferme (forwards) et tous autres contrats dérivés relatifs à des matières premières qui doivent être réglés en espèces ou peuvent être réglés en espèces à la demande d'une des parties (autrement qu'en cas de défaillance ou d'autre incident provoquant la résiliation); f) les contrats d'option, contrats à terme ferme (futures), contrats d'échange et tout autre contrat dérivé relatif à des matières premières qui peuvent être réglés par livraison physique, à condition qu'ils soient négociés sur un marché réglementé, un MTF ou un OTF, à l'exception des produits énergétiques de gros qui sont négociés sur un OTF et qui doivent être réglés par livraison physique; g) les contrats d'option, contrats à terme ferme (futures), contrats d'échange, contrats à terme ferme (forwards) et tous autres contrats dérivés relatifs à des matières premières qui peuvent être réglés par livraison physique, non mentionnés par ailleurs au point f) et non destinés à des fins commerciales, qui	1° « instrument financier » : tout instrument appartenant à l'une des catégories suivantes, y compris lorsque de tels instruments sont émis au moyen de la technologie des registres distribués au sens de l'article 2, 1), du Règlement (UE) 2022/858 : a) les valeurs mobilières, telles que définies au 31°; b) les instruments du marché monétaire, tels que définis au 32°; c) les parts d'organismes de placement collectif; d) les contrats d'option, contrats à terme ferme (futures), contrats d'échange, accords de taux futurs et tous autres contrats dérivés relatifs à des valeurs mobilières, des monnaies, des taux d'intérêt ou des rendements , des quotas d'émission ou autres instruments dérivés, indices financiers ou mesures financières qui peuvent être réglés par une livraison physique ou en espèces; e) les contrats d'option, contrats à terme ferme (futures), contrats d'échange, contrats à terme ferme (forwards) et tous autres contrats dérivés relatifs à des matières premières qui doivent être réglés en espèces ou peuvent être réglés en espèces à la demande d'une des parties (autrement qu'en cas de défaillance ou d'autre incident provoquant la résiliation); f) les contrats d'option, contrats à terme ferme (futures), contrats d'échange et tout autre contrat dérivé relatif à des matières premières qui peuvent être réglés par livraison physique, à condition qu'ils soient négociés sur un marché réglementé, un MTF ou un OTF, à l'exception des produits énergétiques de gros qui sont négociés sur un OTF et qui doivent être réglés par livraison physique; g) les contrats d'option, contrats à terme ferme (futures), contrats d'échange, contrats à terme ferme (forwards) et tous autres contrats dérivés relatifs à

présentent les caractéristiques d'autres instruments financiers dérivés; h) les instruments dérivés servant au transfert du risque de crédit; i) les contrats financiers pour différences (financial contracts for differences); j) les contrats d'option, contrats à terme ferme (futures), contrats d'échange, accords de taux futurs et tous autres contrats dérivés relatifs à des variables climatiques, à des tarifs de fret, ou à des taux d'inflation ou d'autres statistiques économiques officielles qui doivent être réglés en espèces ou peuvent être réglés en espèces à la demande d'une des parties (autrement qu'en cas de défaillance ou d'autre incident provoquant la résiliation), de même que tous autres contrats dérivés concernant des actifs, des droits, des obligations, des indices et des mesures non mentionnés par ailleurs au 1°, qui présentent les caractéristiques d'autres instruments financiers dérivés en tenant compte de ce que, notamment, ils sont négociés sur un marché réglementé, un MTF ou un OTF ; k) les quotas d'émission; l) les autres valeurs ou droits désignés par le Roi sur avis de la FSMA et de la Banque, le cas échéant pour l'application des dispositions qu'il indique;	des matières premières qui peuvent être réglés par livraison physique, non mentionnés par ailleurs au point f) et non destinés à des fins commerciales, qui présentent les caractéristiques d'autres instruments financiers dérivés; h) les instruments dérivés servant au transfert du risque de crédit; i) les contrats financiers pour différences (financial contracts for differences); j) les contrats d'option, contrats à terme ferme (futures), contrats d'échange, accords de taux futurs et tous autres contrats dérivés relatifs à des variables climatiques, à des tarifs de fret, ou à des taux d'inflation ou d'autres statistiques économiques officielles qui doivent être réglés en espèces ou peuvent être réglés en espèces à la demande d'une des parties (autrement qu'en cas de défaillance ou d'autre incident provoquant la résiliation), de même que tous autres contrats dérivés concernant des actifs, des droits, des obligations, des indices et des mesures non mentionnés par ailleurs au 1°, qui présentent les caractéristiques d'autres instruments financiers dérivés en tenant compte de ce que, notamment, ils sont négociés sur un marché réglementé, un MTF ou un OTF ; k) les quotas d'émission; l) les autres valeurs ou droits désignés par le Roi sur avis de la FSMA et de la Banque, le cas échéant pour l'application des dispositions qu'il indique;
(...)	(...)
41° "la loi du 25 avril 2014" : la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ;	41° "la loi du 25 avril 2014" : la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;
(...)	(...)
	41°/2 "la loi du 20 juillet 2022" : la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses » ;
(...)	(...)
	81° « Règlement 2019/1238 » : Règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (PEPP) ;

	82° « PEPP » : produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle tel que défini à l'article 2, 2° du Règlement 2019/1238 ;
	83° « Règlement MSU » : Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit ;
	84° "Règlement (UE) 2022/858" : le Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, et modifiant les règlements (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 909/2014 et la directive 2014/65/UE.
(...)	(...)
Art. 31	Art. 31
(...)	(...)
§ 5. Le placement par un intermédiaire financier d'instruments financiers sur un compte auprès d'un intermédiaire qualifié ou auprès d'un organisme visé au § 1er ou § 2 ayant pour effet de soumettre ces instruments au privilège de ces derniers requiert l'autorisation du client prévue par les articles 65, §§ 1er et 2, et 528 de la loi du 25 avril 2014, dans la mesure où ce dernier article rend l'article 65, §§ 1er et 2, précité applicable aux sociétés de bourse. Cette disposition ne porte pas atteinte aux droits que les tiers ont acquis de bonne foi sur les instruments financiers.	§ 5. Le placement par un intermédiaire financier d'instruments financiers sur un compte auprès d'un intermédiaire qualifié ou auprès d'un organisme visé au § 1er ou § 2 ayant pour effet de soumettre ces instruments au privilège de ces derniers requiert l'autorisation du client prévue par l'article 65, §§ 1er et 2, de la loi du 25 avril 2014 et par l'article 69, § 2, alinéas 1er et 2, de la loi du 20 juillet 2022 . Cette disposition ne porte pas atteinte aux droits que les tiers ont acquis de bonne foi sur les instruments financiers.
(...)	(...)
Art. 36	Art. 36
(...)	(...)
§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 70 à 72, elle constate une infraction aux dispositions visées dans le présent chapitre ou dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution, la FSMA peut infliger au contrevenant une amende administrative qui ne peut être supérieure à 2 500 000 euros pour le même fait ou pour le même ensemble de faits. Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a	§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 70 à 72, elle constate une infraction aux dispositions visées dans le présent chapitre ou dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution, la FSMA peut infliger au contrevenant une amende administrative qui ne peut être supérieure à 2 500 000 euros pour le même fait ou pour le même ensemble de faits. Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a

permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.	permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.
Par dérogation à l'alinéa 1er, les montants maximums suivants sont d'application :	Par dérogation à l'alinéa 1er, les montants maximums suivants sont d'application :
(...)	(...)
	12° en cas d'infraction aux dispositions du Règlement 2019/1238 pour lesquelles la FSMA est désignée comme autorité compétente conformément à l'article 37nonies, ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution desdites dispositions : s'agissant de personnes physiques, 700.000 euros et, s'agissant de personnes morales, 5 000 000 euros ou dix pour cent du chiffre d'affaires annuel net total. Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte.
(...)	(...)
[...]	Art. 37nonies
	« § 1 ^{er} . La FSMA assume les missions dévolues à l'autorité compétente par le Règlement 2019/1238 et veille au respect de ce règlement et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement.
	§ 2. Aux fins de s'acquitter de ces missions, la FSMA peut :
	1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35;
	2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85bis selon les modalités prévues par ces articles.
	Les articles 36 et 37 sont applicables en cas d'infraction aux dispositions du règlement visé au paragraphe 1er, aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement ou de ses dispositions d'exécution. Ils sont également applicables en cas de non-respect des obligations ou mesures imposées en vertu de l'alinéa 1er, 2°.

	§3. La FSMA exerce ses missions de contrôle définies au paragraphe 1er, sur avis conforme de la Banque.
	Les avis conformes de la Banque visés à l'alinéa 1er portent sur le respect des dispositions du Règlement 2019/1238, sous l'angle des compétences de contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.
	§4. La FSMA se prononce sur la demande d'enregistrement d'un PEPP émanant d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance ou d'une société de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1er, a), b) ou d) du Règlement 2019/1238, sur avis conforme de la Banque.
	L'avis conforme de la Banque porte, dans ce cas, sur la conformité de la demande d'enregistrement avec les dispositions du Règlement 2019/1238, sous l'angle des compétences de contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.
	La FSMA communique à la BNB la demande d'enregistrement et les éléments de cette demande, visés à l'article 6, §2 du Règlement 2019/1238, qui relèvent des compétences de contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU. La Banque avertit la FSMA, dans un délai maximum de 5 jours, si elle constate que la demande d'enregistrement n'est pas complète.
	La Banque communique son avis conforme à la FSMA dans un délai d'un mois à compter de la réception de la demande d'enregistrement complète.
	L'absence d'avis conforme dans le délai susmentionné d'un mois est considérée comme un avis de refus d'enregistrement du PEPP concerné.
	Avant l'expiration du délai d'un mois précité, la Banque peut cependant informer la FSMA qu'elle

	communiquera son avis au plus tard dans les 15 jours qui suivent l'expiration dudit délai.
	La FSMA suit l'avis conforme de la Banque et en fait état dans sa décision sur la demande d'enregistrement. L'avis de la Banque est jointe à la notification de la décision de la FSMA à l'EIOPA et au fournisseur du PEPP demandeur.
	La FSMA communique à la Banque toute modification ultérieure des documents visés à l'alinéa 3. Le cas échéant, la Banque communique un nouvel avis conforme à la FSMA sur la conformité des modifications apportées à ces documents, avec les dispositions du Règlement 2019/1238, selon les modalités définies aux alinéas 2 à 6. La FSMA suit l'avis conforme de la Banque.
	§5. Les informations aux autorités compétentes nationales, prévues à l'article 40, §§ 1 à 5 du Règlement 2019/1238, sont fournies à la Banque lorsque les fournisseurs de PEPP concernés sont des établissements de crédit, des entreprises d'assurance ou des sociétés de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1er, a), b) ou d) du Règlement 2019/1238. La Banque vérifie que toutes les informations requises lui ont été communiquées conformément à l'article 40, §§ 1 à 5 précité. La Banque transmet à la FSMA les informations visées à l'article 40, §5 du Règlement 2019/1238. Ces informations sont transmises par la FSMA à l'EIOPA conformément à l'article 40, §5, alinéa 2 du Règlement 2019/1238. Les autres informations fournies à la Banque sont mises à la disposition de la FSMA, à sa demande.
	À l'exception des informations exigées des établissements de crédit, des entreprises d'assurance et des sociétés de bourse visées à l'alinéa 1er, et qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU, la FSMA peut définir, par voie de règlement pris en vertu de l'article 64, la nature, la portée et le format des informations visées à l'article 40, §1er du Règlement 2019/1238 dont elle entend exiger la communication de la part des fournisseurs de PEPP

	à des intervalles prédéfinis, lorsque des événements prédéfinis se produisent ou lors d'enquêtes concernant la situation d'un fournisseur de PEPP.
	Pour les informations exigées des établissements de crédit, des entreprises d'assurance et des sociétés de bourse visées à l'alinéa 1er, et relevant du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU, ces modalités peuvent être précisées dans un règlement adopté par la Banque, conformément à l'article 12bis, §2 de la loi organique de la Banque.
	La FSMA et la Banque se concertent lors de l'élaboration des règlements visés aux deux alinéas précédents.
	§6. La FSMA radie l'enregistrement d'un PEPP fourni par un établissement de crédit, une entreprise d'assurance ou une société de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1er, a), b) ou d) du Règlement 2019/1238, à la demande de la Banque, lorsque cette dernière estime que les conditions de l'article 8, §1er du Règlement 2019/1238 sont remplies sur les aspects qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.
	Lorsque l'EIOPA demande à la FSMA, conformément à l'article 8, §6 du Règlement 2019/1238 de vérifier l'existence de circonstances susceptibles de justifier la radiation d'un PEPP fourni par un établissement de crédit, une entreprise d'assurance ou une société de bourse visés à l'article 6, paragraphe 1er, a), b) ou d) du Règlement 2019/1238, la FSMA soumet ses conclusions à l'EIOPA, sur avis conforme de la Banque sur les aspects qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi organique de la Banque ou de la Banque centrale européenne conformément au Règlement MSU.
	§7. La FSMA peut exercer les pouvoirs qui, aux termes de l'article 63 du Règlement 2019/1238,

	relèvent des prérogatives des autorités compétentes.
	La FSMA, à la demande de la Banque, interdit ou restreint la commercialisation ou la distribution d'un PEPP conformément à l'article 63, paragraphe 1 ^{er} , a) du Règlement 2019/1238, lorsque, selon la Banque, il existe des motifs raisonnables de penser que le PEPP présente un risque pour la stabilité de tout ou partie du système financier belge.
	Art. 37decies
	§ 1^{er}. La FSMA assume les missions dévolues à l'autorité compétente par le Règlement (UE) 2022/858, dans la mesure et selon les dispositions des articles 96 à 113 de la loi du XX portant des dispositions financières diverses . En cette qualité, elle veille au respect des dispositions de ce règlement et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement. Aux fins de s'acquitter de ces missions, la FSMA peut : 1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 à l'égard de toutes personnes physiques ou morales ; 2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85bis selon les modalités prévues par ces articles. § 2. Les dispositions des articles 36, 36bis et 37 de la loi du 2 août 2002 sont applicables en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 2022/858, des dispositions prises sur la base ou en exécution de celui-ci, ainsi qu'en cas d'infraction aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement.
(...)	(...)
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 :
(...)	(...)
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	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 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), et pour autant qu'elles leur soient applicables, des dispositions suivantes et des arrêtés et règlements pris pour leur exécution :	centraux de titres, les organismes de support des dépositaires centraux de titres, 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), et pour autant qu'elles leur soient applicables, des dispositions suivantes et des arrêtés et règlements pris pour leur exécution :
(...)	(...)
f. l'article 42 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, les articles 21, 41 à 42/2, 64, 65, § 3, 65/2 et 65/3, ainsi que l'article 66 en ce qui concerne la fourniture de services d'investissement et l'exercice d'activités d'investissement, de la loi du 25 avril 2014, les articles 502, 510, 510/1, 510/2, 527, 528, 529/1, ainsi que l'article 530 en ce qui concerne la fourniture de services d'investissement et l'exercice d'activités d'investissement, de la même loi, dans la mesure où les articles 502 et 528, alinéa 1er, de cette loi rendent les articles 21 et 65, § 3, précités applicables aux sociétés de bourse, sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées;	f. l'article 42 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, les articles 21, 41 à 42/2, 64, 65, § 3, 65/2 et 65/3, ainsi que l'article 66 en ce qui concerne la fourniture de services d'investissement et l'exercice d'activités d'investissement, de la loi du 25 avril 2014, les articles 17, 37, 38, 39, 40, 68, 69, § 2, alinéa 3, 71, 72, ainsi que l'article 73, en ce qui concerne la fourniture de services d'investissement et l'exercice d'activités d'investissement, de la loi du 20 juillet 2022 , sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées;
(...)	(...)
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 :
(...)	(...)
24° à l'Autorité belge de protection des données;	24° à l'Autorité belge de protection des données;
24° à la Cellule de traitement des informations financières, visée à l'article 76 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;	24°/1 à la Cellule de traitement des informations financières, visée à l'article 76 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;
(...)	(...)
26° aux personnes ayant introduit une réclamation auprès de la FSMA, en application de l'article 38 du	26° aux personnes ayant introduit une réclamation auprès de la FSMA, en application de l'article 38 du

règlement 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, ainsi qu'aux prestataires de services de financement participatif, dans la mesure nécessaire pour le traitement de ladite réclamation;	règlement 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, ainsi qu'aux prestataires de services de financement participatif et aux personnes ayant introduit une réclamation auprès de la FSMA, en application de l'article 50 du Règlement 2019/1238, ainsi qu'aux fournisseurs et distributeurs de PEPP au sens du règlement précité, dans la mesure nécessaire pour le traitement de ladite réclamation;
27° à l'autorité visée à l'article 5, § 1^{er}, de la loi du 20 juillet 2022 relative à la certification de cybersécurité des technologies de l'information et des communications et portant désignation d'une autorité nationale de certification de cybersécurité ou aux autorités désignées par le Roi en vertu de l'article 5, § 2, de la même loi;	27° à l'autorité visée à l'article 5, § 1^{er}, de la loi du 20 juillet 2022 relative à la certification de cybersécurité des technologies de l'information et des communications et portant désignation d'une autorité nationale de certification de cybersécurité ou aux autorités désignées par le Roi en vertu de l'article 5, § 2, de la même loi;
27° à la Commission européenne, dans le cadre du contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement conformément à l'article 45, § 1^{er}, 2°, a), lorsque ces informations sont nécessaires à l'exercice de ses compétences.	27°/1 à la Commission européenne, dans le cadre du contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement conformément à l'article 45, § 1^{er}, 2°, a), lorsque ces informations sont nécessaires à l'exercice de ses compétences.
(...)	(...)
§3. La FSMA peut faire usage des informations confidentielles visées à l'article 74, alinéa 1^{er}, ou reçues de la part des autorités et organismes visés au § 1^{er} pour l'accomplissement de l'ensemble de ses missions visées à l'article 45.	§3. La FSMA peut faire usage des informations confidentielles visées à l'article 74, alinéa 1^{er}, ou reçues de la part des autorités et organismes visés au § 1^{er} pour l'accomplissement de l'ensemble de ses missions légales.
(...)	(...)

Texte actuel	Texte modifié
25 OCTOBRE 2016	25 OCTOBRE 2016
LOI RELATIVE À L'ACCÈS À L'ACTIVITÉ DE PRESTATION DE SERVICES D'INVESTISSEMENT ET AU STATUT ET AU CONTRÔLE DES SOCIÉTÉS DE GESTION DE PORTEFEUILLE ET DE CONSEIL EN INVESTISSEMENT	LOI RELATIVE À L'ACCÈS À L'ACTIVITÉ DE PRESTATION DE SERVICES D'INVESTISSEMENT ET AU STATUT ET AU CONTRÔLE DES SOCIÉTÉS DE GESTION DE PORTEFEUILLE ET DE CONSEIL EN INVESTISSEMENT
(...)	(...)
Art. 64	Art. 64
(...)	(...)
[...]	§ 7. Dans les cas où la FSMA constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 23, § 1er, alinéa 1er ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, la FSMA peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans. La FSMA peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1er par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements relevant du contrôle de la FSMA conformément à l'article 45, §1er, 2° de la loi du 2 août 2002 ou, sur avis conforme de la Banque, dans des établissements visés à l'article 36/2, § 1er de la loi du 22 février 1998. Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1er et 2 précisent la nature des fonctions interdites. Lorsque l'interdiction concerne une personne qui n'exerce plus une fonction visée à l'article 23, § 1er, alinéa 1er, elle doit être prononcée dans un délai raisonnable à partir de la connaissance des faits établissant un non-respect de l'exigence d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate. Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1er et 2 sont notifiées à la personne concernée et à la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à

	l'article 23, § 1er, alinéa 1er. La FSMA informe la Banque de ces décisions.
(...)	(...)
ANNEXE 1. POLITIQUE DE REMUNERATION	ANNEXE 1. POLITIQUE DE REMUNERATION
Art. 1	Art. 1
§ 1 ^{er} . La politique de rémunération prévoit un équilibre approprié entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale. La rémunération fixe représente une part suffisamment importante de la rémunération totale afin de garantir l'exercice d'une politique de rémunération variable totalement souple, et notamment la possibilité de ne payer aucune rémunération variable.	§ 1 ^{er} . La politique de rémunération prévoit un équilibre approprié entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale. La rémunération fixe représente une part suffisamment importante de la rémunération totale afin de garantir l'exercice d'une politique de rémunération variable totalement souple, et notamment la possibilité de ne payer aucune rémunération variable.
§ 2. La politique de rémunération définit les rapports appropriés entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale, en tenant compte des activités de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et des risques qui y sont associés ainsi que de l'incidence que les différentes catégories de membres du personnel visées à l'article 37/1, § 3 ont sur le profil de risque de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement. Elle prévoit que la rémunération variable de chaque personne est, en tout cas, limitée au plus élevé des deux montants suivants : - 50 % de la rémunération fixe ; - 50 000 euros, sans que ce montant ne puisse excéder celui de la rémunération fixe.	§ 2. La politique de rémunération définit les rapports appropriés entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale, en tenant compte des activités de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et des risques qui y sont associés ainsi que de l'incidence que les différentes catégories de membres du personnel visées à l'article 37/1, § 3 ont sur le profil de risque de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement. Elle prévoit que la rémunération variable de chaque personne est, en tout cas, limitée au plus élevé des deux montants suivants : - 50 % de la rémunération fixe ; - 50 000 euros, sans que ce montant ne puisse excéder celui de la rémunération fixe.
(...)	(...)
Art. 16	Art. 16
Pour les besoins de la présente Section, le soutien financier exceptionnel des pouvoirs publics : 1° est présumé, irréfragablement, exister lorsque : - des prêts accordés par l'Etat fédéral ne sont pas encore remboursés ; - une garantie accordée par l'Etat fédéral n'est pas expirée ou n'a pas été levée ; 2° sans préjudice du 1°, prend fin lorsque les conditions suivantes sont cumulativement remplies : - la société ne doit pas établir de plan de restructuration basé sur la décision de la Commission	Pour les besoins de la présente Section, le soutien financier exceptionnel des pouvoirs publics : 1° est présumé, irréfragablement, exister lorsque : - des prêts accordés par l'Etat fédéral ne sont pas encore remboursés ; - une garantie accordée par l'Etat fédéral n'est pas expirée ou n'a pas été levée ; 2° sans préjudice du 1°, prend fin lorsque les conditions suivantes sont cumulativement remplies : - la société ne doit pas établir de plan de restructuration basé sur la décision de la Commission

européenne, ou a pleinement et correctement satisfait à un tel plan; un plan de restructuration étant considéré comme pleinement et correctement satisfait lorsque la société peut démontrer qu'elle a mis à exécution toutes les mesures structurelles (notamment la vente de participations) et que les mesures de restrictions (notamment l'interdiction de prendre le contrôle d'entreprises) ne sont plus d'application, la société ayant, en outre, démontré qu'elle s'est conformée aux obligations qui lui incombent en ce qui concerne le retrait planifié du soutien des autorités publiques; et - la FSMA certifie que la société satisfait aux dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution ainsi qu'au règlement (UE) 2019/2033 ou au Règlement n° 575/2013 en ce qui concerne les exigences applicables en matière de solvabilité et de liquidité.	européenne, ou a pleinement et correctement satisfait à un tel plan; un plan de restructuration étant considéré comme pleinement et correctement satisfait lorsque la société peut démontrer qu'elle a mis à exécution toutes les mesures structurelles (notamment la vente de participations) et que les mesures de restrictions (notamment l'interdiction de prendre le contrôle d'entreprises) ne sont plus d'application, la société ayant, en outre, démontré qu'elle s'est conformée aux obligations qui lui incombent en ce qui concerne le retrait planifié du soutien des autorités publiques; et - la FSMA certifie que la société satisfait aux dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution ainsi qu'au règlement (UE) 2019/2033 ou au Règlement n° 575/2013 en ce qui concerne les exigences applicables en matière de solvabilité et de liquidité.
(...)	(...)
Section VII. - Publication et communication	Section VIII. - Publication et communication

Texte actuel	Texte modifié
22 MARS 2006	22 MARS 2006
LOI RELATIVE À L'INTERMÉDIATION EN SERVICES BANCAIRES ET EN SERVICES D'INVESTISSEMENT ET À LA DISTRIBUTION D'INSTRUMENTS FINANCIERS	LOI RELATIVE À L'INTERMÉDIATION EN SERVICES BANCAIRES ET EN SERVICES D'INVESTISSEMENT ET À LA DISTRIBUTION D'INSTRUMENTS FINANCIERS
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 :
(...)	(...)
	17° “entreprise réglementée responsable” : l'entreprise réglementée au nom et pour le compte de laquelle agit un agent en services bancaires et d'investissement.
(...)	(...)
Art. 7	Art. 7
(...)	(...)
§ 3. La liste des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement inscrits est publiée par l'autorité compétente sur son site web. Celle-ci actualise régulièrement ce site sur la base des données dont elle dispose. La FSMA notifie à l'Autorité européenne des marchés financiers les inscriptions des courtiers en services bancaires et en services d'investissement.	§ 3. La liste des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement inscrits est publiée par l'autorité compétente sur son site web. Celle-ci actualise régulièrement ce site sur la base des données dont elle dispose. La FSMA notifie à l'Autorité européenne des marchés financiers les inscriptions des courtiers en services bancaires et en services d'investissement.
Le site web mentionne, pour chaque intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, les données nécessaires à son identification, la date de son inscription, la catégorie dans laquelle il est inscrit, le cas échéant la date de sa radiation, ainsi que toute autre information que l'autorité compétente estime utile à une information correcte du public. Le site web mentionne, pour chaque agent en services bancaires et en services d'investissement, le nom de son mandant. L'autorité compétente fixe les conditions auxquelles la mention de la radiation d'un intermédiaire est retirée du site web.	Le site web mentionne, pour chaque intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, les données nécessaires à son identification, la date de son inscription, la catégorie dans laquelle il est inscrit, le cas échéant la date de sa radiation, ainsi que toute autre information que l'autorité compétente estime utile à une information correcte du public. Le site web mentionne, pour chaque agent en services bancaires et en services d'investissement, le nom de son entreprise réglementée responsable . L'autorité compétente fixe les conditions auxquelles la mention de la radiation d'un intermédiaire est retirée du site web.
(...)	(...)
Art. 10	Art. 10

§ 1 ^{er} . En outre, sans préjudice des dispositions des articles 8 et 9, un intermédiaire n'est inscrit dans la catégorie " agents en services bancaires et en services d'investissement " et ne peut y rester inscrit qu'à condition que, pour l'ensemble des activités qu'il exerce pour le compte d'une entreprise réglementée, il agisse, tant directement qu'indirectement, au nom et pour le compte d'un seul mandant.	§ 1er. En outre, sans préjudice des dispositions des articles 8 et 9, un intermédiaire n'est inscrit dans la catégorie " agents en services bancaires et en services d'investissement " et ne peut y rester inscrit qu'à condition que, pour l'ensemble des activités qu'il exerce pour le compte d'une entreprise réglementée, il agisse, tant directement qu'indirectement, au nom et pour le compte d'une seule entreprise réglementée responsable.
Lors de sa demande d'inscription, l'intermédiaire visé au § 1er mentionne le nom et le lieu d'établissement du siège social de son mandant.	Lors de sa demande d'inscription, l'intermédiaire visé au § 1er mentionne le nom et le lieu d'établissement du siège social de son entreprise réglementée responsable.
	Si cette entreprise réglementée responsable est une entreprise d'investissement ou un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'Espace économique européen et si les activités exercées en Belgique au nom et pour le compte de cette entreprise réglementée responsable consisteront en la prestation de services d'investissement visés à l'article 4, 1°, b), l'intermédiaire visé au paragraphe 1er ne sera inscrit dans la catégorie «agents en services bancaires et en services d'investissement» qu'à la condition que la communication, prévue à l'article 35, (3), de la directive 2014/65/UE ait été effectuée conformément à la disposition précitée.
Les dispositions de l'alinéa 1er ne sont pas applicables à l'intermédiation en matière d'octroi de crédits au sens de l'article 4, 2) et 3), de la loi du 25 avril 2014.	Les dispositions de l'alinéa 1er ne sont pas applicables à l'intermédiation en matière d'octroi de crédits au sens de l'article 4, 2) et 3), de la loi du 25 avril 2014.
(...)	(...)
§ 3. La collaboration entre l'agent en services bancaires et en services d'investissement et son mandant fait l'objet d'une convention écrite. Celle-ci fixe les procédures comptables et administratives à respecter par l'agent. La convention dispose expressément que l'agent ne peut assurer une intermédiation en services bancaires et en services d'investissement qu'au nom et que pour le compte du mandant, elle détermine les activités autres que l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement qui peuvent être cumulées avec le mandat d'agent en services bancaires et en services d'investissement et/ou fixe la procédure à suivre pour obtenir l'autorisation de cumuler du mandant, sans préjudice des dispositions de l'article 12. Le Roi peut	§3. La collaboration entre l'agent en services bancaires et en services d'investissement et son entreprise réglementée responsable fait l'objet d'une convention écrite. Celle-ci fixe les procédures comptables et administratives à respecter par l'agent. La convention dispose expressément que l'agent ne peut assurer une intermédiation en services bancaires et en services d'investissement qu'au nom et que pour le compte de son entreprise réglementée responsable, elle détermine les activités autres que l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement qui peuvent être cumulées avec le mandat d'agent en services bancaires et en services d'investissement et/ou fixe la procédure à suivre pour obtenir

déterminer, par un arrêté pris sur l'avis de l'autorité compétente, quelles sont les autres dispositions qu'il faut inscrire dans ces conventions en vue de garantir la sécurité des opérations effectuées.	l'autorisation de cumuler de l'entreprise réglementée responsable, sans préjudice des dispositions de l'article 12. Le Roi peut déterminer, par un arrêté pris sur l'avis de l'autorité compétente, quelles sont les autres dispositions qu'il faut inscrire dans ces conventions en vue de garantir la sécurité des opérations effectuées.
§ 4. L'agent en services bancaires et en services d'investissement agit, en ce qui concerne son activité d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement, sous la responsabilité entière et inconditionnelle de son mandant. Celui-ci contrôle le respect par l'agent en services bancaires et en services d'investissement des dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris en vue de l'exécution de celle-ci.	§ 4. L'agent en services bancaires et en services d'investissement agit, en ce qui concerne son activité d'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement, sous la responsabilité entière et inconditionnelle de son entreprise réglementée responsable . Celui-ci contrôle le respect par l'agent en services bancaires et en services d'investissement des dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris en vue de l'exécution de celle-ci.
Si le mandant a connaissance d'éléments pouvant mettre en doute le respect des conditions d'inscription prévues par la présente loi dans le chef d'un de ses agents ou d'un autre intermédiaire en services bancaires et d'investissement auquel il fait appel ou a fait appel, il communique sans délai ces éléments à la FSMA.	Si l'entreprise réglementée responsable a connaissance d'éléments pouvant mettre en doute le respect des conditions d'inscription prévues par la présente loi dans le chef d'un de ses agents ou d'un autre intermédiaire en services bancaires et d'investissement auquel il fait appel ou a fait appel, il communique sans délai ces éléments à la FSMA.
La même communication est faite par les entreprises réglementées si elles ont connaissance du fait que quelqu'un se présente comme intermédiaire en services bancaires et d'investissement sans être inscrit au registre prévu par la présente loi.	La même communication est faite par les entreprises réglementées si elles ont connaissance du fait que quelqu'un se présente comme intermédiaire en services bancaires et d'investissement sans être inscrit au registre prévu par la présente loi.
§ 5. Lorsque l'autorité compétente constate qu'il est mis fin à la collaboration entre un agent en services bancaires et d'investissement et son mandant, elle radie l'agent concerné du registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, après en avoir averti celui-ci au préalable.	§ 5. Lorsque l'autorité compétente constate qu'il est mis fin à la collaboration entre un agent en services bancaires et d'investissement et son entreprise réglementée responsable , elle radie l'agent concerné du registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, après en avoir averti celui-ci au préalable.
Les entreprises réglementées et les agents informent la FSMA lorsqu'ils mettent fin à leur collaboration.	Les entreprises réglementées et les agents informent la FSMA lorsqu'ils mettent fin à leur collaboration.
(...)	(...)
Art. 15	Art. 15
1 ^{er} . L'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement fournit à son client et à son client potentiel au moins les informations suivantes : a) son identité et son adresse;	1 ^{er} . L'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement fournit à son client et à son client potentiel au moins les informations suivantes : a) son identité et son adresse;

b) son numéro d'inscription au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement et la catégorie dans laquelle il est inscrit; c) s'il intervient comme agent en services bancaires et en services d'investissement, le nom de son mandant; d) s'il intervient comme courtier en services bancaires et en services d'investissement, les noms des entreprises réglementées pour le compte desquelles il est habilité à intervenir, ainsi que l'interdiction visée à l'article 11, § 1er, alinéa 2, 2°; e) s'il intervient également comme intermédiaire d'assurances ou de réassurances pour des produits des branches 21, 23 et 26, l'interdiction de recevoir et de détenir des fonds visée à l'article 12, § 3; f) les coordonnées de l'Ombudsfm, entité qualifiée pour le règlement extrajudiciaire des litiges de consommation au sens du Livre XVI du Code de droit économique, en matière de services financiers.	b) son numéro d'inscription au registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement et la catégorie dans laquelle il est inscrit; c) s'il intervient comme agent en services bancaires et en services d'investissement, le nom de son entreprise réglementée responsable ; d) s'il intervient comme courtier en services bancaires et en services d'investissement, les noms des entreprises réglementées pour le compte desquelles il est habilité à intervenir, ainsi que l'interdiction visée à l'article 11, § 1er, alinéa 2, 2°; e) s'il intervient également comme intermédiaire d'assurances ou de réassurances pour des produits des branches 21, 23 et 26, l'interdiction de recevoir et de détenir des fonds visée à l'article 12, § 3; f) les coordonnées de l'Ombudsfm, entité qualifiée pour le règlement extrajudiciaire des litiges de consommation au sens du Livre XVI du Code de droit économique, en matière de services financiers.
(...)	(...)
Art. 18	Art. 18
§ 1 ^{er} . Lorsque la FSMA constate qu'un intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement ne fonctionne pas conformément aux dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris en vue de l'exécution de celle-ci, elle identifie les manquements et fixe le délai dans lequel la situation constatée doit être corrigée. Elle peut proroger ce délai.	§ 1 ^{er} . Lorsque la FSMA constate qu'un intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement ne fonctionne pas conformément aux dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris en vue de l'exécution de celle-ci, elle identifie les manquements et fixe le délai dans lequel la situation constatée doit être corrigée. Elle peut proroger ce délai.
À cette occasion, la FSMA peut interdire l'exercice de tout ou partie de l'activité de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement et suspendre l'inscription au registre de ce dernier jusqu'au moment où elle constate qu'il a été remédié aux manquements.	À cette occasion, la FSMA peut interdire l'exercice de tout ou partie de l'activité de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement et suspendre l'inscription au registre de ce dernier jusqu'au moment où elle constate qu'il a été remédié aux manquements.
Si, à l'expiration de ce délai, la FSMA constate qu'il n'a pas été remédié aux manquements, elle radie l'inscription de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement concerné.	Si, à l'expiration de ce délai, la FSMA constate qu'il n'a pas été remédié aux manquements, elle radie l'inscription de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement concerné.
La radiation entraîne l'interdiction d'exercer l'activité réglementée et de porter le titre.	La radiation entraîne l'interdiction d'exercer l'activité réglementée et de porter le titre.

§ 2. Par dérogation aux dispositions du § 1er, la FSMA met en demeure l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement qui ne respecte pas les dispositions de l'article 8, alinéa 1er, 2°, 5°, 7° et 10°, de remédier aux manquements dans un délai qu'elle fixe. Au besoin, elle peut proroger ce délai.	[...]
Si, à l'expiration de ce délai, il n'a pas été remédié aux manquements, l'inscription de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement au registre est radiée de plein droit. La FSMA en avise l'intermédiaire.	[...]
§ 3. En cas de déclaration de faillite d'un intermédiaire en services bancaires et d'investissement, la FSMA radie l'intermédiaire concerné du registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement et en avise l'intéressé.	[...]
§ 4. Les décisions de la FSMA visées au présent article sortent leurs effets à l'égard de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement concerné à dater de leur notification à celui-ci par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.	§ 4. Les décisions de la FSMA visées au présent article sortent leurs effets à l'égard de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement concerné à dater de leur notification à celui-ci par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.
§ 5. La FSMA peut faire procéder, aux frais de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, à la publication des mesures qu'elle a prises à l'égard de celui-ci, dans les journaux et publications de son choix ou dans les lieux et pendant la durée qu'elle détermine. Elle peut également publier ces mesures sur son site web.	§ 5. La FSMA peut faire procéder, aux frais de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, à la publication des mesures qu'elle a prises à l'égard de celui-ci, dans les journaux et publications de son choix ou dans les lieux et pendant la durée qu'elle détermine. Elle peut également publier ces mesures sur son site web.
(...)	(...)

Loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations	
Article 13	Article 13
(...)	(...)
§ 2. Toutes les parties impliquées dans un dossier ont un droit d'accès électronique aux données de ce registre qui les concernent.	§ 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.	L'Administration générale de la Perception et du Recouvrement et l'Administration générale de la Fiscalité et l'Administration générale de la Documentation patrimoniale et l'Administration générale des Douanes et Accises 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.
(...).	(...).

Version actuelle	Version modifiée
Loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)	
Article 32/1	Article 32/1
§ 1er. Le service public fédéral compétent réceptionne les enveloppes scellées et leur inventaire.	§ 1er. 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.	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, § 1er, 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.	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, § 1er, 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 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.	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 1er, alinéa 4, pour les coffres dont le locataire n'est pas identifiable, la contre-valeur des biens meubles vendus est versée au Trésor.	§ 2. Par dérogation au paragraphe 1er, 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 1er, 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.	Par dérogation au paragraphe 1er, 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 1er et 2 s'éteignent par leur transfert au service public fédéral compétent.	Les droits du titulaire sur les avoirs visés aux alinéas 1er et 2 s'éteignent par leur transfert au service public fédéral compétent.
	§ 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.
Article 41/1	Article 41/1
Abrogé	§ 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 relatives à l'identification de l'ayant droit, suivantes : 1° le nom ; 2° le prénom ; 3° la date de naissance ; 4° le numéro d'identification au Registre national, ou pour les étrangers, le numéro 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 la vente, du recyclage ou de la 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 pour une durée d'un an 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, les 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° la date de naissance ; 4° le numéro d'identification au Registre national, ou pour les étrangers, le numéro d'identification officielle équivalent ; 5° le numéro de compte bancaire. Dans les cas où le numéro d'identification au Registre national n'est pas connu, 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. Ces données à caractère personnel sont traitées par la Caisse aux seules fins de la

	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 des données 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.
Article 42	Article 42
Abrogé	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.

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

HUIDIGE TEKSTVERSIE

TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE
VAN ONTWERPWIJZIGINGEN
(IN VET)

Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België

Art. 12^{ter}

§1. De Bank voert de taken uit van de afwikkelingsautoriteit, die gemachtigd is om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen overeenkomstig de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

§2. De werkingskosten die betrekking hebben op de taken bedoeld in paragraaf 1 worden gedragen door de instellingen die onder de in paragraaf 1 bedoelde wetgeving vallen, volgens de door de Koning vastgestelde regels.

§3. De bepalingen van artikel 12^{bis}, §3 zijn van toepassing voor wat betreft de in dit

Art. 12^{ter}

§1. De Bank voert de taken uit van de afwikkelingsautoriteit, die gemachtigd is om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen overeenkomstig de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

§1/1. De Bank voert de taken uit van de afwikkelingsautoriteit, die gemachtigd is om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen overeenkomstig de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132.

§2. De werkingskosten die betrekking hebben op de taken bedoeld in paragraaf 1 worden gedragen door de instellingen die onder de in paragraaf 1 bedoelde wetgeving vallen, volgens de door de Koning vastgestelde regels.

§2/1. De werkingskosten die betrekking hebben op de taken als bedoeld in paragraaf 1/1, worden gedragen door de erkende centrale tegenpartijen krachtens artikel 36/25, § 3, volgens de door de Koning vastgestelde regels.

§3. De bepalingen van artikel 12^{bis}, §3 zijn van toepassing voor wat betreft de in dit

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

artikel bedoelde taken. In het bijzonder dient het al dan niet bestaan van een zware fout te worden beoordeeld op grond van de concrete omstandigheden van het betrokken geval, en inzonderheid van de hoogdringendheid waarmee die personen werden geconfronteerd, van de praktijken op de financiële markten, van de complexiteit van het betrokken geval, van de bedreigingen voor de bescherming van het spaarwezen en van het gevaar voor schade aan de nationale economie.

...

Art. 21^{ter}

§1. Binnen de Bank wordt een Afwikkelingscollege opgericht, dat bevoegd is voor de taken bedoeld in artikel 12^{ter}.

...

§5. Het Afwikkelingscollege vervangt het Directiecomité voor de toepassing van afdeling 3 van Hoofdstuk IV/1 van deze wet in geval van schending van:

1° de bepalingen van Boek II, Titels IV en VIII en Boek XI van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en de maatregelen genomen in uitvoering daarvan;

2° artikel 279 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en de maatregelen genomen in uitvoering daarvan.

...

artikel bedoelde taken. In het bijzonder dient het al dan niet bestaan van een zware fout te worden beoordeeld op grond van de concrete omstandigheden van het betrokken geval, en inzonderheid van de hoogdringendheid waarmee die personen werden geconfronteerd, van de praktijken op de financiële markten, van de complexiteit van het betrokken geval, van de bedreigingen voor de bescherming van het spaarwezen en van het gevaar voor schade aan de nationale economie.

...

Art. 21^{ter}

§1. Binnen de Bank wordt een Afwikkelingscollege opgericht, dat bevoegd is voor de taken bedoeld in artikel 12^{ter}.

...

§5. Het Afwikkelingscollege vervangt het Directiecomité voor de toepassing van afdeling 3 van Hoofdstuk IV/1 van deze wet in geval van schending van:

1° de bepalingen van Boek II, Titels IV en VIII en Boek XI van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en de maatregelen genomen in uitvoering daarvan;

2° artikel 279 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en de maatregelen genomen in uitvoering daarvan;

3° op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132, en op de maatregelen genomen in uitvoering daarvan.

...

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

Art. 35/1

§1. In afwijking van artikel 35 en binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie mag de Bank vertrouwelijke informatie meedelen:

1° [...]

2° in het kader van de uitvoering van haar taak als bedoeld in artikel 12ter, §1, en met het oog op de uitoefening van die taak,

a) aan de afwikkelingsautoriteiten van de Europese Unie en van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte, alsook aan de autoriteiten van derde Staten die belast zijn met taken die te vergelijken zijn met die als bedoeld in artikel 12ter, §1;

b) aan de personen of autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, §1, 1°, 2°, 3°, 4°, 5°, 8°, 11°, 18° en 19°;

c) aan de minister van Financiën;

d) aan iedere andere persoon, ongeacht of hij onder het Belgische recht of onder een buitenlands recht valt, wanneer dit noodzakelijk is voor het plannen of uitvoeren van een afwikkelingsmaatregel, en met name,

- aan de bijzondere bestuurders die krachtens artikel 281, §2, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen zijn benoemd;

- aan het orgaan dat bevoegd is voor de financieringsregelingen voor de afwikkeling;

- aan auditors, boekhouders, juridische en professionele adviseurs, taxateurs en andere deskundigen die rechtstreeks of onrechtstreeks door de Bank, een afwikkelingsautoriteit, een bevoegd ministerie of een potentiële verwerver in de arm zijn genomen;

- aan een overbruggingsinstelling als bedoeld in artikel 260 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen of aan een vehikel voor activabeheer als bedoeld in artikel 265 van dezelfde wet;

Art. 35/1

§1. In afwijking van artikel 35 en binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie mag de Bank vertrouwelijke informatie meedelen:

1° [...]

2° in het kader van de uitvoering van haar taak als bedoeld in artikel 12ter, §1, en met het oog op de uitoefening van die taak,

a) aan de afwikkelingsautoriteiten van de Europese Unie en van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte, alsook aan de autoriteiten van derde Staten die belast zijn met taken die te vergelijken zijn met die als bedoeld in artikel 12ter, §1;

b) aan de personen of autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, §1, 1°, 2°, 3°, 4°, 5°, 8°, 11°, 18° en 19°;

c) aan de minister van Financiën;

d) aan iedere andere persoon, ongeacht of hij onder het Belgische recht of onder een buitenlands recht valt, wanneer dit noodzakelijk is voor het plannen of uitvoeren van een afwikkelingsmaatregel, en met name,

- aan de bijzondere bestuurders die krachtens artikel 281, §2, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen zijn benoemd;

- aan het orgaan dat bevoegd is voor de financieringsregelingen voor de afwikkeling;

- aan auditors, boekhouders, juridische en professionele adviseurs, taxateurs en andere deskundigen die rechtstreeks of onrechtstreeks door de Bank, een afwikkelingsautoriteit, een bevoegd ministerie of een potentiële verwerver in de arm zijn genomen;

- aan een overbruggingsinstelling als bedoeld in artikel 260 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen of aan een vehikel voor activabeheer als bedoeld in artikel 265 van dezelfde wet;

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELN

- aan de personen of autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, §1, 6°, 7°, 9°, 10°, 12°, 15° en 20°;

- aan de potentiële verwervers van effecten of tegoeden die respectievelijk zijn uitgegeven of worden aangehouden door de instelling die het voorwerp uitmaakt van een afwikkelingsprocedure.

e) onverminderd de punten a) tot d), aan elke persoon of autoriteit die met een taak of opdracht is belast als bedoeld in Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, wanneer de mededeling van vertrouwelijke informatie over een persoon als bedoeld in artikel 1, lid 1, onder a), b), c) of d) van de genoemde Richtlijn voorafgaandelijk werd goedgekeurd door deze persoon of door de autoriteit die ten aanzien van die persoon een taak uitoefent die te vergelijken is met die als bedoeld in artikel 12, §1 en artikel 12ter, wanneer deze informatie afkomstig is van deze persoon of autoriteit;

- aan de personen of autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, §1, 6°, 7°, 9°, 10°, 12°, 15° en 20°;

- aan de potentiële verwervers van effecten of tegoeden die respectievelijk zijn uitgegeven of worden aangehouden door de instelling die het voorwerp uitmaakt van een afwikkelingsprocedure.

e) onverminderd de punten a) tot d), aan elke persoon of autoriteit die met een taak of opdracht is belast als bedoeld in Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, wanneer de mededeling van vertrouwelijke informatie over een persoon als bedoeld in artikel 1, lid 1, onder a), b), c) of d) van de genoemde Richtlijn voorafgaandelijk werd goedgekeurd door deze persoon of door de autoriteit die ten aanzien van die persoon een taak uitoefent die te vergelijken is met die als bedoeld in artikel 12, §1 en artikel 12ter, wanneer deze informatie afkomstig is van deze persoon of autoriteit;

3° in het kader van de uitvoering van haar taak als bedoeld in artikel 12ter, § 1/1, en met het oog op de uitoefening van die taak, binnen de grenzen van de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/113 en met name:

a) aan de afwikkelingsautoriteiten van de lidstaten van de Europese Unie en van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte, alsook aan de autoriteiten van derde Staten die belast zijn met taken die te vergelijken zijn met die als bedoeld in artikel 12ter, § 1/1;

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

b) aan de personen of autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, § 1, 1°, 2°, 3°, 4°, 5°, 8°, 11°, 18° en 19°;

c) aan de minister van Financiën;

d) aan iedere andere persoon, ongeacht of hij onder het Belgische recht of onder een buitenlands recht valt, wanneer dit noodzakelijk is voor het plannen of uitvoeren van een afwikkelingsmaatregel, en met name,

- aan de bijzondere bestuurders die krachtens Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132 zijn benoemd;

- aan het orgaan dat bevoegd is voor de financieringsregelingen voor de afwikkeling;

- aan auditors, boekhouders, juridische en professionele adviseurs, taxateurs en andere deskundigen die rechtstreeks of onrechtstreeks door de Bank, een afwikkelingsautoriteit, een bevoegd ministerie of een potentiële verwerver in de arm zijn genomen;

- aan een overbruggings-centrale tegenpartij als bedoeld in artikel 42 van Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132;

- aan de personen of autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, § 1, 6°, 7°, 9°, 10°, 12°, 15° et 20°;

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELN

- aan de potentiële verwerpers met wie de bevoegde autoriteiten of de afwikkelingsautoriteit contact opnemen.

§2. De Bank mag enkel vertrouwelijke informatie krachtens paragraaf 1 meedelen op voorwaarde dat de autoriteiten, instellingen of personen die deze informatie ontvangen, deze informatie gebruiken voor de uitvoering van hun opdrachten, en dat zij, wat die informatie betreft, aan een beroepsgeheim zijn gebonden dat te vergelijken is met dat als bedoeld in artikel 35. Bovendien mag de informatie die afkomstig is van een autoriteit van een andere lidstaat enkel bekendgemaakt worden aan een autoriteit van een derde Staat mits deze autoriteit uitdrukkelijk akkoord gaat met deze bekendmaking, en, in voorkomend geval, mits de informatie alleen voor de door deze autoriteit toegestane doeleinden bekendgemaakt wordt. Evenzo mag de informatie die afkomstig is van een autoriteit van een derde Staat enkel bekendgemaakt worden mits deze autoriteit uitdrukkelijk akkoord gaat met deze bekendmaking, en, in voorkomend geval, mits de informatie alleen voor de door deze autoriteit toegestane doeleinden bekendgemaakt wordt.

...

Art. 36/1

Definities: Voor de toepassing van dit hoofdstuk en hoofdstuk VII wordt verstaan onder:

...

16° "bevoegde autoriteit": de Bank, de FSMA of de autoriteit die door elke lidstaat wordt aangewezen met toepassing van artikel 67 van Richtlijn 2014/65/EU, artikel 22 van Verordening 648/2012 of artikel 11 van Verordening 909/2014, tenzij anders is bepaald in de Richtlijn en de respectieve verordeningen;

...

32° "richtlijn 2015/849": richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of

§2. De Bank mag enkel vertrouwelijke informatie krachtens paragraaf 1 meedelen op voorwaarde dat de autoriteiten, instellingen of personen die deze informatie ontvangen, deze informatie gebruiken voor de uitvoering van hun opdrachten, en dat zij, wat die informatie betreft, aan een beroepsgeheim zijn gebonden dat te vergelijken is met dat als bedoeld in artikel 35. Bovendien mag de informatie die afkomstig is van een autoriteit van een andere lidstaat enkel bekendgemaakt worden aan een autoriteit van een derde Staat mits deze autoriteit uitdrukkelijk akkoord gaat met deze bekendmaking, en, in voorkomend geval, mits de informatie alleen voor de door deze autoriteit toegestane doeleinden bekendgemaakt wordt. Evenzo mag de informatie die afkomstig is van een autoriteit van een derde Staat enkel bekendgemaakt worden mits deze autoriteit uitdrukkelijk akkoord gaat met deze bekendmaking, en, in voorkomend geval, mits de informatie alleen voor de door deze autoriteit toegestane doeleinden bekendgemaakt wordt.

...

Art. 36/1

Definities: voor de toepassing van dit hoofdstuk en hoofdstuk IV/2 wordt verstaan onder:

...

16° "bevoegde autoriteit": de Bank, de FSMA of de autoriteit die door elke lidstaat wordt aangewezen met toepassing van artikel 67 van Richtlijn 2014/65/EU, artikel 22 van Verordening 648/2012, **artikel 11 van Verordening 909/2014 of artikel 2, 21) en artikel 12 van Verordening 2022/858**, tenzij anders is bepaald in de Richtlijn en de respectieve verordeningen;

...

32° "richtlijn 2015/849": richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

terrorismedinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en richtlijn 2006/70/EG van de Commissie.

terrorismedinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en richtlijn 2006/70/EG van de Commissie.

33° "Verordening 2021/23:
Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132;

34° "Verordening 2022/858": Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastructuren op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU;

35° "entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert": een centrale effectenbewaarinstelling of een beleggingsonderneming of marktexploitant die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert als bedoeld in artikel 97, 12° en 13° van de wet van ~~xxx~~ houdende diverse financiële bepalingen.

Art. 36/2

§ 1. De Bank heeft als opdracht, overeenkomstig artikel 12*bis*, de bepalingen van onderhavig hoofdstuk en de bijzondere wetten die het toezicht op de financiële instellingen regelen, het prudentieel toezicht uit te oefenen op de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen met het statuut van beursvennootschap, de verzekeringondernemingen, de herverzekeringondernemingen, de maatschappijen voor onderlinge borgstelling, de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen, de met

Art. 36/2

§ 1. De Bank heeft als opdracht, overeenkomstig artikel 12*bis*, de bepalingen van onderhavig hoofdstuk en de bijzondere wetten die het toezicht op de financiële instellingen regelen, het prudentieel toezicht uit te oefenen op de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen met het statuut van beursvennootschap, de verzekeringondernemingen, de herverzekeringondernemingen, de maatschappijen voor onderlinge borgstelling, de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen, de met

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, de betalingsinstellingen, de instellingen voor elektronisch geld, de centrale effectenbewaarinstellingen, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken.

...

Art. 36/14

§1. In afwijking van artikel 35 mag de Bank tevens vertrouwelijke informatie meedelen die zij ontvangen heeft in het kader van de uitvoering van haar in artikel 36/2, §1 bedoelde opdrachten:

...

22° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de afwikkelingsautoriteiten als bedoeld in artikel 3 van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, aan de autoriteiten van derde Staten die belast zijn met taken die te vergelijken zijn met die als bedoeld in artikel 12ter, §1, waarmee de Bank een samenwerkingsakkoord heeft gesloten waarin wordt voorzien in de uitwisseling van informatie, alsook aan de bevoegde ministeries van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte, wanneer dit noodzakelijk is voor het plannen of uitvoeren van afwikkelingsmaatregel;

vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, de betalingsinstellingen, de instellingen voor elektronisch geld, de centrale effectenbewaarinstellingen, **de entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren**, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken.

...

Art. 36/14

§1. In afwijking van artikel 35 mag de Bank tevens vertrouwelijke informatie meedelen die zij ontvangen heeft in het kader van de uitvoering van haar in artikel 36/2, §1 bedoelde opdrachten:

...

22° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de afwikkelingsautoriteiten als bedoeld in artikel 3 van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, aan de autoriteiten van derde Staten die belast zijn met taken die te vergelijken zijn met die als bedoeld in artikel 12ter, §1, waarmee de Bank een samenwerkingsakkoord heeft gesloten waarin wordt voorzien in de uitwisseling van informatie, alsook aan de bevoegde ministeries van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte, wanneer dit noodzakelijk is voor het plannen of uitvoeren van afwikkelingsmaatregel;

22°/1 binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de afwikkelingsautoriteiten als bedoeld in artikel 3 van Verordening 2021/23, aan de autoriteiten van derde Staten die belast zijn met taken die te vergelijken zijn met die als bedoeld in artikel 12ter, § 1/1, waarmee de Bank een samenwerkingsakkoord heeft gesloten waarin wordt voorzien in de uitwisseling van informatie, alsook aan de bevoegde ministeries van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte, wanneer

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELN

23° aan eenieder die een taak uitvoert die door of krachtens de wet is vastgesteld en die deelneemt of bijdraagt aan de uitoefening van de toezichtopdracht van de Bank, wanneer die persoon door of met instemming van de Bank werd aangeduid voor die taak, zoals, met name:

...

Art. 36/25bis

De Bank is bevoegd om toe te zien op de naleving van Verordening 648/2012 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder haar toezicht staan krachtens artikel 36/2 van deze wet.

De Bank is met name belast met het toezicht op de naleving door de in het eerste lid bedoelde tegenpartijen van Titel II van Verordening 648/2012 inzake de clearingverplichting, de rapporteringsverplichting en de risicomatigingstechnieken voor niet door een centrale tegenpartij geclearde OTC-derivatenproducten, evenals van artikel 37, lid 3, van Verordening 648/2012 wat betreft de financiële middelen en de operationele capaciteit die vereist zijn om de activiteit van clearinglid uit te oefenen krachtens Verordening 648/2012.

§ 2. De Bank is bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder haar toezicht staan krachtens artikel 36/2.

...

Art. 36/26/1

§ 1. Krachtens artikel 11 van Verordening 909/2014 wordt de Bank aangewezen als bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen, behoudens andersluidende bepalingen in Verordening 909/2014 die specifieke bevoegdheden

dit noodzakelijk blijkt voor het plannen of uitvoeren van een afwikkelingsmaatregel;

23° aan eenieder die een taak uitvoert die door of krachtens de wet is vastgesteld en die deelneemt of bijdraagt aan de uitoefening van de toezichtopdracht van de Bank, wanneer die persoon door of met instemming van de Bank werd aangeduid voor die taak, zoals, met name:

...

Art. 36/25bis

§1^{er}. De Bank is bevoegd om toe te zien op de naleving **van de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens** van Verordening 648/2012 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder haar toezicht staan krachtens artikel 36/2 van deze wet.

De Bank is met name belast met het toezicht op de naleving door de in het eerste lid bedoelde tegenpartijen van Titel II van Verordening 648/2012 inzake de clearingverplichting, de rapporteringsverplichting en de risicomatigingstechnieken voor niet door een centrale tegenpartij geclearde OTC-derivatenproducten, evenals van artikel 37, lid 3, van Verordening 648/2012 wat betreft de financiële middelen en de operationele capaciteit die vereist zijn om de activiteit van clearinglid uit te oefenen krachtens Verordening 648/2012.

§ 2. De Bank is bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder haar toezicht staan krachtens artikel 36/2.

...

Art. 36/26/1

§ 1. Krachtens artikel 11 van Verordening 909/2014 wordt de Bank aangewezen als bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen, behoudens andersluidende bepalingen in Verordening 909/2014 die specifieke bevoegdheden

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

toekennen aan de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op handelsplatformen.

Als aangewezen bevoegde autoriteit is de Bank bevoegd voor het toezicht op de naleving van alle bepalingen van Verordening 909/2014, met inbegrip van de bepalingen van Titel II van Verordening 909/2014, tenzij anders is bepaald in Verordening 909/2014 en onverminderd de bevoegdheden waarover de FSMA krachtens artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002 beschikt.

Onverminderd de bevoegdheden van de Bank staat de FSMA in voor het toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties, daarbij handelend vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, van de wet van 2 augustus 2002, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen. Handelend vanuit het oogpunt van deze bevoegdheden staat de FSMA in voor de naleving van de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53, van Verordening 909/2014 door de centrale effectenbewaarinstanties.

In het kader van de toepassing van Verordening 909/2014 raadpleegt de Bank de FSMA voor de aspecten die tot de bevoegdheden van laatstgenoemde behoren overeenkomstig artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002. Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van haar beslissing. Het voornoemd advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing van de Bank gevoegd, tenzij het betrekking heeft op aangelegenheden als bedoeld in artikel 23*bis*, § 3, vierde lid, van de wet van 2 augustus 2002.

De FSMA en de Bank kunnen een overeenkomst sluiten waarin zij praktische afspraken vastleggen voor hun samenwerking, met name met betrekking tot de samenwerkingsakkoorden die de Bank conform artikel 24 van Verordening 909/2014 heeft gesloten.

toekennen aan de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op handelsplatformen.

Als aangewezen bevoegde autoriteit is de Bank bevoegd voor het toezicht op de naleving van alle bepalingen van Verordening 909/2014, met inbegrip van de bepalingen van Titel II van Verordening 909/2014, tenzij anders is bepaald in Verordening 909/2014 en onverminderd de bevoegdheden waarover de FSMA krachtens artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002 beschikt.

Onverminderd de bevoegdheden van de Bank staat de FSMA in voor het toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties, daarbij handelend vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, van de wet van 2 augustus 2002, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen. Handelend vanuit het oogpunt van deze bevoegdheden staat de FSMA in voor de naleving van de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53, van Verordening 909/2014 door de centrale effectenbewaarinstanties.

In het kader van de toepassing van Verordening 909/2014 raadpleegt de Bank de FSMA voor de aspecten die tot de bevoegdheden van laatstgenoemde behoren overeenkomstig artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002. Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van haar beslissing. Het voornoemd advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing van de Bank gevoegd, tenzij het betrekking heeft op aangelegenheden als bedoeld in artikel 23*bis*, § 3, vierde lid, van de wet van 2 augustus 2002.

De FSMA en de Bank kunnen een overeenkomst sluiten waarin zij praktische afspraken vastleggen voor hun samenwerking, met name met betrekking tot de samenwerkingsakkoorden die de Bank conform artikel 24 van Verordening 909/2014 heeft gesloten.

§ 1/1. De Bank is bevoegd voor het uitvoeren van de in Verordening 2022/858 bedoelde taken met betrekking tot de

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

vergunningverlening aan en het toezicht op entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren. De Bank oefent deze bevoegdheid uit overeenkomstig de bij wet vastgelegde bevoegdheidsverdeling tussen de Bank en de FSMA.

§ 2. Overeenkomstig Verordening 909/2014 kan de Bank diensten verrichten als centrale effectenbewaarinstantie.

Art. 36/29

Voor de uitvoering van haar toezichtopdracht als bedoeld in de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten, of om gevolg te geven aan verzoeken tot samenwerking van bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 2° en 3°, beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen, de centrale effectenbewaarinstanties, de ondersteuning verlenende instellingen en de depositobanken, met inbegrip van hun op het grondgebied van de Unie gevestigde bijkantoren, over de volgende bevoegdheden:

...

Art. 36/30

§ 1. De Bank kan elke centrale tegenpartij, elke vereffeningsinstelling, elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstantie of elke depositobank bevelen binnen de door de Bank bepaalde termijn te voldoen aan de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 en aan elke bepaling die is vastgesteld door of krachtens Verordening 648/2012, Verordening 909/2014 of Verordening 2015/2365

Indien de centrale tegenpartij, de vereffeningsinstelling, de instelling die ondersteuning verleent aan een centrale

§ 2. Overeenkomstig Verordening 909/2014 kan de Bank diensten verrichten als centrale effectenbewaarinstantie.

Art. 36/29

Voor de uitvoering van haar toezichtopdracht als bedoeld in de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten, of om gevolg te geven aan verzoeken tot samenwerking van bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 2° en 3°, beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen, de centrale effectenbewaarinstanties, **de entiteiten die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteren**, de ondersteuning verlenende instellingen en de depositobanken, met inbegrip van hun op het grondgebied van de Unie gevestigde bijkantoren, over de volgende bevoegdheden:

...

Art. 36/30

“§ 1. De Bank kan elke centrale tegenpartij, elke centrale effectenbewaarinstantie, elke entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert, elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstantie of elke depositobank bevelen binnen de door de Bank bepaalde termijn te voldoen aan de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 en aan elke bepaling die is vastgesteld door of krachtens Verordening 648/2012, Verordening 909/2014, Verordening 2015/2365 of Verordening 2022/858.

Indien de instelling waaraan de Bank met toepassing van het eerste lid een bevel heeft gericht, na afloop van de opgelegde

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

effectenbewaarinstelling of de depositobank waaraan de Bank met toepassing van het eerste lid een bevel heeft gericht, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de centrale tegenpartij, de vereffeningsinstelling, de instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of de depositobank haar middelen heeft kunnen laten gelden en onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, noch meer mag bedragen dan 50 000 euro, noch in totaal 2 500 000 euro mag overschrijden;

3° bij een centrale tegenpartij, een vereffeningsinstelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of een depositobank, waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1° en 3°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale tegenpartij, de vereffeningsinstelling, de ondersteuning verlenende instelling of de depositobank haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 2. Onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen kan de Bank, indien zij overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11 een inbreuk vaststelt op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening 648/2012, Verordening 909/2014 of Verordening 2015/2365, aan elke centrale tegenpartij, aan elke vereffeningsinstelling, aan elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of aan elke depositobank een administratieve geldboete opleggen die noch minder mag bedragen dan 2 500 euro, noch voor hetzelfde feit of geheel van feiten meer mag bedragen dan 2 500 000 euro. Wanneer de inbreuk de overtreder een

termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden en onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per inbreuk en maximum 50 000 euro per dag vertraging;

3° bij de betrokken instelling, waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1° en 3°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de betrokken instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 2. Onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen kan de Bank, indien zij overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11 een inbreuk vaststelt op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening 648/2012, Verordening 909/2014, Verordening 2015/2365 of Verordening 2022/858, aan elke centrale tegenpartij, aan elke centrale effectenbewaarinstelling, aan elke entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert, aan elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of aan elke

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

vermogensvoordeel heeft opgeleverd, wordt dit maximum verhoogd tot het tweevoud van het bedrag van dit voordeel en, in geval van recidive, tot het drievoud van dit bedrag.

depositobank een administratieve geldboete opleggen die voor hetzelfde feit of geheel van feiten niet meer mag bedragen dan 2 500 000 euro. Wanneer de inbreuk de overtreder een vermogensvoordeel heeft opgeleverd, wordt dit maximum verhoogd tot het tweevoud van het bedrag van dit voordeel en, in geval van recidive, tot het drievoud van dit bedrag.

In afwijking van het eerste lid zijn de volgende maximumbedragen van toepassing in geval van een inbreuk door een centrale tegenpartij op de artikelen 4 of 15 van de Verordening 2015/2365 of van de bepalingen die werden genomen op basis of in uitvoering van die artikelen:

a) voor natuurlijke personen 5 000 000 euro; en

b) voor rechtspersonen 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 en 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 of, indien het bij toepassing van dat percentage verkregen bedrag hoger is, tien (10) procent van de totale jaaromzet tijdens het voorgaande boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd, of deze laatste in staat heeft gesteld verlies te vermijden, kan dat maximumbedrag worden verhoogd tot het drievoud van die winst of dat verlies.

§3. De met toepassing van §1 of §2 opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

§3. De met toepassing van §1 of §2 opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

§4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

§4. Het bedrag van de op grond van paragrafen 1 en 2 opgelegde dwangsommen en geldboetes wordt met name door de Bank vastgesteld rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name, in voorkomend geval, met:

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

...

...

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

Art. 36/30/1

§ 1. Indien de Bank een van de inbreuken vaststelt als bedoeld in artikel 63 van Verordening 909/2014, kan zij aan de overtreder de sancties en andere administratieve maatregelen opleggen die vastgesteld zijn in artikel 63 van Verordening 909/2014. De sancties en andere administratieve maatregelen worden toegepast overeenkomstig artikel 64 van Verordening 909/2014. De Bank kan inzonderheid de administratieve geldelijke sancties opleggen als bedoeld in artikel 63, lid 2, onder e), f) en g) van Verordening 909/2014, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11. De beslissingen tot het opleggen van een sanctie of enige andere administratieve maatregel zullen met inachtneming van artikel 62 van Verordening 909/2014 worden bekendgemaakt.

§ 2. Indien de centrale effectenbewaarinstelling waaraan de Bank een bevel heeft gericht om te voldoen aan de bepalingen van Verordening 909/2014, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de centrale effectenbewaarinstelling haar middelen heeft kunnen laten gelden:

1 de betrokken tekortkoming bekendmaken;

Art. 36/30/1

“§ 1. Wanneer de Bank een van de inbreuken vaststelt als bedoeld in artikel 63 van Verordening 909/2014, kan ze aan elke centrale effectenbewaarinstelling aan elke entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT handels- en afwikkelingssysteem exploiteert of aan de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk, de sancties en andere administratieve maatregelen opleggen die zijn bepaald door of krachtens artikel 63 van Verordening 909/2014. Bij de vaststelling van de aard en de omvang van sancties of andere administratieve maatregelen houdt de Bank met name rekening met de relevante omstandigheden die zijn vermeld in artikel 64 van Verordening 909/2014. Wanneer de Bank in het bijzonder, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11, een van de inbreuken vaststelt als bedoeld in of krachtens artikel 63 van Verordening 909/2014, kan ze aan elke centrale effectenbewaarinstelling aan elke entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT handels- en afwikkelingssysteem exploiteert of aan de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk, een administratieve boete opleggen waarvan het maximumbedrag wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 63, paragraaf 2, e), f) en g) van Verordening 909/2014. De beslissingen tot het opleggen van een sanctie of enige andere administratieve maatregel worden met inachtneming van artikel 62 van Verordening 909/2014 bekendgemaakt.

§ 2. Indien de centrale effectenbewaarinstelling of entiteit die een DLT-afwikkelingssysteem of een DLT-handels- en afwikkelingssysteem exploiteert waaraan de Bank een bevel heeft gericht om te voldoen aan de bepalingen van Verordening 909/2014 of Verordening 2022/858, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de betrokken instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden:

1 de betrokken tekortkoming bekendmaken;

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, noch meer mag bedragen dan 50 000 euro, noch in totaal 2 500 000 euro mag overschrijden;

3° bij een centrale effectenbewaarinstelling waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt;

4° voor de duur die zij bepaalt, de rechtstreekse of onrechtstreekse uitoefening van het bedrijf van de centrale effectenbewaarinstelling geheel of ten dele schorsen dan wel verbieden.

De leden van de bestuurs- en beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen ondanks de schorsing of het verbod, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instelling of voor derden.

Indien de Bank de schorsing of het verbod in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, zijn alle hiermee strijdige handelingen en beslissingen nietig;

5° strengere vereisten opleggen inzake solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere begrenzingen;

6° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de centrale effectenbewaarinstelling binnen een termijn die zij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, in de plaats van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de centrale effectenbewaarinstelling een of meer voorlopige bestuurders of zaakvoerders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De Bank maakt haar beslissing bekend in het Belgisch Staatsblad.

De bezoldiging van de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de centrale effectenbewaarinstelling.

2° de betaling van een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per inbreuk en maximum 50 000 euro per dag vertraging;

3° bij de betrokken instelling waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt;

4° voor de duur die zij bepaalt, de rechtstreekse of onrechtstreekse uitoefening van het bedrijf van de betrokken instelling geheel of ten dele schorsen dan wel verbieden.

De leden van de bestuurs- en beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen ondanks de schorsing of het verbod, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instelling of voor derden.

Indien de Bank de schorsing of het verbod in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, zijn alle hiermee strijdige handelingen en beslissingen nietig;

5° strengere vereisten opleggen inzake solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere begrenzingen;

6° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betrokken instelling binnen een termijn die zij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, in de plaats van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de betrokken instelling een of meer voorlopige bestuurders of zaakvoerders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De Bank maakt haar beslissing bekend in het Belgisch Staatsblad.

De bezoldiging van de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de betrokken instelling.

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

De Bank kan de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) te allen tijde vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van een meerderheid van aandeelhouders of vennoten, wanneer zij aantonen dat het beleid van de betrokkenen niet langer de nodige waarborgen biedt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in paragraaf 2, 1°, 3° en 4° tot 6°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel, met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale effectenbewaarinstantie haar middelen heeft kunnen laten gelden.

De Bank kan de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) te allen tijde vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van een meerderheid van aandeelhouders of vennoten, wanneer zij aantonen dat het beleid van de betrokkenen niet langer de nodige waarborgen biedt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in paragraaf 2, 1°, 3° en 4° tot 6°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel, met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de betrokken instantie haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 2/1. Onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen kan de Bank, wanneer ze, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11, een inbreuk vaststelt op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365, aan elke centrale effectenbewaarinstantie een administratieve boete opleggen. De volgende maximumbedragen zijn van toepassing:

a) voor natuurlijke personen € 5 000 000; en

b) voor rechtspersonen € 5 000 000 bij een inbreuk op artikel 4 en € 15 000 000 bij een inbreuk op artikel 15 of, indien het bij toepassing van dat percentage verkregen bedrag hoger is, tien (10) procent van de totale jaaromzet tijdens het voorgaande boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd, of deze laatste in staat heeft gesteld verlies te vermijden, kan dit maximumbedrag worden verhoogd tot het drievoud van die winst of dat verlies.

§3. De met toepassing van dit artikel opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

§3. De met toepassing van dit artikel opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

§ 4. Het bedrag van de op grond van paragrafen 2 en 3 opgelegde dwangsommen en geldboetes wordt door

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

de Bank vastgesteld rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name, in voorkomend geval, met:

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

Art. 36/30/2

§ 1. Om haar taken van afwikkelingsautoriteit uit te voeren als bedoeld in artikel 12^{ter}, § 1/1, en in de bepalingen die werden vastgesteld door of krachtens dat artikel, of om tegemoet te komen aan de verzoeken om samenwerking vanwege afwikkelingsautoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 22°/1, beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, met inbegrip van hun in de Unie gevestigde bijkantoren, over de volgende bevoegdheden:

1° zij kan zich elke informatie en elk document, in welke vorm ook, doen medelen;

2° zij kan ter plaatse inspecties en expertises verrichten, ter plaatse kennisnemen en een kopie maken van elk document, gegevensbestand en

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELN

registratie, en toegang hebben tot elk informaticasysteem;

3° zij kan de commissarissen of de met de controle van de jaarrekeningen van deze entiteiten belaste personen, op kosten van deze entiteiten, om bijzondere verslagen vragen over de door haar aangegeven onderwerpen;

4° wanneer deze entiteiten in België zijn gevestigd, kan zij eisen dat deze haar alle nuttige informatie en documenten bezorgen over ondernemingen die deel uitmaken van dezelfde groep en in het buitenland zijn gevestigd.

§ 2. Wanneer de Bank een inbreuk vaststelt op de bepalingen als bedoeld in of krachtens Verordening 2021/23, kan de Bank de centrale tegenpartij of de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk gelasten de vastgestelde situatie te verhelpen binnen de door de Bank bepaalde termijn en, in voorkomend geval, het gedrag dat een inbreuk uitmaakt niet meer te herhalen.

Indien de centrale tegenpartij of de persoon aan wie de Bank, overeenkomstig het eerste lid, een bevel heeft gericht, in gebreke blijft na afloop van de opgelegde termijn, en op voorwaarde dat de centrale tegenpartij of de persoon haar of zijn middelen heeft kunnen laten gelden, kan de Bank, onverminderd de overige maatregelen bepaald door of krachtens Verordening 2021/23:

1° de desbetreffende tekortkoming aan het licht brengen en de identiteit van de centrale tegenpartij of van de verantwoordelijke persoon en de aard van de inbreuk bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per inbreuk en maximum 50 000 euro per dag vertraging;

3° tegen de leden van bestuursorganen van de centrale tegenpartij of tegen iedere andere aansprakelijkgestelde natuurlijke persoon een tijdelijk verbod uitspreken om functies uit te oefenen in een CCP.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1) en 3), bedoelde

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel op grond van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale tegenpartij of iedere andere aansprakelijkgestelde natuurlijke persoon, haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 3. Onverminderd de overige maatregelen bepaald door of krachtens Verordening 2021/23, kan de Bank wanneer zij, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11, een inbreuk vaststelt op de bepalingen die zijn vastgesteld door of krachtens Verordening 2021/23, aan elke centrale tegenpartij een administratieve boete opleggen, waarvoor de volgende maximumbedragen van toepassing zijn:

a) voor natuurlijke personen 5 000 000 euro; en

b) voor rechtspersonen tien (10) procent van de totale jaaromzet tijdens het voorgaande boekjaar. Indien de rechtspersoon een dochteronderneming van een moederonderneming is, wordt de omzet in aanmerking genomen die blijkt uit de geconsolideerde jaarrekening van de uiteindelijke moederonderneming voor het voorgaande boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd, kan dit maximumbedrag worden verhoogd tot het tweevoud van het door de overtreder behaalde voordeel.

§ 4. De op grond van de paragrafen 2 en 3 opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.

§ 5. Wanneer de dwangsommen als bedoeld in paragraaf 2 en de administratieve boetes als bedoeld in paragraaf 3 worden opgelegd bij niet-naleving van de verplichtingen die zijn bepaald door of krachtens Verordening 2021/23, maakt de Bank de oplegging van die sancties bekend overeenkomstig artikel 83 van Verordening 2021/23.

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

§ 6. Het bedrag van de op grond van paragrafen 2 en 3 opgelegde dwangsommen en geldboetes wordt door de Bank vastgesteld rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name, in voorkomend geval, met:

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

HUIDIGE TEKSTVERSIE

TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN
ONTWERP WIJZIGINGEN
(IN VET)**Koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten****Artikel 12**

De aangesloten leden die voor eigen rekening vervangbare financiële instrumenten rechtstreeks aanhouden bij de centrale effectenbewaarinstantie kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 2 alleen laten gelden jegens deze laatste. Bij wijze van uitzondering kunnen zij :

1° een terugvorderingsrecht uitoefenen overeenkomstig de bepalingen in dit artikel;

2° rechtstreeks hun associatieve rechten uitoefenen bij de emittent;

3° in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent, hun recht van verhaal rechtstreeks tegen deze laatste uitoefenen.

In geval van faillissement van de centrale effectenbewaarinstantie of in alle andere gevallen van samenloop, geschiedt de terugvordering van het aantal financiële instrumenten dat door de centrale effectenbewaarinstantie verschuldigd is, op collectieve wijze op de algemeenheid van de financiële instrumenten van dezelfde categorie die de centrale effectenbewaarinstantie in bewaring heeft, in bewaring geeft of heeft ingeschreven op haar naam, in welke vorm dan ook.

Indien, in het geval bedoeld in het tweede lid, deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige terugbetaling toe te laten van de op rekening geboekte verschuldigde financiële instrumenten, wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

...

Artikel 12

De aangesloten leden die voor eigen rekening vervangbare financiële instrumenten rechtstreeks aanhouden bij de centrale effectenbewaarinstantie kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 2 alleen laten gelden jegens deze laatste. Bij wijze van uitzondering kunnen zij :

1° een terugvorderingsrecht uitoefenen overeenkomstig de bepalingen in dit artikel;

2° rechtstreeks hun associatieve rechten uitoefenen bij de emittent;

3° in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent, hun recht van verhaal rechtstreeks tegen deze laatste uitoefenen.

In geval van faillissement van de centrale effectenbewaarinstantie of in alle andere gevallen van samenloop, geschiedt de terugvordering van het aantal financiële instrumenten dat door de centrale effectenbewaarinstantie verschuldigd is, op collectieve wijze **via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar**, op de algemeenheid van de financiële instrumenten van dezelfde categorie die de centrale effectenbewaarinstantie in bewaring heeft, in bewaring geeft of heeft ingeschreven op haar naam, in welke vorm dan ook.

Indien, in het geval bedoeld in het tweede lid, deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige terugbetaling toe te laten van de op rekening geboekte verschuldigde financiële instrumenten, wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

...

- 2 -

Artikel 13

De eigenaars van vervangbare financiële instrumenten kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 2 alleen laten gelden jegens het aangesloten lid bij wie deze financiële instrumenten op rekening zijn geboekt. Bij wijze van uitzondering kunnen zij :

1° een terugvorderingsrecht uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van dit artikel en het artikel 12, tweede tot vierde lid;

2° rechtstreeks hun associatieve rechten uitoefenen bij de emittent;

3° in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent hun recht van verhaal rechtstreeks tegen deze laatste uitoefenen.

In geval van faillissement van het aangesloten lid of in alle andere gevallen van samenloop, geschiedt de terugvordering van het aantal vervangbare financiële instrumenten dat door een aangesloten lid verschuldigd is, op collectieve wijze op de algemeenheid van de vervangbare financiële instrumenten van dezelfde categorie, die op naam van het aangesloten lid zijn ingeschreven bij andere aangesloten leden of bij de centrale effectenbewaarinstitution.

Indien in het geval bedoeld in het tweede lid deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige terugbetaling te verzekeren van de op rekening geboekte verschuldigde financiële instrumenten wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

...

Artikel 13

De eigenaars van vervangbare financiële instrumenten kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 2 alleen laten gelden jegens het aangesloten lid bij wie deze financiële instrumenten op rekening zijn geboekt. Bij wijze van uitzondering kunnen zij :

1° een terugvorderingsrecht uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van dit artikel en het artikel 12, tweede tot vierde lid;

2° rechtstreeks hun associatieve rechten uitoefenen bij de emittent;

3° in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent hun recht van verhaal rechtstreeks tegen deze laatste uitoefenen.

In geval van faillissement van het aangesloten lid of in alle andere gevallen van samenloop, geschiedt de terugvordering van het aantal vervangbare financiële instrumenten dat door een aangesloten lid verschuldigd is, op collectieve wijze **via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar**, op de algemeenheid van de vervangbare financiële instrumenten van dezelfde categorie, die op naam van het aangesloten lid zijn ingeschreven bij andere aangesloten leden of bij de centrale effectenbewaarinstitution.

Indien in het geval bedoeld in het tweede lid deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige terugbetaling te verzekeren van de op rekening geboekte verschuldigde financiële instrumenten wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

...

Wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium

Artikel 8

Terugvordering van het bedrag aan gedematerialiseerde effecten dat door een instelling die rekeningen bijhoudt verschuldigd is, geschiedt ten laste van het totale bedrag aan

Artikel 8

Terugvordering van het bedrag aan gedematerialiseerde effecten dat door een instelling die rekeningen bijhoudt verschuldigd is, geschiedt ten laste van het totale bedrag aan

- 3 -

effecten van dezelfde categorie dat op haar naam bij andere gelijksoortige instellingen of bij de centrale effectenbewaarinstelling is ingeschreven.

effecten van dezelfde categorie dat op haar naam bij andere gelijksoortige instellingen of bij de centrale effectenbewaarinstelling is ingeschreven. **In geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de instelling die de rekeningen bijhoudt of van de centrale effectenbewaarinstelling geschiedt deze terugvordering op collectieve wijze via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar.**

Is het totale bedrag van die effecten onvoldoende om in de integrale teruggave van de verschuldigde gedematerialiseerde effecten te voorzien, dan wordt dit bedrag onder de eigenaars verdeeld in verhouding tot hun rechten. De onderverdeling van de effectenrekeningen in subrekeningen volgens de categorieën van gerechtigden wordt hierbij niet in aanmerking genomen.

Is het totale bedrag van die effecten onvoldoende om in de integrale teruggave van de verschuldigde gedematerialiseerde effecten te voorzien, dan wordt dit bedrag onder de eigenaars verdeeld in verhouding tot hun rechten. De onderverdeling van de effectenrekeningen in subrekeningen volgens de categorieën van gerechtigden wordt hierbij niet in aanmerking genomen.

...

...

Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, betreffende de sanctiecommissie

Artikel 36/8

Artikel 36/8

§ 1. De Sanctiecommissie oordeelt over het opleggen van de administratieve geldboetes waarin voorzien is in de wetten bedoeld in de artikelen 8, 12*bis* en 12*ter* en in artikel 161 van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen.

§ 1. De Sanctiecommissie oordeelt over het opleggen van de administratieve geldboetes waarin voorzien is in de wetten bedoeld in de artikelen 8, 12*bis* en 12*ter* en in artikel 161 van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen.

...

...

§ 8. De Sanctiecommissie stelt haar huishoudelijk reglement en haar deontologische regels vast.

§ 8. De sanctiecommissie legt in een reglement van inwendige orde de procedureregels en de deontologische regels vast voor de behandeling van de sanctiedossiers en legt dit ter goedkeuring voor aan de Koning.

- 4 -

Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

Artikel 3

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder :

1° de Nationale Bank van België : de instelling bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, hierna "de Bank" genoemd;

...

13° consoliderende toezichthouder : de bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis op EER-moederkredietinstellingen en op kredietinstellingen die onder de controle staan van een financiële EER-moederholding of van een gemengde financiële EER-moederholding;

14° Verordening nr. 1093/2010 : Verordening nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie;

...

Artikel 19

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstelling, de personen belast met de effectieve leiding evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Artikel 3

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder :

1° de Nationale Bank van België : de instelling bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, hierna "de Bank" genoemd;

...

13° consoliderende toezichthouder: een bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU;

14° Verordening nr. 1093/2010 : Verordening nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie;

...

Artikel 19

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstelling, de personen belast met de effectieve leiding evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. **Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat**

- 5 -

stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.

De toezichthouder gaat met name na of aan de vereisten van het tweede lid wordt voldaan als hij goede redenen heeft om te vermoeden dat er in verband met die kredietinstelling sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop.

§ 2. De effectieve leiding van de kredietinstelling moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

Artikel 26

De toezichthouder kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een kredietinstelling toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 24 en 25.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 19, § 2;

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 19, 20 en 60 evenals 14 tot 18 van Bijlage II op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van lid van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.

De toezichthouder gaat met name na of aan de vereisten van het tweede lid wordt voldaan als hij goede redenen heeft om te vermoeden dat er in verband met die kredietinstelling sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop.

§ 2. De effectieve leiding van de kredietinstelling moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

Artikel 26

De toezichthouder kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een kredietinstelling toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 24 en 25.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 19, § 2;

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 19, 20 en 60 evenals 14 tot 18 van Bijlage II op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van lid van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.

Artikel 26/1

Het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité zijn zodanig samengesteld dat deze organen in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle

- 6 -

bedrijfsactiviteiten van de instelling, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.

Onderafdeling III. - Oprichting van comités binnen het wettelijk bestuursorgaan

Artikel 27

Onverminderd de taken van het wettelijk bestuursorgaan richt iedere kredietinstelling binnen dit orgaan de volgende comités op:

- 1° een auditcomité;
- 2° een risicocomité;
- 3° een remuneratiecomité;
- 4° een benoemingscomité,

die uitsluitend zijn samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan die er geen uitvoerend lid van zijn; een lid mag niet in meer dan drie van de voornoemde comités zetelen.

De meerderheid van de leden van het auditcomité is onafhankelijk in de zin van artikel 3, 83°. De voorzitter van het auditcomité wordt benoemd door de leden van het comité.

Het risico-, remuneratie- en benoemingscomité hebben elk ten minste één onafhankelijk lid in de zin van artikel 3, 83°.

Artikel 40

Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 19 tot 21 en 35 tot 39, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2, van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke interne auditfunctie, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in

Onderafdeling III. - Oprichting van comités binnen het wettelijk bestuursorgaan

Artikel 27

Onverminderd de taken van het wettelijk bestuursorgaan richt iedere kredietinstelling binnen dit orgaan de volgende comités op:

- 1° een auditcomité;
- 2° een risicocomité;
- 3° een remuneratiecomité;
- 4° een benoemingscomité,

die uitsluitend zijn samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan die er geen uitvoerend lid van zijn; een lid mag niet in meer dan drie van de voornoemde comités zetelen.

De meerderheid van de leden van het auditcomité is onafhankelijk in de zin van artikel 3, 83°. De voorzitter van het auditcomité wordt benoemd door de leden van het comité.

Het risico-, remuneratie- en benoemingscomité hebben elk ten minste één onafhankelijk lid in de zin van artikel 3, 83°.

Artikel 40

Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 19 tot 21, **26/1** en 35 tot 39, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2, van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke interne auditfunctie, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in

- 7 -

artikel 19, § 1, tweede lid bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.

Artikel 60

§ 1. De kredietinstellingen brengen de toezichthouder voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de kredietinstellingen aan de toezichthouder alle documenten en informatie mee die hem toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 19 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

artikel 19, § 1, tweede lid bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.

Artikel 60

§ 1. De kredietinstellingen brengen de toezichthouder voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de kredietinstellingen aan de toezichthouder alle documenten en informatie mee die hem toelaten te beoordelen of:

- **de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 19 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;**
- **het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 26/1;**
- **de voorgestelde benoemingen stroken met het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2, 1° heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft.**

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

- 8 -

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de toezichthouder.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de toezichthouder. **De goedkeuring van de toezichthouder wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van artikel 19 en de kredietinstelling aan die van artikel 26/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2, 1°, heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.**

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 of van de GTM-verordening onder het toezicht staat van de toezichthouder, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 of van de GTM-verordening onder het toezicht staat van de toezichthouder, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De kredietinstellingen informeren de toezichthouder over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

§ 3. De kredietinstellingen informeren de toezichthouder over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

...

...

Artikel 74/1

Artikel 74/1

§ 1. Kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, mogen van hun cliënten geen gelddeposito's ontvangen, met uitzondering van zichtdeposito's en vernieuwbare termijndeposito's op ten hoogste drie maanden, die bestemd zijn voor de verwerving van financiële instrumenten, voor belegging in gestructureerde deposito's of

§ 1. Kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, mogen van hun cliënten geen gelddeposito's ontvangen, met uitzondering van zichtdeposito's en vernieuwbare termijndeposito's op ten hoogste drie maanden, die bestemd zijn voor de verwerving van financiële instrumenten, voor belegging in gestructureerde deposito's of

- 9 -

voor terugbetalingen. De duur van vernieuwde termijndeposito's mag niet langer zijn dan één jaar, tenzij voor de betrokken deposito's een langere duur noodzakelijk is in het kader van een met de cliënt gesloten overeenkomst voor vermogensbeheer.

...

§ 3. Indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, worden de geldmiddelen die met toepassing van paragraaf 2 zijn geplaatst op een gezamenlijke cliëntenrekening of op een geïndividualiseerde rekening die de identificatie van individuele cliënten toelaat, met uitzondering van de deposito's die door hun titularis konden worden teruggevorderd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de deposito's als bedoeld in paragraaf 1, met uitsluiting van de in paragraaf 2, tweede lid, bedoelde deposito's.

voor terugbetalingen. De duur van vernieuwde termijndeposito's mag niet langer zijn dan één jaar, tenzij voor de betrokken deposito's een langere duur noodzakelijk is in het kader van een met de cliënt gesloten overeenkomst voor vermogensbeheer.

...

§ 3. In geval van een tegen de kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, geopende liquidatieprocedure of van de vereffening van die kredietinstelling in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de geldmiddelen die met toepassing van paragraaf 2 zijn geplaatst op een gezamenlijke cliëntenrekening of op een geïndividualiseerde rekening die de identificatie van individuele cliënten toelaat, met uitzondering van de geldmiddelen die door hun titularis konden worden teruggevorderd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de geldmiddelen als bedoeld in paragraaf 1, met uitsluiting van de in paragraaf 2, tweede lid bedoelde geldmiddelen.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van de geldmiddelen in toepassing van het eerste lid geen individuele aangifte van schuldvordering van de cliënten die hiervan de titularissen zijn. De liquidateur of de vereffenaar informeert de betrokken cliënten schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben, in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten, en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de liquidateur of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in

- 10 -

overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de liquidateur of de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de liquidateur of de vereffenaar voorziene modaliteiten binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn schrijven aan de betrokken cliënten, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.

§ 4. De Koning kan, na advies van de Bank en de FSMA, de voorwaarden en modaliteiten vaststellen waaraan de door cliënten bij kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, geplaatste deposito's moeten voldoen, evenals de voorwaarden en modaliteiten voor de beleggingen die kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, met deze geldmiddelen mogen verrichten, met name de risicoconcentratielimieten met betrekking tot de belegging van deze geldmiddelen. Deze voorwaarden en modaliteiten hebben tevens betrekking op de regels inzake de organisatie, de bescherming van en de informatieverstrekking aan de cliënten wat de inontvangstneming van deze geldmiddelen door de kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, en hun belegging bij derden betreft.

Om de tegoeden van de cliënten te vrijwaren, kan de Koning, na advies van de Bank en de FSMA, in uitzonderlijke omstandigheden organisatorische vereisten opleggen in aanvulling op de vereisten van de artikelen 65 en 65/1 en van dit artikel. Deze vereisten moeten objectief gerechtvaardigd en evenredig zijn teneinde specifieke risico's voor de bescherming van de belegger of voor de integriteit van de markt die van bijzonder belang zijn in de omstandigheden die eigen zijn aan de Belgische marktstructuur, te ondervangen. Indien van deze machtiging gebruik wordt gemaakt, wordt de Europese Commissie daarvan in kennis gesteld overeenkomstig artikel 16, lid 11, van Richtlijn 2014/65/EU.

§ 4. De Koning kan, na advies van de Bank en de FSMA, de voorwaarden en modaliteiten vaststellen waaraan de door cliënten bij kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, geplaatste deposito's moeten voldoen, evenals de voorwaarden en modaliteiten voor de beleggingen die kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, met deze geldmiddelen mogen verrichten, met name de risicoconcentratielimieten met betrekking tot de belegging van deze geldmiddelen. Deze voorwaarden en modaliteiten hebben tevens betrekking op de regels inzake de organisatie, de bescherming van en de informatieverstrekking aan de cliënten wat de inontvangstneming van deze geldmiddelen door de kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, en hun belegging bij derden betreft.

Om de tegoeden van de cliënten te vrijwaren, kan de Koning, na advies van de Bank en de FSMA, in uitzonderlijke omstandigheden organisatorische vereisten opleggen in aanvulling op de vereisten van de artikelen 65 en 65/1 en van dit artikel. Deze vereisten moeten objectief gerechtvaardigd en evenredig zijn teneinde specifieke risico's voor de bescherming van de belegger of voor de integriteit van de markt die van bijzonder belang zijn in de omstandigheden die eigen zijn aan de Belgische marktstructuur, te ondervangen. Indien van deze machtiging gebruik wordt gemaakt, wordt de Europese Commissie daarvan in kennis gesteld overeenkomstig artikel 16, lid 11, van Richtlijn 2014/65/EU.

- 11 -

Artikel 169

Wanneer de toezichthouder belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, past hij op de kredietinstellingen naar Belgisch recht en op de goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht, de in het artikel 106, §§ 1 en 2, eerste lid bedoelde vereisten betreffende periodieke informatieverstrekking en boekhoudregels, de in de artikelen 142 tot 148 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure en de in de artikelen 149 tot 152 en 234 tot 236 bedoelde toezichtsmaatregelen toe, in overeenstemming met de in Deel 1, Titel II, Hoofdstuk II van Verordening nr. 575/2013 vastgestelde mate van toepassing van de vereisten van genoemde Verordening en de in de artikelen 167 en 168 vastgestelde mate en wijze van toepassing van de vereisten inzake het proces voor de interne beoordeling van de kapitaaltoereikendheid en de regelingen, processen en mechanismen van kredietinstellingen.

Artikel 169

Wanneer de toezichthouder belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, past hij op de kredietinstellingen naar Belgisch recht en op de goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht de in de artikelen 142 tot 148 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure en de in de artikelen 149 tot 152 en 234 tot 236 bedoelde toezichtsmaatregelen toe, in overeenstemming met de in Deel 1, Titel II, Hoofdstuk II, van Verordening nr. 575/2013 vastgestelde mate van toepassing van de vereisten van genoemde Verordening en de in de artikelen 167 en 168 vastgestelde mate en wijze van toepassing van de vereisten inzake het proces voor de interne beoordeling van de kapitaaltoereikendheid en de regelingen, processen en mechanismen van kredietinstellingen.

Voor de uitoefening van het in het eerste lid bedoelde toezicht op geconsolideerde basis, dienen de betrokken instellingen op geconsolideerde en/of, in voorkomend geval, gesubconsolideerde basis aan artikel 106, § 2, te voldoen, met dien verstande dat de daarin bedoelde informatie dient opgesteld te worden met toepassing van de boekings- en waarderingsregels bepaald in het in uitvoering van artikel 106, § 1, 2°, getroffen koninklijk besluit, of, in voorkomend geval, overeenkomstig gelijkwaardige regels van buitenlands recht.

Artikel 212

Onverminderd het beginsel vervat in artikel 204, eerste lid zijn de volgende artikelen van deze wet op overeenkomstige wijze van toepassing op alle financiële holdings of gemengde financiële holdings naar Belgisch recht: de artikelen 18, 19, 20, 24, § 1, met dien verstande dat minstens drie leden van het directiecomité lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, en §§ 3 en 4, 25 en 26, 46 tot 54, 59/1, 60 en 62, §§ 1 tot 4, § 5, eerste zin, en §§ 6 tot 9, en 71, 77, 234 en 236, § 1, 1°

Artikel 212

Onverminderd het beginsel vervat in artikel 204, eerste lid zijn de volgende artikelen van deze wet op overeenkomstige wijze van toepassing op alle financiële holdings of gemengde financiële holdings naar Belgisch recht: de artikelen 18, 19, 20, 24, § 1, met dien verstande dat minstens drie leden van het directiecomité lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, en §§ 3 en 4, 25 en 26, 46 tot 54, 59/1, 60 en 62, §§ 1 tot 4, § 5, eerste zin, en §§ 6 tot 9, en 71, 77, 234 en 236, § 1, 1°

- 12 -

tot 5°.

Bovendien is artikel 61 van overeenkomstige toepassing op alle financiële holdings of gemengde financiële holdings wanneer de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties binnen de financiële holding of gemengde financiële holding zijn opgezet om aan artikel 168, § 1 te voldoen.

Artikel 236

§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 234, § 2 genomen maatregelen, of dat de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 234, § 1 vastgestelde termijn niet is verholpen, kan de toezichthouder, onverminderd de andere bepalingen van deze wet,

1° een speciaal commissaris aanstellen.

In dit geval is voor alle handelingen en beslissingen van alle organen van de instelling, inclusief de algemene vergadering, alsook voor die van de personen die instaan voor het beleid, zijn schriftelijke, algemene of bijzondere toestemming vereist; de toezichthouder kan de verrichtingen waarvoor toestemming is vereist, evenwel beperken.

De speciaal commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht voorleggen aan alle organen van de instelling, inclusief de algemene vergadering.

De leden van de bestuurs- en de beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instelling of voor derden.

Indien de toezichthouder de aanstelling van een speciaal commissaris in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, met opgave van de handelingen en beslissingen waarvoor zijn toestemming is vereist, zijn alle handelingen en beslissingen zonder deze vereiste toestemming nietig, tenzij de speciaal commissaris die

tot 5°, en § 7.

Bovendien is artikel 61 van overeenkomstige toepassing op alle financiële holdings of gemengde financiële holdings wanneer de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties binnen de financiële holding of gemengde financiële holding zijn opgezet om aan artikel 168, § 1 te voldoen.

Artikel 236

§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 234, § 2 genomen maatregelen, of dat de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 234, § 1 vastgestelde termijn niet is verholpen, kan de toezichthouder, onverminderd de andere bepalingen van deze wet,

1° een speciaal commissaris aanstellen.

In dit geval is voor alle handelingen en beslissingen van alle organen van de instelling, inclusief de algemene vergadering, alsook voor die van de personen die instaan voor het beleid, zijn schriftelijke, algemene of bijzondere toestemming vereist; de toezichthouder kan de verrichtingen waarvoor toestemming is vereist, evenwel beperken.

De speciaal commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht voorleggen aan alle organen van de instelling, inclusief de algemene vergadering.

De leden van de bestuurs- en de beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instelling of voor derden.

Indien de toezichthouder de aanstelling van een speciaal commissaris in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, met opgave van de handelingen en beslissingen waarvoor zijn toestemming is vereist, zijn alle handelingen en beslissingen zonder deze vereiste toestemming nietig, tenzij de speciaal commissaris die

- 13 -

bekrachtigt. Onder dezelfde voorwaarden zijn alle beslissingen van de algemene vergadering zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris nietig, tenzij hij die bekrachtigt.

De bezoldiging van de speciaal commissaris wordt vastgesteld door de toezichthouder en gedragen door de instelling.

De toezichthouder kan een plaatsvervangend commissaris aanstellen;

...

§ 7. [...]

bekrachtigt. Onder dezelfde voorwaarden zijn alle beslissingen van de algemene vergadering zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris nietig, tenzij hij die bekrachtigt.

De bezoldiging van de speciaal commissaris wordt vastgesteld door de toezichthouder en gedragen door de instelling.

De toezichthouder kan een plaatsvervangend commissaris aanstellen;

...

§ 7. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een persoon die een in artikel 19, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de toezichthouder aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij kredietinstellingen uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.

De Bank kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbepaling aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen als bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbepalingen vermelden de aard van de verboden functies.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbepalingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de kredietinstelling waar deze persoon een in artikel 19, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefende. De Bank stelt de FSMA van deze beslissingen in kennis.

§ 8. De ondernemingsrechtbank spreekt op verzoek van elke belanghebbende de nietigverklaringen uit als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1° en 4°.

De nietigheidsvordering wordt ingesteld tegen de instelling. Indien verantwoord om ernstige

§ 8. De ondernemingsrechtbank spreekt op verzoek van elke belanghebbende de nietigverklaringen uit als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1° en 4°.

De nietigheidsvordering wordt ingesteld tegen de instelling. Indien verantwoord om ernstige

- 14 -

redenen kan de eiser in kort geding de voorlopige schorsing vorderen van de gewraakte handelingen of beslissingen. Het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring hebben uitwerking ten aanzien van iedereen. Ingeval de geschorste of vernietigde handeling of beslissing werden bekendgemaakt, worden het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring bij uittreksel op dezelfde wijze bekendgemaakt.

Wanneer de nietigheid afbreuk kan doen aan de rechten die een derde te goeder trouw ten aanzien van de instelling heeft verworven, kan de rechtbank verklaren dat die nietigheid geen uitwerking heeft ten aanzien van de betrokken rechten, onverminderd het eventuele recht van de eiser op schadevergoeding.

De nietigheidsvordering kan niet meer worden ingesteld na afloop van een termijn van zes maanden vanaf de datum waarop de betrokken handelingen of beslissingen kunnen worden tegengeworpen aan wie hun nietigheid inroept, of hem bekend zijn.

Artikel 236/1

§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 236, § 1 dragen voor rekening van de toezichthouder bij aan de uitoefening van zijn wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:

- handelen zij uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2 vastgelegde doel;
- volgen zij de instructies van de toezichthouder met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd;
- zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtsoptocht; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist;
- brengen zij op verzoek van de toezichthouder,

redenen kan de eiser in kort geding de voorlopige schorsing vorderen van de gewraakte handelingen of beslissingen. Het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring hebben uitwerking ten aanzien van iedereen. Ingeval de geschorste of vernietigde handeling of beslissing werden bekendgemaakt, worden het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring bij uittreksel op dezelfde wijze bekendgemaakt.

Wanneer de nietigheid afbreuk kan doen aan de rechten die een derde te goeder trouw ten aanzien van de instelling heeft verworven, kan de rechtbank verklaren dat die nietigheid geen uitwerking heeft ten aanzien van de betrokken rechten, onverminderd het eventuele recht van de eiser op schadevergoeding.

De nietigheidsvordering kan niet meer worden ingesteld na afloop van een termijn van zes maanden vanaf de datum waarop de betrokken handelingen of beslissingen kunnen worden tegengeworpen aan wie hun nietigheid inroept, of hem bekend zijn.

Artikel 236/1

§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 236, § 1 dragen voor rekening van de toezichthouder bij aan de uitoefening van zijn wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:

- handelen zij uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2 vastgelegde doel;
- volgen zij de instructies van de toezichthouder met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd;
- zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtsoptocht; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist;
- brengen zij op verzoek van de toezichthouder,

- 15 -

volgens de modaliteiten die hij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de instelling en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.

§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de toezichthouder, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd.

De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de kredietinstelling door voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 236, § 1, 2°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de kredietinstelling in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen; zij zijn voor hun opdracht uitsluitend verantwoordelijk verschuldigd ten aanzien van de toezichthouder, die hen in voorkomend geval kwijting verleent.

Artikel 267/5/2

§ 1. Het in artikel 267/3 bedoelde vereiste voor een af te wikkelen entiteit die een MSI of een deel van een MSI is, bestaat uit het volgende:

1° de in artikel 92*bis* en artikel 494 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde vereisten; en

volgens de modaliteiten die hij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de instelling en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.

§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de toezichthouder, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd.

De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de kredietinstelling door voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 236, § 1, 2°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de kredietinstelling in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen; zij zijn voor hun opdracht uitsluitend verantwoordelijk verschuldigd ten aanzien van de toezichthouder, die hen in voorkomend geval kwijting verleent.

§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder, onder welke benaming dan ook, bij een kredietinstelling tot de exclusieve bevoegdheid van de toezichthouder.

Artikel 267/5/2

§ 1. Het in artikel 267/3 bedoelde vereiste voor een af te wikkelen entiteit die een MSI of een deel van een MSI is, bestaat uit het volgende:

1° de in artikel 92*bis* en artikel 494 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde vereisten; en

- 16 -

2° eventuele aanvullende vereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende schulden die door de afwikkelingsautoriteit specifiek met betrekking tot die entiteit zijn vastgesteld overeenkomstig paragraaf 3.

...

§ 4. Voor de toepassing van artikel 460, § 2, berekenen de betrokken afwikkelingsautoriteiten, indien twee of meer af te wikkelen entiteiten tot dezelfde MSI behoren, het in paragraaf 3 bedoelde bedrag:

1° voor elke af te wikkelen entiteit; en

2° voor de EER-moederonderneming alsof ze de enige af te wikkelen entiteit van de MSI was.

§ 5. Een besluit van de afwikkelingsautoriteit om op grond van paragraaf 1, 2°, of paragraaf 2, 2° een aanvullend vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende schulden op te leggen, wordt zonder onnodige vertraging geëvalueerd door de afwikkelingsautoriteit om rekening te houden met eventuele veranderingen in het niveau van het vereiste als bedoeld in artikel 149, eerste lid dat op de af te wikkelen groep of de dochteronderneming van wezenlijk belang van een niet-EER MSI in de EER van toepassing is.

Artikel 460

§ 1. De afwikkelingsautoriteit, al naar gelang het geval in haar hoedanigheid van autoriteit van de af te wikkelen entiteit, van autoriteit op groepsniveau dan wel van autoriteit die verantwoordelijk is voor de dochterondernemingen van een af te wikkelen groep waarop het in artikel 267/5/4 bedoelde vereiste op individuele basis van toepassing is, spant zich in om, op basis van de mededeling van een ontwerp van gezamenlijk besluit, samen met de betrokken buitenlandse

2° eventuele aanvullende vereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende schulden die door de afwikkelingsautoriteit specifiek met betrekking tot die entiteit zijn vastgesteld overeenkomstig paragraaf 3.

...

§ 4. Voor de toepassing van artikel 460, § 2, indien twee of meer MSI-entiteiten die onderdeel zijn van dezelfde MSI af te wikkelen entiteiten zijn of entiteiten uit derde landen die af te wikkelen entiteiten zouden zijn indien ze in de Unie waren gevestigd, berekenen de betrokken afwikkelingsautoriteiten het in paragraaf 3 bedoelde bedrag:

1° voor elke af te wikkelen entiteit en voor elke entiteit uit een derde land die een af te wikkelen entiteit zou zijn indien zij in de Unie was gevestigd;

2° voor de EER-moederonderneming alsof ze de enige af te wikkelen entiteit van de MSI was.

§ 5. Een besluit van de afwikkelingsautoriteit om op grond van paragraaf 1, 2°, of paragraaf 2, 2° een aanvullend vereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende schulden op te leggen, wordt zonder onnodige vertraging geëvalueerd door de afwikkelingsautoriteit om rekening te houden met eventuele veranderingen in het niveau van het vereiste als bedoeld in artikel 149, eerste lid dat op de af te wikkelen groep of de dochteronderneming van wezenlijk belang van een niet-EER MSI in de EER van toepassing is.

Artikel 460

§ 1. De afwikkelingsautoriteit, al naar gelang het geval in haar hoedanigheid van autoriteit van de af te wikkelen entiteit, van autoriteit op groepsniveau dan wel van autoriteit die verantwoordelijk is voor de dochterondernemingen van een af te wikkelen groep waarop het in artikel 267/5/4 bedoelde vereiste op individuele basis van toepassing is, spant zich in om, op basis van de mededeling van een ontwerp van gezamenlijk besluit, samen met de betrokken buitenlandse

- 17 -

afwikkelingsautoriteiten tot een gezamenlijk besluit te komen over:

1° het bedrag van het op het geconsolideerde niveau van de af te wikkelen groep toegepaste vereiste voor elke af te wikkelen entiteit; en

2° het bedrag van het op individuele basis toe te passen vereiste op elke entiteit van een af te wikkelen groep die geen af te wikkelen entiteit is.

...

§ 3. Indien twee of meer MSI-entiteiten die tot dezelfde MSI behoren af te wikkelen entiteiten zijn, bepalen de in paragraaf 1 bedoelde afwikkelingsautoriteiten of het passend en in overeenstemming met de afwikkelingsstrategie van de MSIs is om artikel 72sexies van Verordening nr. 575/2013 toe te passen evenals om het verschil tussen de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 1°, en artikel 12bis van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen voor individuele af te wikkelen entiteiten en de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 2°, en artikel 12bis van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen tot een minimum te beperken of te elimineren.

Een dergelijke aanpassing kan onder voorbehoud van het volgende worden toegepast:

1° de aanpassing kan worden toegepast met betrekking tot verschillen in de berekening van het totaal van de risicoposten tussen de betrokken lidstaten door de hoogte van het vereiste aan te passen;

2° de aanpassing wordt niet toegepast om verschillen als gevolg van blootstellingen tussen af te wikkelen groepen te elimineren.

De som van de in artikel 267/5/2, § 4, 1°, en artikel 12bis van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen voor individuele af te wikkelen

afwikkelingsautoriteiten tot een gezamenlijk besluit te komen over:

1° het bedrag van het op het geconsolideerde niveau van de af te wikkelen groep toegepaste vereiste voor elke af te wikkelen entiteit; en

2° het bedrag van het op individuele basis toe te passen vereiste op elke entiteit van een af te wikkelen groep die geen af te wikkelen entiteit is.

...

§ 3. Indien twee of meer MSI-entiteiten die tot dezelfde MSI behoren af te wikkelen entiteiten zijn of entiteiten uit derde landen die af te wikkelen entiteiten zouden zijn indien ze in de Unie waren gevestigd, bespreken de in paragraaf 1 bedoelde afwikkelingsautoriteiten en, indien passend en in overeenstemming met de afwikkelingsstrategie van de MSI's, maken ze afspraken over de toepassing van artikel 72 sexies van Verordening nr. 575/2013 en een eventuele aanpassing om het verschil tussen de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 1°, en artikel 12 bis, punt a) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen voor individuele af te wikkelen entiteiten of entiteiten uit derde landen en de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 2°, en artikel 12 bis, punt b) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen tot een minimum te beperken of te elimineren.

Een dergelijke aanpassing kan onder voorbehoud van het volgende worden toegepast:

1° de aanpassing kan worden toegepast met betrekking tot verschillen in de berekening van het totaal van de risicoposten tussen de betrokken lidstaten of derde landen door de hoogte van het vereiste aan te passen;

2° de aanpassing wordt niet toegepast om verschillen als gevolg van blootstellingen tussen af te wikkelen groepen te elimineren.

De som van de in artikel 267/5/2, § 4, 1°, en artikel 12 bis, punt a) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen voor

- 18 -

entiteiten mag niet lager zijn dan de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 2°, en artikel 12*bis* van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen.

individuele af te wikkelen entiteiten of entiteiten uit derde landen die af te wikkelen entiteiten zouden zijn indien ze in de Unie waren gevestigd, mag niet lager zijn dan de som van de in artikel 267/5/2, § 4, 2°, en artikel 12 *bis*, punt b) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde bedragen.

Wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen

Artikel 20

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, de personen belast met de effectieve leiding van de betalingsinstelling, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functies vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

§ 2. De effectieve leiding van de betalingsinstelling moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.

Artikel 21

§ 1. Iedere betalingsinstelling beschikt over een solide en passende regeling voor de bedrijfsorganisatie, waaronder toezichtsmaatregelen, om een doeltreffende en prudente bedrijfsvoering van de instelling te

Artikel 20

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, de personen belast met de effectieve leiding van de betalingsinstelling, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functies vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. **Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.**

§ 2. De effectieve leiding van de betalingsinstelling moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.

Artikel 21

§ 1. Iedere betalingsinstelling beschikt over een solide en passende regeling voor de bedrijfsorganisatie, waaronder toezichtsmaatregelen, om een doeltreffende en prudente bedrijfsvoering van de instelling te

- 19 -

garanderen, die met name berust op :

1° een passende beleidsstructuur die op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen, enerzijds, de effectieve leiding van de instelling en, anderzijds, het toezicht op die leiding, en die binnen de instelling voorziet in een passende functiescheiding en in een duidelijk omschreven, transparante en coherente regeling voor de toewijzing van verantwoordelijkheden;

...

§ 3. Onverminderd het bepaalde bij de paragrafen 1, 1/1, en 2, en artikel 20, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2, van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie, een passende interne controle, passende controle- en beveiligingsmaatregelen op informaticagebied, doeltreffende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer, de opvolging en de interne rapportering van de risico's, een passende onafhankelijke compliancefunctie, een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passend integriteitsbeleid, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie en passende maatregelen op het vlak van de bedrijfscontinuïteit, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in artikel 20 bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.

Artikel 35

Het wettelijk bestuursorgaan ziet toe op de integriteit van de boekhoud- en financiëleverslaggevingssystemen. Het beoordeelt de werking van de interne controle minstens eenmaal per jaar en waakt erover dat deze controle een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiëleverslaggevingsproces, zodat de

garanderen, die met name berust op :

1° een passende beleidsstructuur die op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen, enerzijds, de effectieve leiding van de instelling en, anderzijds, het toezicht op die leiding, en die binnen de instelling voorziet in een passende functiescheiding en in een duidelijk omschreven, transparante en coherente regeling voor de toewijzing van verantwoordelijkheden;

...

§ 3. Onverminderd het bepaalde bij de paragrafen 1, 1/1, en 2, **en de artikelen 20 en 36/1**, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2, van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie, een passende interne controle, passende controle- en beveiligingsmaatregelen op informaticagebied, doeltreffende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer, de opvolging en de interne rapportering van de risico's, een passende onafhankelijke compliancefunctie, een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passend integriteitsbeleid, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie en passende maatregelen op het vlak van de bedrijfscontinuïteit, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in artikel 20 bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.

Artikel 35

Het wettelijk bestuursorgaan ziet toe op de integriteit van de boekhoud- en financiëleverslaggevingssystemen. Het beoordeelt de werking van de interne controle minstens eenmaal per jaar en waakt erover dat deze controle een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiëleverslaggevingsproces, zodat de

- 20 -

jaarrekening en de financiële informatie in overeenstemming is met de geldende reglementering.

Het wettelijk bestuursorgaan gaat regelmatig over tot de toetsing en beoordeling van het veiligheidsbeleid voor het aangaan, beheren, opvolgen en beperken van de operationele en veiligheidsrisico's waaraan de instelling is blootgesteld en van de procedures en maatregelen voor het beheer van gevoelige betalingsgegevens.

4.2. Maatregelen die moeten worden genomen door de personen belast met de effectieve leiding

Artikel 36

Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan nemen de personen belast met de effectieve leiding van de betalingsinstelling onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van de artikelen 21, 38, § 1, tweede lid en 42, §§ 1 et 2.

De personen belast met de effectieve leiding brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan, de Bank en de erkend commissaris, over de naleving van de bepalingen van het eerste lid en over de maatregelen die in voorkomend geval worden genomen om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

De informatieverstrekking aan de Bank en de commissaris gebeurt volgens de modaliteiten die de Bank bepaalt.

jaarrekening en de financiële informatie in overeenstemming is met de geldende reglementering.

Het wettelijk bestuursorgaan gaat regelmatig over tot de toetsing en beoordeling van het veiligheidsbeleid voor het aangaan, beheren, opvolgen en beperken van de operationele en veiligheidsrisico's waaraan de instelling is blootgesteld en van de procedures en maatregelen voor het beheer van gevoelige betalingsgegevens.

4.2. Maatregelen die moeten worden genomen door de personen belast met de effectieve leiding

Artikel 36

Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan nemen de personen belast met de effectieve leiding van de betalingsinstelling onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van de artikelen 21, 38, § 1, tweede lid en 42, §§ 1 et 2.

De personen belast met de effectieve leiding brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan, de Bank en de erkend commissaris, over de naleving van de bepalingen van het eerste lid en over de maatregelen die in voorkomend geval worden genomen om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

De informatieverstrekking aan de Bank en de commissaris gebeurt volgens de modaliteiten die de Bank bepaalt.

4.2./1 Vereisten inzake de samenstelling van het wettelijk bestuursorgaan en de samenstelling van de effectieve leiding

Artikel 36/1

Het wettelijk bestuursorgaan en de effectieve leiding zijn zodanig samengesteld dat zij in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de betalingsinstelling, met inbegrip van

- 21 -

de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.

4.3. Benoemingen en ontslagen

Artikel 37

§ 1. De betalingsinstellingen stellen de Bank voorafgaandelijk in kennis van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, van de personen belast met de effectieve leiding ervan, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de betalingsinstellingen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 20 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1, eerste lid, bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

4.3. Benoemingen en ontslagen

Artikel 37

§ 1. De betalingsinstellingen stellen de Bank voorafgaandelijk in kennis van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, van de personen belast met de effectieve leiding ervan, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste kennisgeving delen de betalingsinstellingen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:

- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 20 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;**
- het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 36/1.**

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1, eerste lid, bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank. **De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan artikel 20 en de betalingsinstelling aan die van artikel 36/1.**

- 22 -

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die onder het toezicht staat van de Bank krachtens artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998, of van de Europese Centrale Bank krachtens de GTM-verordening, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De betalingsinstellingen informeren de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 38

§ 1. Iedere betalingsinstelling die functies, werkzaamheden of operationele taken uitbestedt, blijft volledig verantwoordelijk voor de nakoming van al haar verplichtingen uit hoofde van deze wet of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366.

In het bijzonder mag de uitbesteding van operationele taken, vooral wanneer deze belangrijk zijn, niet tot het volgende leiden :

1° er wordt afbreuk gedaan aan de kwaliteit van de organisatie en er wordt in het bijzonder afbreuk gedaan aan de kwaliteit van de interne controle van de betalingsinstelling;

2° het operationele risico neemt onnodig toe;

3° er wordt afbreuk gedaan aan het vermogen van de Bank om na te gaan of de betalingsinstelling de verplichtingen nakomt die door of krachtens deze wet of door de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 zijn opgelegd;

4° de continuïteit en toereikendheid van de dienstverlening aan de betalingsdienstgebruikers

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die onder het toezicht staat van de Bank krachtens artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998, of van de Europese Centrale Bank krachtens de GTM-verordening, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De betalingsinstellingen informeren de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 38

§ 1. Iedere betalingsinstelling die functies, werkzaamheden of operationele taken uitbestedt, blijft volledig verantwoordelijk voor de nakoming van al haar verplichtingen uit hoofde van deze wet of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366.

In het bijzonder mag de uitbesteding van operationele taken, vooral wanneer deze belangrijk zijn, niet tot het volgende leiden :

1° er wordt afbreuk gedaan aan de kwaliteit van de organisatie en er wordt in het bijzonder afbreuk gedaan aan de kwaliteit van de interne controle van de betalingsinstelling;

2° het operationele risico neemt onnodig toe;

3° er wordt afbreuk gedaan aan het vermogen van de Bank om na te gaan of de betalingsinstelling de verplichtingen nakomt die door of krachtens deze wet of door de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 zijn opgelegd;

4° de continuïteit en toereikendheid van de dienstverlening aan de betalingsdienstgebruikers

- 23 -

wordt ondermijnd.

§ 2. Vóór de uitbesteding, in België of in het buitenland, van functies, werkzaamheden of operationele taken die belangrijk of kritiek zijn, stellen de betalingsinstellingen de Bank tijdig in kennis daarvan evenals van iedere latere belangrijke ontwikkelingen met betrekking tot deze taken.

Voor de toepassing van het eerste lid wordt een operationele taak als belangrijk of kritiek aangemerkt indien het gebrek of niet uitvoeren ervan de betalingsinstelling zou hinderen bij de continue naleving van de bepalingen die door of krachtens deze wet of door de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 zijn vastgesteld, of indien hierdoor wezenlijk afbreuk zou worden gedaan aan haar rentabiliteit of aan de financiële soliditeit of continuïteit van de betalingsdienstverlening.

§ 3. De Bank kan de voorgenomen uitbesteding met het oog op de naleving van paragraaf 1 aan voorwaarden of beperkingen onderwerpen.

Onderafdeling 6. - Bijzondere verrichtingen

6.1. Fusies, splitsingen, overdrachten en andere verrichtingen waarvoor toestemming is vereist

Artikel 39

De toestemming van de Bank is vereist voor :

1° strategische beslissingen van een betalingsinstelling;

2° fusies tussen betalingsinstellingen en fusies tussen betalingsinstellingen en andere financiële instellingen, evenals splitsingen van betalingsinstellingen; en

3° de volledige of gedeeltelijke overdrachten van het betalingsdienstenbedrijf of van het netwerk van agentschappen van de betrokken betalingsinstelling.

De Bank kan haar toestemming enkel weigeren binnen twee maanden nadat zij van het project in kennis is gesteld met voorlegging van een

wordt ondermijnd.

§ 2. Vóór de uitbesteding, in België of in het buitenland, van functies, werkzaamheden of operationele taken die belangrijk of kritiek zijn, stellen de betalingsinstellingen de Bank tijdig in kennis daarvan evenals van iedere latere belangrijke ontwikkelingen met betrekking tot deze taken.

Voor de toepassing van het eerste lid wordt een operationele taak als belangrijk of kritiek aangemerkt indien het gebrek of niet uitvoeren ervan de betalingsinstelling zou hinderen bij de continue naleving van de bepalingen die door of krachtens deze wet of door de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 zijn vastgesteld, of indien hierdoor wezenlijk afbreuk zou worden gedaan aan haar rentabiliteit of aan de financiële soliditeit of continuïteit van de betalingsdienstverlening.

§ 3. De Bank kan de voorgenomen uitbesteding met het oog op de naleving van paragraaf 1 aan voorwaarden of beperkingen onderwerpen.

Onderafdeling 6. - Bijzondere verrichtingen

6.1. Fusies, splitsingen, overdrachten en andere verrichtingen waarvoor toestemming is vereist

Artikel 39

De toestemming van de Bank is vereist voor :

1° strategische beslissingen van een betalingsinstelling;

2° fusies tussen betalingsinstellingen en fusies tussen betalingsinstellingen en andere financiële instellingen, evenals splitsingen van betalingsinstellingen; en

3° de volledige of gedeeltelijke overdrachten van het betalingsdienstenbedrijf of van het netwerk van agentschappen van de betrokken betalingsinstelling.

De Bank kan haar toestemming enkel weigeren binnen twee maanden nadat zij van het project in kennis is gesteld met voorlegging van een

- 24 -

volledig dossier, om redenen die verband houden met het vermogen van de instelling om te voldoen aan de bepalingen die door of krachtens deze wet of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 zijn vastgesteld of die verband houden met een gezonde en prudente bedrijfsvoering van de betalingsinstelling of indien de beslissing de stabiliteit van het financiële stelsel ernstig zou kunnen aantasten. In voorkomend geval kan de Bank aan haar toestemming specifieke voorwaarden verbinden. Als die toestemming niet wordt gegeven binnen de voornoemde termijn, wordt ze geacht te zijn verkregen.

volledig dossier, om redenen die verband houden met het vermogen van de instelling om te voldoen aan de bepalingen die door of krachtens deze wet of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 zijn vastgesteld of die verband houden met een gezonde en prudente bedrijfsvoering van de betalingsinstelling of indien de beslissing de stabiliteit van het financiële stelsel ernstig zou kunnen aantasten. In voorkomend geval kan de Bank aan haar toestemming specifieke voorwaarden verbinden. Als die toestemming niet wordt gegeven binnen de voornoemde termijn, wordt ze geacht te zijn verkregen.

Artikel 39/1

Iedere volledige of gedeeltelijke overdracht van het betalingsdienstenbedrijf of van het netwerk van agentschappen van de betrokken betalingsinstelling, waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 39 is tegenstelbaar aan derden, met inbegrip van iedere derde die een recht van voorkoop heeft of de begunstigde is van een goedkeuringsclausule ten aanzien van een actief dat het voorwerp uitmaakt van een dergelijke overdracht, ongeacht of dit recht of deze clausule is vastgelegd in een overeenkomst, in statuten of in de wet, zodra die toestemming is bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.

Het is niet mogelijk om de overdrachten waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 39, nietig of niet-tegenwerpbaar te verklaren, met name krachtens artikel 5.243 van het Burgerlijk Wetboek of de artikelen XX.111, XX.112 of XX.114 van het Wetboek van economisch recht.

Niettegenstaande elke strijdige contractuele bepaling mogen de in het eerste lid bedoelde gehele of gedeeltelijke overdrachten niet leiden tot het rechtvaardigen van een wijziging van de bepalingen van een overeenkomst die werd afgesloten tussen de betalingsinstelling en een of meer derden, en geen einde stellen aan een dergelijke overeenkomst, noch aan enige partij het recht geven om deze eenzijdig te beëindigen of een schuld van de

- 25 -

betalingsinstelling opeisbaar maken.**6.2. Deelnemingen****Artikel 40**

Betalingsinstellingen mogen geen deelnemingen bezitten in vennootschappen, tenzij met de toestemming van de Bank.

Het eerste lid is niet van toepassing op deelnemingen in vennootschappen die alle of een deel van de in artikel 43 bedoelde betalingsdiensten, nevendiensten van betalingsdiensten of diensten inzake het beheer van betalingssystemen of krachtens artikel 44 toegelaten werkzaamheden verrichten of in vennootschappen waarvan het doel in hoofdzaak bestaat in het aanhouden van deelnemingen in dergelijke vennootschappen.

Teneinde een gezonde en prudente bedrijfsvoering van de betalingsinstelling en een passende risicobeheersing te verzekeren, kan de Bank voorwaarden verbinden aan deelnemingen die krachtens dit artikel worden genomen.

Artikel 42

§ 1. De geldmiddelen die een betalingsinstelling die de in de punten 1 tot 6 van Bijlage I.A bedoelde betalingsdiensten verricht, rechtstreeks of via andere betalingsdienstaanbieders van betalingsdienstgebruikers ontvangt voor de uitvoering van betalingstransacties, moeten :

1° in haar boekhouding te allen tijde afzonderlijk kunnen worden geïdentificeerd, met name ten opzichte van andere geldmiddelen, en

...

§ 3. In geval van samenloop in hoofde van de betalingsinstelling, worden de geldmiddelen die met toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2°, a) op een afzonderlijke rekening zijn gedeponereerd of met toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2°, b) of c) zijn belegd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de voor de uitvoering van betalingstransacties ontvangen geldmiddelen. Hetzelfde geldt voor geldmiddelen

6.2. Deelnemingen**Artikel 40**

Betalingsinstellingen mogen geen deelnemingen bezitten in vennootschappen, tenzij met de toestemming van de Bank.

Het eerste lid is niet van toepassing op deelnemingen in vennootschappen die alle of een deel van de in artikel 43 bedoelde betalingsdiensten, nevendiensten van betalingsdiensten of diensten inzake het beheer van betalingssystemen of krachtens artikel 44 toegelaten werkzaamheden verrichten of in vennootschappen waarvan het doel in hoofdzaak bestaat in het aanhouden van deelnemingen in dergelijke vennootschappen.

Teneinde een gezonde en prudente bedrijfsvoering van de betalingsinstelling en een passende risicobeheersing te verzekeren, kan de Bank voorwaarden verbinden aan deelnemingen die krachtens dit artikel worden genomen.

Artikel 42

§ 1. De geldmiddelen die een betalingsinstelling die de in de punten 1 tot 6 van Bijlage I.A bedoelde betalingsdiensten verricht, rechtstreeks of via andere betalingsdienstaanbieders van betalingsdienstgebruikers ontvangt voor de uitvoering van betalingstransacties, moeten :

1° in haar boekhouding te allen tijde afzonderlijk kunnen worden geïdentificeerd, met name ten opzichte van andere geldmiddelen, en

...

§ 3. In geval van een tegen een betalingsinstelling geopende collectieve procedure bestaande uit het faillissement of de vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de schuldvorderingen die voortvloeien uit de deponering, de belegging of de dekking met toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2° en 3°, bij bijzonder voorrecht

- 26 -

die betaald zijn ter uitvoering van de in paragraaf 1, eerste lid, 3° bedoelde verzekeringsovereenkomst, garantie of waarborg.

aangewend voor de terugbetaling van de voor de uitvoering van betalingstransacties ontvangen geldmiddelen bedoeld in paragraaf 1.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid, en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van geldmiddelen in toepassing van het eerste lid, geen individuele aangifte van schuldvordering van de betalingsdienstgebruikers die hiervan de titularissen zijn. De curator of de vereffenaar informeert de betrokken betalingsdienstgebruikers schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben, in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten, en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de curator of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de curator of aan de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de curator of de vereffenaar voorziene modaliteiten binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn het schrijven aan de betrokken betalingsdienstgebruikers, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.

Artikel 117/1

§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 117, § 1, dragen

Artikel 117/1

§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 117, § 1, dragen

- 27 -

voor rekening van de Bank bij aan de uitoefening van haar wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:

- handelen zij uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2, van deze wet vastgelegde doel;
- volgen zij de instructies van de Bank met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd;
- zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtsoptocht; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist;
- brengen zij op verzoek van de Bank, volgens de modaliteiten die zij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de instelling en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.

§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de Bank, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd.

De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de betalingsinstelling door voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 117, § 1, 4°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de betalingsinstelling in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen en

voor rekening van de Bank bij aan de uitoefening van haar wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:

- handelen zij uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2, van deze wet vastgelegde doel;
- volgen zij de instructies van de Bank met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd;
- zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtsoptocht; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist;
- brengen zij op verzoek van de Bank, volgens de modaliteiten die zij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de instelling en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.

§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de Bank, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd.

De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de betalingsinstelling door voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 117, § 1, 4°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de betalingsinstelling in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen en

- 28 -

Verenigingen; zij zijn voor hun opdracht uitsluitend verantwoording verschuldigd ten aanzien van de Bank, die hen in voorkomend geval kwijting verleent.

Verenigingen; zij zijn voor hun opdracht uitsluitend verantwoording verschuldigd ten aanzien van de Bank, die hen in voorkomend geval kwijting verleent.

§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder, onder welke benaming dan ook, bij een betalingsinstelling tot de exclusieve bevoegdheid van de Bank.

Artikel 175

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de instelling voor elektronisch geld, de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake uitgifte van elektronisch geld en, in voorkomend geval, inzake betalingsdiensten, uit te kunnen oefenen.

§ 2. De effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.

2.2. Maatregelen die moeten worden genomen door de personen belast met de effectieve leiding

Artikel 175

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de instelling voor elektronisch geld, de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake uitgifte van elektronisch geld en, in voorkomend geval, inzake betalingsdiensten, uit te kunnen oefenen. **Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.**

§ 2. De effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.

2.2. Maatregelen die moeten worden genomen door de personen belast met de effectieve leiding

- 29 -

Artikel 180

Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan nemen de personen belast met de effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van de artikelen 38, § 1, tweede lid, waarnaar artikel 195 verwijst, 176 en 194.

De personen belast met de effectieve leiding brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan, de Bank en de erkend commissaris, over de naleving van de bepalingen van het eerste lid en over de maatregelen die in voorkomend geval worden genomen om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

De informatieverstrekking aan de Bank en de commissaris gebeurt volgens de modaliteiten die de Bank bepaalt.

Artikel 180

Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan nemen de personen belast met de effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van de artikelen 38, § 1, tweede lid, waarnaar artikel 195 verwijst, 176 en 194.

De personen belast met de effectieve leiding brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan, de Bank en de erkend commissaris, over de naleving van de bepalingen van het eerste lid en over de maatregelen die in voorkomend geval worden genomen om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

De informatieverstrekking aan de Bank en de commissaris gebeurt volgens de modaliteiten die de Bank bepaalt.

2.2./1 Vereisten inzake de samenstelling van het wettelijk bestuursorgaan en de samenstelling van de effectieve leiding

Artikel 180/1

Het wettelijk bestuursorgaan en de effectieve leiding zijn zodanig samengesteld dat zij in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de instelling voor elektronisch geld, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.

2.3. Benoemingen en ontslagen**Artikel 181**

§ 1. De instellingen voor elektronisch geld stellen de Bank voorafgaandelijk in kennis van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan, van de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, evenals van de

2.3. Benoemingen en ontslagen**Artikel 181**

§ 1. De instellingen voor elektronisch geld stellen de Bank voorafgaandelijk in kennis van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan, van de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, evenals van de

- 30 -

verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de instellingen voor elektronisch geld aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 175 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste kennisgeving delen de instellingen voor elektronisch geld aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:

- **de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 175 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;**
- **het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 180/1.**

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die onder het toezicht staat van de Bank krachtens artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998, of van de Europese Centrale Bank krachtens de GTM-verordening, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank. **De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van artikel 175 en de instelling voor elektronisch geld aan die van artikel 180/1.**

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die onder het toezicht staat van de Bank krachtens artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998, of van de Europese Centrale Bank krachtens de GTM-verordening, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst

- 31 -

van het verzoek om advies.

§ 3. De instellingen voor elektronisch geld informeren de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 184

Artikel 39 is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 194

§ 1. De geldmiddelen die in ruil voor elektronisch geld door een instelling voor elektronisch geld worden ontvangen, moeten :

1° in haar boekhouding te allen tijde afzonderlijk kunnen worden geïdentificeerd, met name ten opzichte van andere geldmiddelen; en

...

§ 3. Artikel 42 is van toepassing op de instellingen voor elektronisch geld die krachtens artikel 191, eerste lid betalingsdiensten aanbieden die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld.

§ 4. In geval van samenloop in hoofde van een instelling voor elektronisch geld, worden de geldmiddelen die met toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2°, a) op een afzonderlijke rekening zijn gedeponneerd, of met toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2°, b) of c) zijn belegd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de geldmiddelen die in ruil voor het uitgegeven elektronisch geld zijn ontvangen. Hetzelfde geldt voor geldmiddelen die betaald zijn ter uitvoering van de in paragraaf 1, eerste lid, 3° bedoelde verzekeringsovereenkomst, garantie of waarborg.

van het verzoek om advies.

§ 3. De instellingen voor elektronisch geld informeren de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 184

De artikelen 39 en 39/1 zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 194

§ 1. De geldmiddelen die in ruil voor elektronisch geld door een instelling voor elektronisch geld worden ontvangen, moeten :

1° in haar boekhouding te allen tijde afzonderlijk kunnen worden geïdentificeerd, met name ten opzichte van andere geldmiddelen; en

...

§ 3. Artikel 42 is van toepassing op de instellingen voor elektronisch geld die krachtens artikel 191, eerste lid betalingsdiensten aanbieden die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld.

§ 4. In geval van een tegen een instelling voor elektronisch geld geopende collectieve procedure bestaande uit het faillissement of de vereffening van de instelling voor elektronisch geld in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de schuldvorderingen die voortvloeien uit de deponering, de belegging of de dekking met toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2° en 3°, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de in ruil voor het uitgegeven elektronisch geld ontvangen geldmiddelen bedoeld in paragraaf 1.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1,

- 32 -

XX.156, eerste en tweede lid, en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van de in ruil voor elektronisch geld gestorte geldmiddelen in toepassing van het eerste lid geen individuele aangifte van schuldvordering van de titularissen ervan. De curator of de vereffenaar informeert de betrokken titularissen van geldmiddelen schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben, in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten, en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de curator of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de curator of aan de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de curator of de vereffenaar voorziene modaliteiten, binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn schrijven aan de betrokken titularissen van geldmiddelen, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.

§ 5. De instellingen voor elektronisch geld lichten de Bank op voorhand in over elke substantiële wijziging in de maatregelen die met toepassing van paragraaf 1 worden genomen.

Artikel 215/1

§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 215, § 1, dragen voor rekening van de Bank bij aan de uitoefening

§ 5. De instellingen voor elektronisch geld lichten de Bank op voorhand in over elke substantiële wijziging in de maatregelen die met toepassing van paragraaf 1 worden genomen.

Artikel 215/1

§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 215, § 1, dragen voor rekening van de Bank bij aan de uitoefening

- 33 -

van haar wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:

- handelen zij uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2, van deze wet vastgelegde doel;
- volgen zij de instructies van de Bank met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd;
- zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtsoptocht; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist;
- brengen zij op verzoek van de Bank, volgens de modaliteiten die zij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de instelling en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.

§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de Bank, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd.

De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de instelling voor elektronisch geld door voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 215, § 1, 4°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de instelling voor elektronisch geld in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen; zij zijn voor hun opdracht

van haar wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:

- handelen zij uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2, van deze wet vastgelegde doel;
- volgen zij de instructies van de Bank met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd;
- zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtsoptocht; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist;
- brengen zij op verzoek van de Bank, volgens de modaliteiten die zij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de instelling en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.

§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de Bank, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd.

De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de instelling voor elektronisch geld door voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 215, § 1, 4°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de instelling voor elektronisch geld in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen; zij zijn voor hun opdracht

- 34 -

uitsluitend verantwoording verschuldigd ten aanzien van de Bank, die hen in voorkomend geval kwijting verleent.

uitsluitend verantwoording verschuldigd ten aanzien van de Bank, die hen in voorkomend geval kwijting verleent.

§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder, onder welke benaming dan ook, bij een instelling voor elektronisch geld tot de exclusieve bevoegdheid van de Bank.

Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen

Artikel 15

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beursvennootschap, de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

De Bank gaat met name na of aan de vereisten van het tweede lid wordt voldaan als zij goede redenen heeft om te vermoeden dat er in verband met die beursvennootschap sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop.

§ 2. De effectieve leiding van de beursvennootschap moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

Artikel 15

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beursvennootschap, de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. **Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.**

De Bank gaat met name na of aan de vereisten van het tweede lid wordt voldaan als zij goede redenen heeft om te vermoeden dat er in verband met die beursvennootschap sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop.

§ 2. De effectieve leiding van de beursvennootschap moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

- 35 -

Artikel 22

De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een beursvennootschap toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 20 en 21.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 15, 16 en 61 evenals 16 tot en met 20 van de Bijlage bij deze wet op hen van toepassing;

2° het combineren van de functies van lid van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.

Artikel 22

De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een beursvennootschap toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 20 en 21.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 15, 16 en 61 evenals 16 tot en met 20 van de Bijlage bij deze wet op hen van toepassing;

2° het combineren van de functies van lid van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.

Artikel 22/1

Het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de effectieve leiding, zijn zodanig samengesteld dat deze organen in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de beursvennootschap, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.

Onderafdeling III. — Oprichting van comités binnen het wettelijk bestuursorgaan

Artikel 23

§ 1. Onder kleine beursvennootschap moet worden verstaan een beursvennootschap waarvan de waarde van de activa binnen en buiten de balanstelling gemiddeld 100 miljoen euro of minder bedraagt over de periode van vier jaar die onmiddellijk voorafgaat aan het betrokken boekjaar.

...

Artikel 36

Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 15 tot

Onderafdeling III. — Oprichting van comités binnen het wettelijk bestuursorgaan

Artikel 23

§ 1. Onder kleine beursvennootschap moet worden verstaan een beursvennootschap waarvan de waarde van de activa binnen en buiten de balanstelling gemiddeld 100 miljoen euro of minder bedraagt over de periode van vier jaar die onmiddellijk voorafgaat aan het betrokken boekjaar.

...

Artikel 36

Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 15 tot

- 36 -

en met 17 en 31 tot en met 35, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke interne auditfunctie, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in artikel 15, § 1, tweede lid bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.

Artikel 61

§ 1. De beursvennootschappen brengen de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de beursvennootschappen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 15 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

en met 17, **22/1** en 31 tot en met 35, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke interne auditfunctie, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in artikel 15, § 1, tweede lid bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.

Artikel 61

§ 1. De beursvennootschappen brengen de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de beursvennootschappen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:

- **de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 15 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;**
- **het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 22/1;**

- 37 -

- de voorgestelde benoemingen stroken met het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2, 1°, heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank. **De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van artikel 15 en de beursvennootschap aan die van artikel 22/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2, 1°, heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.**

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, of met toepassing van de GTM-verordening onder het toezicht staat van de Europese Centrale Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

...

Artikel 82

§ 1. Onverminderd artikel 80 mogen beursvennootschappen van hun cliënten geen geldmiddelen ontvangen, met uitzondering van zichtdeposito's en vernieuwbare termijndeposito's

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, of met toepassing van de GTM-verordening onder het toezicht staat van de Europese Centrale Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

...

Artikel 82

§ 1. Onverminderd artikel 80 mogen beursvennootschappen van hun cliënten geen geldmiddelen ontvangen, met uitzondering van zichtdeposito's en vernieuwbare termijndeposito's

- 38 -

op ten hoogste drie maanden, die bestemd zijn voor de verwerving van financiële instrumenten, voor belegging in gestructureerde deposito's of voor terugbetalingen. De duur van vernieuwde termijndeposito's mag niet langer zijn dan één jaar, tenzij voor de betrokken deposito's een langere termijn noodzakelijk is in het kader van een met een cliënt gesloten overeenkomst voor vermogensbeheer.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde geldmiddelen dienen te worden geplaatst bij een of meer entiteiten die de hoedanigheid hebben van:

1° centrale bank;

2° kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1° van de wet van 25 april 2014 die onder het recht van een lidstaat of onder het recht van een derde land ressorteert;

3° erkend geldmarktfonds.

De in het eerste lid bedoelde verplichting geldt niet voor onmiddellijk opeisbare geldmiddelen, noch voor binnen een maximumtermijn van drie werkdagen opeisbare geldmiddelen of voor geldmiddelen die ter dekking van verplichtingen van cliënten zijn verstrekt.

De in het eerste lid bedoelde entiteiten mogen op de geldmiddelen die op een gezamenlijke of geïndividualiseerde cliëntenrekening zijn geplaatst, geen recht doen gelden ingevolge eigen vorderingen op de beursvennootschap die deze rekening heeft geopend. Beslag onder derden door de schuldeisers van de beursvennootschap op deze rekeningen en hun saldo is evenmin toegestaan.

§ 3. Indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de beursvennootschap, worden de geldmiddelen die met toepassing van paragraaf 2 zijn geplaatst op een gezamenlijke cliëntenrekening of op een geïndividualiseerde rekening die de identificatie van individuele cliënten toelaat, met uitzondering van de deposito's die door hun titularis konden worden teruggevorderd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de deposito's als bedoeld in paragraaf 1, met

op ten hoogste drie maanden, die bestemd zijn voor de verwerving van financiële instrumenten, voor belegging in gestructureerde deposito's of voor terugbetalingen. De duur van vernieuwde termijndeposito's mag niet langer zijn dan één jaar, tenzij voor de betrokken deposito's een langere termijn noodzakelijk is in het kader van een met een cliënt gesloten overeenkomst voor vermogensbeheer.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde geldmiddelen dienen te worden geplaatst bij een of meer entiteiten die de hoedanigheid hebben van:

1° centrale bank;

2° kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1° van de wet van 25 april 2014 die onder het recht van een lidstaat of onder het recht van een derde land ressorteert;

3° erkend geldmarktfonds.

De in het eerste lid bedoelde verplichting geldt niet voor onmiddellijk opeisbare geldmiddelen, noch voor binnen een maximumtermijn van drie werkdagen opeisbare geldmiddelen of voor geldmiddelen die ter dekking van verplichtingen van cliënten zijn verstrekt.

De in het eerste lid bedoelde entiteiten mogen op de geldmiddelen die op een gezamenlijke of geïndividualiseerde cliëntenrekening zijn geplaatst, geen recht doen gelden ingevolge eigen vorderingen op de beursvennootschap die deze rekening heeft geopend. Beslag onder derden door de schuldeisers van de beursvennootschap op deze rekeningen en hun saldo is evenmin toegestaan.

§ 3. In geval van een tegen de beursvennootschap geopende liquidatieprocedure of van de vereffening van de beursvennootschap in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden de geldmiddelen die met toepassing van paragraaf 2 zijn geplaatst op een gezamenlijke cliëntenrekening of op een geïndividualiseerde rekening die de identificatie van individuele cliënten toelaat, met uitzondering van de geldmiddelen die

- 39 -

uitsluiting van de in paragraaf 2, tweede lid bedoelde deposito's.

door hun titularis konden worden teruggevorderd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de geldmiddelen als bedoeld in paragraaf 1, met uitsluiting van de in paragraaf 2, tweede lid bedoelde geldmiddelen.

In afwijking van de artikelen XX.155, § 1, XX.156, eerste en tweede lid, en XX.165 van het Wetboek van Economisch Recht, vereist de invordering van de geldmiddelen in toepassing van het eerste lid geen individuele aangifte van schuldvordering van de cliënten die hiervan de titularissen zijn. De liquidateur of de vereffenaar informeert de betrokken cliënten schriftelijk van het bedrag van de geldmiddelen waarop zij recht hebben, in voorkomend geval verminderd met het bedrag van de aan de toewijzing van het voorwerp van het bijzonder voorrecht verbonden kosten, en nodigt hen uit om hem, door middel van een vooraf opgesteld formulier dat een bijlage vormt aan zijn schrijven of toegankelijk is via een door de liquidateur of de vereffenaar ter beschikking gesteld elektronisch platform voor het delen van informatie, in kennis te stellen van de noodzakelijke informatie die hem zal toelaten over te gaan tot de terugbetaling van dit bedrag in het kader van het proces van de vereffening van het faillissement in overeenstemming met de toepasselijke bepalingen van het Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht of, in voorkomend geval, van Boek 2, Titel 8, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bij gebreke aan mededeling aan de liquidateur of de vereffenaar van het voormelde formulier of van een equivalent verzoek volgens de door de liquidateur of de vereffenaar voorziene modaliteiten binnen een termijn van zes maanden vanaf zijn schrijven aan de betrokken cliënten, verliezen deze het voordeel van het in het eerste lid bedoelde voorrecht alsook het recht om opname te vorderen van hun schuldvordering.

§ 4. De Koning kan na advies van de Bank en de FSMA de voorwaarden en modaliteiten vaststellen waaraan de door cliënten bij beursvennootschappen geplaatste geldmiddelen

§ 4. De Koning kan na advies van de Bank en de FSMA de voorwaarden en modaliteiten vaststellen waaraan de door cliënten bij beursvennootschappen geplaatste geldmiddelen

- 40 -

moeten voldoen, evenals de voorwaarden en modaliteiten voor de beleggingen die de beursvennootschappen met deze geldmiddelen mogen verrichten, met name de risicoconcentratielimieten met betrekking tot de belegging van deze geldmiddelen. Deze voorwaarden en modaliteiten hebben tevens betrekking op de regels inzake de organisatie, de bescherming van en de informatieverstrekking aan de cliënten wat de inontvangstneming van deze geldmiddelen door de beursvennootschappen en hun belegging bij derden betreft.

...

Artikel 159

§ 1. Onverminderd artikel 3 van deze wet worden voor de toepassing van het toezicht op geconsolideerde basis op beursvennootschappen die deel uitmaken van een groep met minstens één kredietinstelling, zoals opgenomen in Afdeling II van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan, verstaan onder:

1° kredietinstellingsgroep: een geheel van ondernemingen waarvan er minstens één een kredietinstelling is en dat gevormd wordt door een moederonderneming en haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd;

2° de begrippen toezichthouder, financiële instelling, moederkredietinstelling in een lidstaat, Belgische moederkredietinstelling, EER-moederkredietinstelling, Belgische EER-moederkredietinstelling, financiële moederholding in een lidstaat, Belgische financiële moederholding, financiële EER-moederholding, Belgische financiële EER-moederholding, gemengde financiële moederholding in een lidstaat, Belgische gemengde financiële moederholding, gemengde financiële EER-moederholding, Belgische gemengde financiële EER-moederholding, moederbeleggingsonderneming, EER-moederbeleggingsonderneming, groep en groep

moeten voldoen, evenals de voorwaarden en modaliteiten voor de beleggingen die de beursvennootschappen met deze geldmiddelen mogen verrichten, met name de risicoconcentratielimieten met betrekking tot de belegging van deze geldmiddelen. Deze voorwaarden en modaliteiten hebben tevens betrekking op de regels inzake de organisatie, de bescherming van en de informatieverstrekking aan de cliënten wat de inontvangstneming van deze geldmiddelen door de beursvennootschappen en hun belegging bij derden betreft.

...

Artikel 159

§ 1. Onverminderd artikel 3 van deze wet worden voor de toepassing van het toezicht op geconsolideerde basis op beursvennootschappen die deel uitmaken van een groep met minstens één kredietinstelling, zoals opgenomen in Afdeling II van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan, verstaan onder:

1° kredietinstellingsgroep: een geheel van ondernemingen waarvan er minstens één een kredietinstelling is en dat gevormd wordt door een moederonderneming en haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd;

2° de begrippen toezichthouder, financiële instelling, moederkredietinstelling in een lidstaat, Belgische moederkredietinstelling, EER-moederkredietinstelling, Belgische EER-moederkredietinstelling, financiële moederholding in een lidstaat, Belgische financiële moederholding, financiële EER-moederholding, Belgische financiële EER-moederholding, gemengde financiële moederholding in een lidstaat, Belgische gemengde financiële moederholding, gemengde financiële EER-moederholding, Belgische gemengde financiële EER-moederholding, moederbeleggingsonderneming, EER-moederbeleggingsonderneming, groep en groep

- 41 -

uit een derde land: de omschrijving die hiervan wordt gegeven in de wet van 25 april 2014;

3° consoliderende toezichthouder: de bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis op EER-moederkredietinstellingen en op kredietinstellingen en beursvennootschappen die onder de controle staan van een financiële EER-moederholding of van een gemengde financiële EER-moederholding.

§ 2. Onverminderd artikel 3 van deze wet worden voor de toepassing van het toezicht op geconsolideerde basis op beursvennootschappen die deel uitmaken van een groep zonder kredietinstellingen, zoals opgenomen in Afdeling III van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan, verstaan onder:

1° beleggingsondernemingsgroep: een geheel van ondernemingen waarvan er minstens één een beleggingsonderneming is en er geen enkele een kredietinstelling is, en dat gevormd wordt door een moederonderneming en haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd;

...

Artikel 182

Onverminderd het beginsel vervat in artikel 174, eerste lid en wanneer het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaalcriterium uitgeoefend wordt door de Bank, zijn de volgende artikelen van deze wet op overeenkomstige wijze van toepassing op de beleggingsholding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht: de artikelen 14 tot en met 16, 21, 22, 45 tot en met 54, 60 tot en met 62, 63, §§ 1 tot en met 4, § 5, eerste lid en §§ 6 tot en met 9, 78, 95, 202, § 1 en 204, § 1, 1° tot 5°, en, voor wat betreft het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaalcriterium ook artikel 163, § 3.

Bovendien is artikel 62 van overeenkomstige

uit een derde land: de omschrijving die hiervan wordt gegeven in de wet van 25 april 2014;

3° consoliderende toezichthouder: een bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU.

§ 2. Onverminderd artikel 3 van deze wet worden voor de toepassing van het toezicht op geconsolideerde basis op beursvennootschappen die deel uitmaken van een groep zonder kredietinstellingen, zoals opgenomen in Afdeling III van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan, verstaan onder:

1° beleggingsondernemingsgroep: een geheel van ondernemingen waarvan er minstens één een beleggingsonderneming is en er geen enkele een kredietinstelling is, en dat gevormd wordt door een moederonderneming en haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd;

...

Artikel 182

Onverminderd het beginsel vervat in artikel 174, eerste lid en wanneer het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaalcriterium uitgeoefend wordt door de Bank, zijn de volgende artikelen van deze wet op overeenkomstige wijze van toepassing op de beleggingsholding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht: de artikelen 14 tot en met 16, 21, 22, 45 tot en met 54, 60 tot en met 62, 63, §§ 1 tot en met 4, § 5, eerste lid en §§ 6 tot en met 9, 78, 95, 202, § 1 en 204, § 1, 1° tot 5°, **en § 8/1, en**, voor wat betreft het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaalcriterium ook artikel 163, § 3.

Bovendien is artikel 62 van overeenkomstige

- 42 -

toepassing op alle in het eerste lid bedoelde beleggingsholdings of gemengde financiële holdings wanneer de in artikel 31 bedoelde onafhankelijke controlefuncties binnen de belegginsholding of gemengde financiële holding zijn opgezet om aan artikel 163, § 1 te voldoen.

Artikel 193

Bij wijze van uitzondering op dit Hoofdstuk, zijn de bepalingen van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van 25 april 2014 in hun geheel van overeenkomstige toepassing op grote beursvennootschappen, met dien verstande dat de verwijzingen naar de toezichthouder moeten worden gelezen als verwijzingen naar de Bank.

Artikel 204

§ 1. Wanneer de Bank vaststelt dat een beursvennootschap niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 202, § 2 genomen maatregelen, of dat de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 202, § 1 vastgestelde termijn niet is verholpen, kan zij, onverminderd de andere bepalingen van deze wet,

1° een speciaal commissaris aanstellen.

In dit geval is voor alle handelingen en beslissingen van alle organen van de vennootschap, inclusief de algemene vergadering, alsook voor die van de personen die instaan voor het beleid, zijn schriftelijke, algemene of bijzondere toestemming vereist; de Bank kan de verrichtingen waarvoor toestemming is vereist, evenwel beperken.

De speciaal commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht voorleggen aan alle organen van de vennootschap, inclusief de algemene vergadering.

De leden van de bestuurs- en de beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het

toepassing op alle in het eerste lid bedoelde beleggingsholdings of gemengde financiële holdings wanneer de in artikel 31 bedoelde onafhankelijke controlefuncties binnen de belegginsholding of gemengde financiële holding zijn opgezet om aan artikel 163, § 1 te voldoen.

Artikel 193

Bij wijze van uitzondering op dit Hoofdstuk, zijn de bepalingen van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van 25 april 2014 **met uitzondering van de artikelen 212/1 tot en met 212/11 van de genoemde wet**, in hun geheel van overeenkomstige toepassing op grote beursvennootschappen, met dien verstande dat de verwijzingen naar de toezichthouder moeten worden gelezen als verwijzingen naar de Bank.

Artikel 204

§ 1. Wanneer de Bank vaststelt dat een beursvennootschap niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 202, § 2 genomen maatregelen, of dat de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 202, § 1 vastgestelde termijn niet is verholpen, kan zij, onverminderd de andere bepalingen van deze wet,

1° een speciaal commissaris aanstellen.

In dit geval is voor alle handelingen en beslissingen van alle organen van de vennootschap, inclusief de algemene vergadering, alsook voor die van de personen die instaan voor het beleid, zijn schriftelijke, algemene of bijzondere toestemming vereist; de Bank kan de verrichtingen waarvoor toestemming is vereist, evenwel beperken.

De speciaal commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht voorleggen aan alle organen van de vennootschap, inclusief de algemene vergadering.

De leden van de bestuurs- en de beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het

- 43 -

nadeel dat hieruit voortvloeit voor de vennootschap of voor derden.

Indien de Bank de aanstelling van een speciaal commissaris in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, met opgave van de handelingen en beslissingen waarvoor zijn toestemming is vereist, zijn alle handelingen en beslissingen zonder deze vereiste toestemming nietig, tenzij de speciaal commissaris die bekrachtigt. Onder dezelfde voorwaarden zijn alle beslissingen van de algemene vergadering zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris nietig, tenzij hij die bekrachtigt.

De bezoldiging van de speciaal commissaris wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de vennootschap.

De Bank kan een plaatsvervangend commissaris aanstellen;

...

§ 8. Bij ernstige en stelselmatige overtreding van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3° of § 2 van de wet van 2 augustus 2002 kan de Bank de vergunning herroepen, in voorkomend geval op verzoek van de FSMA, volgens de procedure en de regels bepaald bij artikel 36bis van diezelfde wet.

nadeel dat hieruit voortvloeit voor de vennootschap of voor derden.

Indien de Bank de aanstelling van een speciaal commissaris in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, met opgave van de handelingen en beslissingen waarvoor zijn toestemming is vereist, zijn alle handelingen en beslissingen zonder deze vereiste toestemming nietig, tenzij de speciaal commissaris die bekrachtigt. Onder dezelfde voorwaarden zijn alle beslissingen van de algemene vergadering zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris nietig, tenzij hij die bekrachtigt.

De bezoldiging van de speciaal commissaris wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de vennootschap.

De Bank kan een plaatsvervangend commissaris aanstellen;

...

§ 8. Bij ernstige en stelselmatige overtreding van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3° of § 2 van de wet van 2 augustus 2002 kan de Bank de vergunning herroepen, in voorkomend geval op verzoek van de FSMA, volgens de procedure en de regels bepaald bij artikel 36bis van diezelfde wet.

§ 8/1. Wanneer de Bank vaststelt dat een persoon die een in artikel 15, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de Bank aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij beursvennootschappen uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.

De Bank kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen als bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998.

De krachtens het eerste en het tweede lid

- 44 -

genomen verbodsbeslissingen vermelden de aard van de verboden functies.

De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de beursvennootschap waar deze persoon een in artikel 15, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefende. De Bank stelt de FSMA van deze beslissingen in kennis.

§ 9. De ondernemingsrechtbank spreekt op verzoek van elke belanghebbende de nietigverklaringen uit als bedoeld in paragraaf 1, 1° en 4°.

De nietigheidsvordering wordt ingesteld tegen de vennootschap. Indien verantwoord om ernstige redenen kan de eiser in kort geding de voorlopige schorsing vorderen van de gewraakte handelingen of beslissingen. Het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring hebben uitwerking ten aanzien van iedereen. Ingeval de geschorste of vernietigde handeling of beslissing werd bekendgemaakt, worden het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring bij uittreksel op dezelfde wijze bekendgemaakt.

Wanneer de nietigheid afbreuk kan doen aan de rechten die een derde te goeder trouw ten aanzien van de vennootschap heeft verworven, kan de rechtbank verklaren dat die nietigheid geen uitwerking heeft ten aanzien van de betrokken rechten, onverminderd het eventuele recht van de eiser op schadevergoeding.

De nietigheidsvordering kan niet meer worden ingesteld na afloop van een termijn van zes maanden vanaf de datum waarop de betrokken handelingen of beslissingen kunnen worden tegengeworpen aan wie hun nietigheid inroept, of hem bekend zijn.

Artikel 205

§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 204, § 1 dragen voor rekening van de Bank bij aan de uitoefening van zijn wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:

§ 9. De ondernemingsrechtbank spreekt op verzoek van elke belanghebbende de nietigverklaringen uit als bedoeld in paragraaf 1, 1° en 4°.

De nietigheidsvordering wordt ingesteld tegen de vennootschap. Indien verantwoord om ernstige redenen kan de eiser in kort geding de voorlopige schorsing vorderen van de gewraakte handelingen of beslissingen. Het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring hebben uitwerking ten aanzien van iedereen. Ingeval de geschorste of vernietigde handeling of beslissing werd bekendgemaakt, worden het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring bij uittreksel op dezelfde wijze bekendgemaakt.

Wanneer de nietigheid afbreuk kan doen aan de rechten die een derde te goeder trouw ten aanzien van de vennootschap heeft verworven, kan de rechtbank verklaren dat die nietigheid geen uitwerking heeft ten aanzien van de betrokken rechten, onverminderd het eventuele recht van de eiser op schadevergoeding.

De nietigheidsvordering kan niet meer worden ingesteld na afloop van een termijn van zes maanden vanaf de datum waarop de betrokken handelingen of beslissingen kunnen worden tegengeworpen aan wie hun nietigheid inroept, of hem bekend zijn.

Artikel 205

§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 204, § 1 dragen voor rekening van de Bank bij aan de uitoefening van zijn wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:

- 45 -

– handelen zij in uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2 vastgelegde doel; – volgen zij de instructies van de Bank met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd; – zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtopdracht; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist; – brengen zij op verzoek van de Bank, volgens de modaliteiten die hij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de vennootschap en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.	– handelen zij in uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2 vastgelegde doel; – volgen zij de instructies van de Bank met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd; – zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtopdracht; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist; – brengen zij op verzoek van de Bank, volgens de modaliteiten die hij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de vennootschap en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.

§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de Bank, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd.

§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de Bank, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd.

De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de beursvennootschap door voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 204, § 1, 2°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de beursvennootschap in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, maar zij zijn voor hun opdracht uitsluitend verantwoordelijk verschuldigd ten aanzien van de Bank, die hen in voorkomend

De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de beursvennootschap door voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 204, § 1, 2°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de beursvennootschap in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, maar zij zijn voor hun opdracht uitsluitend verantwoordelijk verschuldigd ten aanzien van de Bank, die hen in voorkomend

- 46 -

geval kwijting verleent.

geval kwijting verleent.

§ 3. Naast en onverminderd artikel XX.1 van het Wetboek van economisch recht, behoort de benoeming van een speciaal commissaris of van een voorlopig bestuurder, onder welke benaming dan ook, bij een beursvennootschap tot de exclusieve bevoegdheid van de Bank.

Artikel 231

De leiding van de in deze Titel bedoelde bijkantoren moet een of meer erkende revisoren of een of meer erkende revisorenvennootschappen aanstellen overeenkomstig artikel 194. Op dezelfde wijze kan zij een plaatsvervanger aanstellen.

Bij aanstelling van een revisorenvennootschap is artikel 195 van overeenkomstige toepassing.

De artikelen 196, 197, eerste tot vierde lid, 198, eerste, tweede, derde en zesde lid en 221, § 1, tweede lid, § 2, vierde lid en § 3 zijn van toepassing.

Artikel 426

§ 1. Deze wet treedt in werking overeenkomstig het gemeen recht.

§ 2. Bij wijze van uitzondering op paragraaf 1, treedt artikel 24 in werking 18 maanden na de dag waarop deze wet in het Belgisch Staatsblad wordt bekend gemaakt voor wat de beursvennootschappen die voldoen aan de voorwaarden van het tweede lid betreft.

Voor de toepassing van deze paragraaf wordt een beursvennootschap als een kleine beursvennootschap beschouwd wanneer ze aan de volgende voorwaarden voldoet:

a) het totaal bedrag aan in bewaring ontvangen financiële instrumenten is minder dan of gelijk aan 5 miljoen euro gedurende twee opeenvolgende boekjaren; en

b) de beursvennootschap voldoet aan ten minste twee van de volgende criteria:

Artikel 231

De leiding van de in deze Titel bedoelde bijkantoren moet een of meer erkende revisoren of een of meer erkende revisorenvennootschappen aanstellen overeenkomstig artikel 194. Op dezelfde wijze kan zij een plaatsvervanger aanstellen.

Bij aanstelling van een revisorenvennootschap is artikel 195 van overeenkomstige toepassing.

De artikelen 196, 197, eerste tot vierde lid, **198, § 1, eerste, tweede, derde en zesde lid** en 221, § 1, tweede lid, § 2, vierde lid en § 3 zijn van toepassing.

Artikel 426

§ 1. Deze wet treedt in werking overeenkomstig het gemeen recht.

§ 2. Bij wijze van uitzondering op paragraaf 1, treedt artikel 24 in werking 18 maanden na de dag waarop deze wet in het Belgisch Staatsblad wordt bekend gemaakt voor wat de beursvennootschappen die voldoen aan de volgende voorwaarden:

a) het totaal bedrag aan in bewaring ontvangen financiële instrumenten is minder dan of gelijk aan 5 miljard euro gedurende twee opeenvolgende boekjaren; en

b) de beursvennootschap voldoet aan ten minste twee van de volgende criteria:

- gemiddeld aantal werknemers gedurende het betrokken boekjaar van minder dan

- 47 -

250 personen;

- gemiddeld aantal werknemers gedurende het betrokken boekjaar van minder dan 250 personen;

- balanstotaal van minder dan of gelijk aan 43 miljoen euro;

- jaarlijkse netto-omzet van minder dan of gelijk aan 50 miljoen euro.

- **balanstotaal van minder dan of gelijk aan 43 miljoen euro;**

- **jaarlijkse netto-omzet van minder dan of gelijk aan 50 miljoen euro.**

De Bank kan beslissen dat onderhavige paragraaf niet van toepassing is op een beursvennootschap die voldoet aan de twee voorwaarden van het eerste lid wegens met name haar interne organisatie en de aard, de omvang, de verwevenheid met entiteiten binnen of buiten de groep, de complexiteit of het grensoverschrijdende karakter van haar werkzaamheden.

De Bank kan beslissen dat een beursvennootschap die voldoet aan de twee voorwaarden van het tweede lid, niet als kleine beursvennootschap kan worden aangemerkt wegens met name haar interne organisatie en de aard, de omvang, de verwevenheid met entiteiten binnen of buiten de groep, de complexiteit of het grensoverschrijdende karakter van haar werkzaamheden.

De Koning kan de in het eerste lid bedoelde termijn inkorten op advies van de Bank.

De Koning kan de in het eerste lid bedoelde termijn inkorten op advies van de Bank.

Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Artikel 5:33

De eigenaars van gedematerialiseerde effecten bedoeld in artikel 5:31 kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 5:30, vierde lid, alleen laten gelden jegens de erkende rekeninghouder bij wie deze effecten op rekening werden geboekt of, indien zij die effecten rechtstreeks aanhouden bij de centrale effectenbewaarinstantie, jegens deze laatste. Bij wijze van uitzondering kunnen zij:

1° een recht van terugvordering uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van dit artikel en artikel 9bis, tweede tot vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van de financiële

Artikel 5:33

De eigenaars van gedematerialiseerde effecten bedoeld in artikel 5:31 kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 5:30, vierde lid, alleen laten gelden jegens de erkende rekeninghouder bij wie deze effecten op rekening werden geboekt of, indien zij die effecten rechtstreeks aanhouden bij de centrale effectenbewaarinstantie, jegens deze laatste. Bij wijze van uitzondering kunnen zij:

1° een recht van terugvordering uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van dit artikel en artikel 9bis, tweede tot vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van de financiële

- 48 -

instrumenten;

2° rechtstreeks hun lidmaatschapsrechten uitoefenen bij de emittent;

3° in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent rechtstreeks hun recht van verhaal tegen deze laatste uitoefenen.

In geval van faillissement van de erkende rekeninghouder of in alle andere gevallen van samenloop, gebeurt de terugvordering van het bedrag van de in artikel 5:31 bedoelde gedematerialiseerde effecten, dat de erkende rekeninghouder is verschuldigd, op collectieve wijze op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde categorie en soort, die op naam van de erkende rekeninghouder zijn ingeschreven bij andere erkende rekeninghouders of bij de centrale effectenbewaarinstantie.

Indien in het geval bedoeld in het tweede lid, deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige teruggave te verzekeren van de op rekening geboekte verschuldigde gedematerialiseerde effecten, wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

...

Artikel 5:49

§ 1. Certificaten die betrekking hebben op aandelen, converteerbare obligaties of inschrijvingsrechten kunnen, al dan niet met medewerking van de vennootschap, worden uitgegeven door een rechtspersoon die eigenaar blijft of wordt van de effecten waarop de certificaten betrekking hebben en zich ertoe verbindt de opbrengst van of de inkomsten uit die effecten voor te behouden aan de houder van de certificaten. Deze certificaten moeten op naam zijn.

De emittent van de certificaten oefent alle rechten uit verbonden aan de effecten waarop zij betrekking hebben, daaronder begrepen het stemrecht.

instrumenten;

2° rechtstreeks hun lidmaatschapsrechten uitoefenen bij de emittent;

3° in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent rechtstreeks hun recht van verhaal tegen deze laatste uitoefenen.

In geval van faillissement van de erkende rekeninghouder of in alle andere gevallen van samenloop, gebeurt de terugvordering van het bedrag van de in artikel 5:31 bedoelde gedematerialiseerde effecten, dat de erkende rekeninghouder is verschuldigd, op collectieve wijze **via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar**, op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde categorie en soort, die op naam van de erkende rekeninghouder zijn ingeschreven bij andere erkende rekeninghouders of bij de centrale effectenbewaarinstantie.

Indien in het geval bedoeld in het tweede lid, deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige teruggave te verzekeren van de op rekening geboekte verschuldigde gedematerialiseerde effecten, wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

...

Artikel 5:49

§ 1. Certificaten die betrekking hebben op aandelen, converteerbare obligaties of inschrijvingsrechten kunnen, al dan niet met medewerking van de vennootschap, worden uitgegeven door een rechtspersoon die eigenaar blijft of wordt van de effecten waarop de certificaten betrekking hebben en zich ertoe verbindt de opbrengst van of de inkomsten uit die effecten voor te behouden aan de houder van de certificaten. Deze certificaten moeten op naam zijn.

De emittent van de certificaten oefent alle rechten uit verbonden aan de effecten waarop zij betrekking hebben, daaronder begrepen het stemrecht.

- 49 -

...

§ 2. Bij faillissement van de emittent van certificaten of in enig ander geval van samenloop worden de certificaten, niettegenstaande andersluidende bepaling in de uitgiftevoorwaarden, van rechtswege omgewisseld en oefenen de houders van certificaten gezamenlijk hun recht tot terugvordering uit op de algemeenheid van de gecertificeerde effecten van dezelfde categorie en soort uitgegeven door dezelfde vennootschap, die zich in het bezit van de betrokken emittent van certificaten bevinden.

Indien die algemeenheid in het geval bedoeld in het vorige lid niet toereikend is om de volledige teruggave van de effecten te waarborgen, wordt zij onder de houders van certificaten verdeeld naar verhouding van hun rechten.

Artikel 6:32

De eigenaars van gedematerialiseerde effecten bedoeld in artikel 6:30 kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 6:29, vierde lid, alleen laten gelden jegens de erkende rekeninghouder bij wie deze effecten op rekening werden geboekt of, indien zij die effecten rechtstreeks aanhouden bij de centrale effectenbewaarinstantie, jegens deze laatste. Bij wijze van uitzondering kunnen zij:

1° een recht van terugvordering uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van dit artikel en artikel 9*bis*, tweede tot vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van de financiële instrumenten;

...

In geval van faillissement van de erkende rekeninghouder of in alle andere gevallen van samenloop, gebeurt de terugvordering van het bedrag van de in artikel 6:30 bedoelde gedematerialiseerde effecten, dat de erkende rekeninghouder is verschuldigd, op collectieve wijze op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde soort,

...

§ 2. Bij faillissement van de emittent van certificaten of in enig ander geval van samenloop worden de certificaten, niettegenstaande andersluidende bepaling in de uitgiftevoorwaarden, van rechtswege omgewisseld en oefenen de houders van certificaten gezamenlijk hun recht tot terugvordering uit **via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar**, op de algemeenheid van de gecertificeerde effecten van dezelfde categorie en soort uitgegeven door dezelfde vennootschap, die zich in het bezit van de betrokken emittent van certificaten bevinden.

Indien die algemeenheid in het geval bedoeld in het vorige lid niet toereikend is om de volledige teruggave van de effecten te waarborgen, wordt zij onder de houders van certificaten verdeeld naar verhouding van hun rechten.

Artikel 6:32

De eigenaars van gedematerialiseerde effecten bedoeld in artikel 6:30 kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 6:29, vierde lid, alleen laten gelden jegens de erkende rekeninghouder bij wie deze effecten op rekening werden geboekt of, indien zij die effecten rechtstreeks aanhouden bij de centrale effectenbewaarinstantie, jegens deze laatste. Bij wijze van uitzondering kunnen zij:

1° een recht van terugvordering uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van dit artikel en artikel 9*bis*, tweede tot vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van de financiële instrumenten;

...

In geval van faillissement van de erkende rekeninghouder of in alle andere gevallen van samenloop, gebeurt de terugvordering van het bedrag van de in artikel 6:30 bedoelde gedematerialiseerde effecten, dat de erkende rekeninghouder is verschuldigd, op collectieve wijze **via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar**, op de algemeenheid van de

- 50 -

die op naam van de erkende rekeninghouder zijn ingeschreven bij andere erkende rekeninghouders of bij de centrale effectenbewaarinstantie.

gedematerialiseerde effecten van dezelfde soort, die op naam van de erkende rekeninghouder zijn ingeschreven bij andere erkende rekeninghouders of bij de centrale effectenbewaarinstantie.

Indien in het geval bedoeld in het tweede lid, deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige terugbetaling te verzekeren van de op rekening geboekte verschuldigde effecten, wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

Indien in het geval bedoeld in het tweede lid, deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige terugbetaling te verzekeren van de op rekening geboekte verschuldigde effecten, wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

...

Artikel 7:38

De eigenaars van gedematerialiseerde effecten bedoeld in artikel 7:36 kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 7:35, vierde lid, alleen laten gelden jegens de erkende rekeninghouder bij wie deze effecten op rekening werden geboekt of, indien zij die effecten rechtstreeks aanhouden bij de centrale effectenbewaarinstantie, jegens deze laatste. Bij wijze van uitzondering kunnen zij:

1° een recht van terugvordering uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van dit artikel en artikel 9*bis*, tweede tot vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van de financiële instrumenten;

...

In geval van faillissement van de erkende rekeninghouder of in alle andere gevallen van samenloop, gebeurt de terugvordering van het bedrag van de in artikel 7:36 bedoelde gedematerialiseerde effecten, dat de erkende rekeninghouder is verschuldigd, op collectieve wijze op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde categorie en soort, die op naam van de erkende rekeninghouder zijn ingeschreven bij andere erkende rekeninghouders of bij de centrale effectenbewaarinstantie.

Indien in het geval bedoeld in het tweede lid, deze

...

Artikel 7:38

De eigenaars van gedematerialiseerde effecten bedoeld in artikel 7:36 kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 7:35, vierde lid, alleen laten gelden jegens de erkende rekeninghouder bij wie deze effecten op rekening werden geboekt of, indien zij die effecten rechtstreeks aanhouden bij de centrale effectenbewaarinstantie, jegens deze laatste. Bij wijze van uitzondering kunnen zij:

1° een recht van terugvordering uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van dit artikel en artikel 9*bis*, tweede tot vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van de financiële instrumenten;

...

In geval van faillissement van de erkende rekeninghouder of in alle andere gevallen van samenloop, gebeurt de terugvordering van het bedrag van de in artikel 7:36 bedoelde gedematerialiseerde effecten, dat de erkende rekeninghouder is verschuldigd, op collectieve wijze **via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar**, op de algemeenheid van de gedematerialiseerde effecten van dezelfde categorie en soort, die op naam van de erkende rekeninghouder zijn ingeschreven bij andere erkende rekeninghouders of bij de centrale effectenbewaarinstantie.

Indien in het geval bedoeld in het tweede lid, deze

- 51 -

algemeenheid onvoldoende is om de volledige teruggave te verzekeren van de op rekening geboekte verschuldigde gedematerialiseerde effecten, wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

...

Artikel 7:61

§ 1. Certificaten die betrekking hebben op aandelen, winstbewijzen, converteerbare obligaties of inschrijvingsrechten kunnen, al dan niet met medewerking van de vennootschap, worden uitgegeven door een rechtspersoon die eigenaar blijft of wordt van de effecten waarop de certificaten betrekking hebben en zich ertoe verbindt de opbrengst van of de inkomsten uit die effecten voor te behouden aan de houder van de certificaten. Het kan hierbij gaan om certificaten op naam of om gedematerialiseerde certificaten.

De emittent van de certificaten oefent alle rechten uit die zijn verbonden aan de effecten waarop zij betrekking hebben, daaronder begrepen het stemrecht.

...

§ 2. Bij faillissement van de emittent van certificaten of in enig ander geval van samenloop worden de certificaten, niettegenstaande andersluidende bepaling, van rechtswege omgewisseld en oefenen de houders van certificaten gezamenlijk hun recht tot terugvordering uit op de algemeenheid van de gecertificeerde effecten van dezelfde categorie en soort uitgegeven door dezelfde vennootschap, die zich in het bezit van de betrokken emittent van certificaten bevinden.

Indien die algemeenheid in het geval bedoeld in het eerste lid niet toereikend is om de volledige teruggave van de effecten te waarborgen, wordt zij onder de houders van certificaten verdeeld naar verhouding van hun rechten.

algemeenheid onvoldoende is om de volledige teruggave te verzekeren van de op rekening geboekte verschuldigde gedematerialiseerde effecten, wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

...

Artikel 7:61

§ 1. Certificaten die betrekking hebben op aandelen, winstbewijzen, converteerbare obligaties of inschrijvingsrechten kunnen, al dan niet met medewerking van de vennootschap, worden uitgegeven door een rechtspersoon die eigenaar blijft of wordt van de effecten waarop de certificaten betrekking hebben en zich ertoe verbindt de opbrengst van of de inkomsten uit die effecten voor te behouden aan de houder van de certificaten. Het kan hierbij gaan om certificaten op naam of om gedematerialiseerde certificaten.

De emittent van de certificaten oefent alle rechten uit die zijn verbonden aan de effecten waarop zij betrekking hebben, daaronder begrepen het stemrecht.

...

§ 2. Bij faillissement van de emittent van certificaten of in enig ander geval van samenloop worden de certificaten, niettegenstaande andersluidende bepaling, van rechtswege omgewisseld en oefenen de houders van certificaten gezamenlijk hun recht tot terugvordering uit **via, naargelang het geval, de curator of de vereffenaar**, op de algemeenheid van de gecertificeerde effecten van dezelfde categorie en soort uitgegeven door dezelfde vennootschap, die zich in het bezit van de betrokken emittent van certificaten bevinden.

Indien die algemeenheid in het geval bedoeld in het eerste lid niet toereikend is om de volledige teruggave van de effecten te waarborgen, wordt zij onder de houders van certificaten verdeeld naar verhouding van hun rechten.

Huidige tekst	Gewijzigde tekst
21 DECEMBER 2013	21 DECEMBER 2013
WET BETREFFENDE DIVERSE BEPALINGEN INZAKE DE FINANCIERING VOOR KLEINE EN MIDDELGROTE ONDERNEMINGEN	WET BETREFFENDE DIVERSE BEPALINGEN INZAKE DE FINANCIERING VOOR KLEINE EN MIDDELGROTE ONDERNEMINGEN
(...)	(...)
Art. 14	Art. 14
Deze wet en de gedragscode, bedoeld in artikel 10 worden aan een tweejaarlijkse evaluatie onderworpen.	Deze wet en de gedragscode, bedoeld in artikel 10 worden aan een vijfjaarlijkse evaluatie onderworpen.
De Koning kan, op voordracht van de minister van Financiën en de minister bevoegd voor de KMO's, wijzigingen aanbrengen aan deze gedragscode, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.	De Koning kan, op voordracht van de minister van Financiën en de minister bevoegd voor de KMO's, wijzigingen aanbrengen aan deze gedragscode, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.
De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de modaliteiten van de evaluatie als bedoeld in het eerste lid.	De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de modaliteiten van de evaluatie als bedoeld in het eerste lid.
De evaluatie als bedoeld in het eerste lid gebeurt na voorafgaand advies van de FSMA, de Nationale Bank van België en de ombudsman in financiële geschillen OMBUDSFIN.	De evaluatie als bedoeld in het eerste lid gebeurt na voorafgaand advies van de FSMA, de Nationale Bank van België en de ombudsman in financiële geschillen OMBUDSFIN.
(...)	(...)

Huidige tekst	Gewijzigde tekst
22 APRIL 2019	22 APRIL 2019
WET TOT WIJZIGING VAN DE WET VAN 25 APRIL 2014 OP HET STATUUT VAN EN HET TOEZICHT OP KREDIETINSTELLINGEN, BETREFFENDE DE INVOERING VAN EEN BANKIERSEED EN EEN TUCHTRECHTELIJKE REGELING	WET VAN 22 APRIL 2019 TOT INVOERING VAN EEN BANKIERSEED EN EEN TUCHTREGELING VOOR DE BANKSECTOR
Art. 1^{er}.	Art. 1^{er}.
Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.	La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.
[...]	Hoofdstuk I. Definities en toepassingsgebied'
Art. 2	Art. 2
In boek II, titel I, hoofdstuk II, afdeling VI van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen wordt een onderafdeling IV/1 ingevoegd, luidende: "Onderafdeling IV/1. Deontologische normen en bedrijfscultuur".	Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder: 1° 'wet van 25 april 2014': wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen; 2° 'wet van 22 maart 2006': wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten; 3° 'wet van 2 augustus 2002': wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten"; 4° 'kredietinstelling': een onderneming met het statuut van kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, van de wet van 25 april 2014; 5° 'agent in bank- en beleggingsdiensten': een tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 4, 3°, van de wet van 22 maart 2006 die is ingeschreven in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten dat wordt bijgehouden door de FSMA; 6° 'geviseerde entiteit': een kredietinstelling of een agent in bank- en beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 3 van deze wet; 7° 'verantwoordelijke leidinggevende': een natuurlijk persoon die bij een geviseerde entiteit de facto verantwoordelijk is voor of toezicht uitoefent

	op personen die rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of -diensten op het Belgisch grondgebied; 8° 'bankactiviteiten' of 'bankdiensten': de activiteiten en diensten als bedoeld in artikel 4 van de wet van 25 april 2014; 9° 'de FSMA': de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten; 10° 'de NBB': de Nationale Bank van België als bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België; 11° 'de prudentiële toezichthouder': de Nationale Bank van België of de Europese Centrale Bank, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens de Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid op het gebied van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen; 12° 'de auditeur': de auditeur van de FSMA, aangeduid overeenkomstig artikel 70, § 3, van de wet van 2 augustus 2002; 13° 'de adjunct-auditeur': de adjunct-auditeur van de FSMA, aangeduid overeenkomstig artikel 70, § 3, van de wet van 2 augustus 2002; 14° "CRD-richtlijn" : de richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG.
Art. 3	Art. 3
In onderafdeling IV/1, ingevoegd bij artikel 2, wordt een artikel 40/1 ingevoegd, luidende: "Art. 40/1. Iedere kredietinstelling beschikt over procedures en maatregelen die (i) waarborgen dat de in artikel 311/1 bedoelde personen die onder haar verantwoordelijkheid werken, bij de aanvang van hun werkzaamheid de in artikel 311/1 bedoelde eed afleggen, (ii) een bedrijfscultuur bevorderen die met de heersende deontologische normen overeenstemt."	Deze wet is van toepassing op de in artikel 4 opgesomde personen die in België werkzaam zijn bij de volgende instellingen: 1° de kredietinstellingen naar Belgisch recht; 2° de kredietinstellingen naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte die in België een bijkantoor hebben opgericht en/of een beroep doen op in België gevestigde verbonden agenten om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten te verrichten

	als bedoeld in artikel 312, §§ 2 en 5, van de wet van 25 april 2014; 3° de kredietinstellingen naar het recht van een derde land die in België een bijkantoor hebben opgericht als bedoeld in artikel 333 van de wet van 25 april 2014; 4° de agenten in bank- en beleggingsdiensten die handelen in naam en voor rekening van een kredietinstelling als bedoeld in 1°, 2° of 3°.'
[...]	Hoofdstuk II. Bankierseed en individuele gedragsregels'
Art. 4	Art. 4
In boek II van dezelfde wet wordt een titel IX ingevoegd, luidende: "Titel IX. Deontologische normen en tuchtrecht"	§ 1. De volgende personen leggen de eed af: 1° de personen die, conform de wet van 25 april 2014 of de wet van 22 maart 2006, bij een geïsoleerde entiteit permanent blijf moeten geven van professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid als vereist voor de uitoefening van hun functie; 2° de verantwoordelijke leidinggevend; 3° de agenten in bank- en beleggingsdiensten die bij de FSMA zijn ingeschreven als natuurlijk persoon; 4° de andere personen die bij een geïsoleerde entiteit rechtstreeks deelnemen aan het verrichten van bankactiviteiten of –diensten op het Belgisch grondgebied. Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt naar de in het eerste lid bedoelde personen verwezen als 'bankdienstverleners'. De in artikel 3, 1° tot 3°, bedoelde kredietinstellingen lijsten de bankdienstverleners op die bij hen werkzaam zijn of die voor hun rekening handelen, en bezorgen de FSMA deze lijst, alsook alle latere wijzigingen ervan, volgens de regels die de FSMA vaststelt en openbaar maakt op haar website. In de lijst wordt voor elke bankdienstverlener vermeld tot welke in het eerste lid bedoelde categorie of categorieën hij behoort en, in voorkomend geval, op welke dag hij de eed heeft afgelegd.

	§ 2. De eed is een individuele verklaring waarmee de persoon die ze aflegt, zich ertoe verbindt de regels van paragraaf 3 na te leven. De eed wordt afgelegd in de volgende bewoordingen: “Ik verbind mezelf ertoe om, bij de uitoefening van mijn beroepsactiviteiten, in alle omstandigheden eerlijk en integer, alsook vakbekwaam en professioneel te handelen, waarbij ik rekening houd met de belangen van de cliënten en de cliënten billijk behandel. Ik heb kennisgenomen van de specifieke regels die de Koning ter zake heeft vastgesteld.” De eed wordt, naargelang het geval, afgelegd bij de geïndiceerde entiteit of bij de FSMA, volgens de regels en binnen de termijn die zijn vastgelegd conform het vierde lid. Bij reglement genomen ter uitvoering van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002 preciseert de FSMA de regels voor het afleggen van de eed en geeft zij aan binnen welke termijn de eed moet worden afgelegd. § 3. Bij de uitoefening van hun functie nemen de bankdienstverleners steeds de volgende beginselen en regels in acht: 1° ze handelen eerlijk en integer; 2° ze handelen op vakbekwame en professionele wijze; 3° ze houden rekening met de belangen van de cliënten en behandelen ze billijk. Naar deze beginselen en regels wordt hieronder en in de ter uitvoering van deze wet genomen besluiten en reglementen verwezen als de ‘individuele gedragsregels’. Op voorstel van de FSMA of op eigen initiatief, op advies van de FSMA, en na advies van de Nationale Bank van België en na raadpleging van de betrokken geïndiceerde entiteiten via hun beroepsverenigingen, verduidelijkt de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit, de inhoud van de individuele gedragsregels. De Koning kan op dezelfde wijze ook specifieke individuele gedragsregels uitwerken voor de in artikel 4, § 1, 1°, bedoelde personen, en/of voor de verantwoordelijke leidinggevenden.
	Hoofdstuk III. Toezicht en tuchtsancties

Art. 5	Art. 5
In titel IX, ingevoegd bij artikel 4, wordt een Hoofdstuk I ingevoegd luidende: "Hoofdstuk I. Deontologische normen".	§ 1. De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur onderzoekt de ernstige aanwijzingen van inbreuken op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen: - als gevolg van een klacht, of - indien dergelijke aanwijzingen worden vastgesteld bij de uitoefening van de andere wettelijke opdrachten van de FSMA. § 2. De FSMA voert procedures in waarmee een persoon bij de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur een klacht kan indienen over de toepassing, door de bankdienstverleners, van de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen. De FSMA verduidelijkt, bij reglement genomen ter uitvoering van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002, de regels voor het ontvangen, de ontvankelijkheid en het behandelen van klachten. § 3. Voor de uitoefening van de in paragraaf 1 bedoelde opdracht kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur: 1° de bevoegdheden uitoefenen als bedoeld in de artikelen 34 en 35 van de wet van 2 augustus 2002; 2° de bevoegdheden uitoefenen als bedoeld in artikel 79 van de wet van 2 augustus 2002, overeenkomstig het bepaalde van dit artikel. In voorkomend geval, kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur advies inwinnen bij de betrokken geïmputeerde entiteit. De artikelen 36 en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing bij niet-naleving van de krachtens het eerste lid opgelegde verplichtingen. De personeelsleden die de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur bijstaan bij de uitoefening van de in paragraaf 1 bedoelde opdracht, ontvangen enkel van hen instructies voor het vervullen van hun taken. De auditeur en de adjunct-auditeur oefenen hun opdracht uit met inachtneming van de rechten van verdediging. § 4. Nadat het in paragraaf 1 bedoelde onderzoek is afgerond, stelt de auditeur of, in zijn afwezigheid, de

	adjunct-auditeur een voorlopig onderzoeksverslag op dat aanduidt of de vastgestelde feiten een inbreuk kunnen vormen op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen. De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur stuurt een kopie van dit voorlopige onderzoeksverslag aan de betrokken persoon die over een termijn van een maand beschikt om zijn opmerkingen kenbaar te maken. De betrokken persoon kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur ook verzoeken om bijkomende onderzoeksdaten te stellen. Als de auditeur of de adjunct-auditeur meent geen gevolg te moeten verlenen aan dat verzoek, vermeldt hij de reden daarvoor in zijn onderzoeksverslag. De auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur bezorgt het directiecomité van de FSMA het definitieve verslag. § 5. De FSMA kan, met inachtneming van de rechten van de verdediging, de in artikel 6 bedoelde tuchtsancties opleggen, als ze, na kennis te hebben genomen van het definitieve verslag van de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, vaststelt dat een andere persoon met de hoedanigheid van bankdienstverlener op het moment van de betrokken feiten, dan die waarop de in paragraaf 7 bedoelde procedure van toepassing is, een inbreuk heeft gepleegd op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels, of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen. Alvorens een dergelijke sanctie op te leggen, kan de FSMA de auditeur of de adjunct-auditeur om toelichting bij het onderzoeksverslag verzoeken. Ze kan tevens om bijkomende onderzoeksdaten verzoeken. § 6. Als de FSMA beslist om geen tuchtsanctie op te leggen conform paragraaf 5, eerste lid, stelt ze de betrokken persoon daarvan in kennis. Als de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur de geïsoleerde entiteit waar de betrokken persoon zijn activiteiten verricht, ervan op de hoogte heeft gebracht dat hij ernstige aanwijzingen van eventuele inbreuken in hoofde van die persoon onderzoekt conform artikel 5, paragraaf 1, stelt de FSMA de geïsoleerde entiteit daarvan ook in kennis. § 7. Als het onderzoeksverslag van de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur concludeert dat er sprake is van een inbreuk op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels, of op de ter uitvoering ervan

	genomen besluiten en reglementen, in hoofde van een persoon die, op het moment van de betrokken feiten, de hoedanigheid van bankdienstverlener had als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1°, en die bij een kredietinstelling werkzaam is, stelt de FSMA de NBB daarvan onverwijld in kennis om de prudentiële toezichthouder in staat te stellen zijn prerogatieven als bedoeld in de wet van 25 april 2014, in het bijzonder in artikel 236, § 7, van die wet, uit te oefenen. Wanneer voornoemd onderzoeksverslag concludeert dat er sprake is van een inbreuk op de in artikel 4, §§ 1 of 3, bedoelde regels, of op de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, in hoofde van een bankdienstverlener in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, 2° of 4°, die werkzaam is bij een kredietinstelling als bedoeld in artikel 3, 2°, en die, op het moment van de betrokken feiten, onderworpen is aan een vereiste inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid in de lidstaat van herkomst van voornoemde kredietinstelling conform de bepalingen van het recht van die lidstaat tot omzetting van de CRD-richtlijn, informeert de FSMA de prudentiële toezichthouder van de betrokken lidstaat van herkomst daarvan om die toezichthouder in staat te stellen zijn prerogatieven uit te oefenen waarvan sprake in de bepalingen tot omzetting van de CRD-richtlijn, inzonderheid de bepalingen tot omzetting van artikel 67, lid 2, d), van die Richtlijn. De FSMA voegt bij de informatieverstrekking die zij krachtens het eerste en het tweede lid verricht, een kopie van het definitieve verslag van de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur als bedoeld in voornoemde paragraaf 4 en van de dossierstukken.
Art. 6	Art. 6
In hoofdstuk I, ingevoegd bij artikel 5, wordt een artikel 311/1 ingevoegd, luidende: "Art. 311/1. Natuurlijke personen die onder de verantwoordelijkheid van kredietinstellingen werken en die werkzaamheden uitvoeren die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van de kernactiviteiten van de kredietinstelling, dan wel deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan, leggen bij aanvang van hun werkzaamheid een eed af. Deze eed is een individuele	§ 1. De FSMA kan andere personen met de hoedanigheid van bankdienstverlener op het moment van de betrokken feiten, dan die waarop de in artikel 5, § 7 bedoelde procedure van toepassing is, de volgende tuchtsancties opleggen: 1° een waarschuwing, 2° een berisping, 3° een beroepsverbod.

engagementsverklaring om de heersende deontologische normen na te leven. De Koning stelt nadere regels met betrekking tot de afbakening van de in het eerste lid bedoelde personen en met betrekking tot de in het eerste lid bedoelde eed."	De waarschuwing of de berisping, die conform het eerste lid, 1° of 2°, wordt opgelegd, kan, in voorkomend geval, worden gekoppeld aan de verplichting om bepaalde opleidingen te volgen en het bewijs daarvan aan de FSMA over te leggen. Het in het eerste lid, 3°, bedoelde beroepsverbod houdt het verbod in om in België alle of een deel van de activiteiten van bankdienstverlener te verrichten gedurende een termijn die de FSMA bepaalt wanneer ze de sanctie oplegt. Het beroepsverbod geldt voor een periode van maximum 3 jaar. § 2. De FSMA houdt rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder, in voorkomend geval: 1° de ernst en de duur van de inbreuk; 2° de mate van verantwoordelijkheid van de verantwoordelijke persoon; 3° de financiële soliditeit van die persoon; 4° de omvang van de winst die is behaald, of het verlies dat is vermeden, voor zover dat kan worden bepaald; 5° het vermogensnadeel dat de inbreuk met zich brengt voor derden, voor zover dat kan worden bepaald; 6° de mate waarin de verantwoordelijke persoon zijn medewerking verleent aan de FSMA; 7° eerdere inbreuken die de verantwoordelijke persoon heeft gepleegd; 8° de maatregelen die de verantwoordelijke persoon na de inbreuk heeft genomen om herhaling te voorkomen; 9° de weerslag van de inbreuk op de belangen en de reputatie van de banksector. § 3. Als de FSMA een in het eerste lid, 3°, van paragraaf 1 bedoeld beroepsverbod oplegt, brengt de betrokken persoon dit onmiddellijk ter kennis van de geïnviste entiteit waar hij werkzaam is, en legt hij het bewijs dat hij haar die informatie heeft verstrekt, voor aan de FSMA. Bij gebreke daarvan stelt de FSMA de geïnviste entiteit hiervan zelf in kennis. § 4. Alle tuchtsancties die de FSMA met toepassing van paragraaf 1 oplegt, publiceert ze op haar website, op zodanige wijze dat het niet mogelijk is

	de betrokken gesanctioneerde personen en geïmputeerde entiteiten te identificeren. § 5. De artikelen 36 en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing als de betrokken persoon : - het conform paragraaf 1, eerste lid, 3°, door de FSMA opgelegde beroepsverbod, of - de verplichting om bepaalde opleidingen te volgen en het bewijs daarvan aan de FSMA over te leggen, als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, § 6. De artikelen 36 en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing als de FSMA een inbreuk op artikel 4, § 1, derde lid, of op artikel 7, §3, vaststelt bij een geïmputeerde entiteit.
Art. 7	Art. 7
In titel IX, ingevoegd bij artikel 4, wordt een hoofdstuk II ingevoegd, luidende: "Hoofdstuk II. Tuchtregeling".	§ 1. De FSMA houdt een register bij met de tuchtsancties die zij conform deze wet oplegt. Dat register bevat : 1° de persoonsgegevens die nodig zijn voor de correcte identificatie van de personen aan wie tuchtsancties worden opgelegd als bedoeld in artikel 6, § 1, d.w.z. ten minste hun naam, voornam(en) en geboortedatum ; 2° het soort tuchtsanctie en de datum waarop ze is opgelegd. § 2. De personen die ernaar streven activiteiten van bankdienstverlener te verrichten, kunnen van de FSMA, volgens de regels die zij bepaalt en op haar website bekendmaakt, het bewijs verkrijgen dat hen geen beroepsverbod is opgelegd met toepassing van deze wet of van artikel 236, §7 van de wet van 25 april 2014, van artikel 204, §8/1 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen of van artikel 64, §7 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies . § 3. Een geïmputeerde entiteit eist van eenieder die zich kandidaat stelt om binnen die entiteit een of meer activiteiten van bankdienstverlener te verrichten, dat hij haar een kopie van het in paragraaf 2 bedoelde bewijs bezorgt.'.

	Hoofdstuk IV. Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten
Art. 8	Art. 8
In hoofdstuk II, ingevoegd bij artikel 7, wordt een afdeling I, dat de nieuwe artikelen 311/2 en 311/3 zal bevatten, ingevoegd, luidende: "Afdeling I. Oprichting en opdracht van de Orde voor Banktucht Art. 311/2. Er wordt een Orde voor Banktucht opgericht. Zij bezit rechtspersoonlijkheid." Art. 311/3. De Orde heeft tot opdracht een tuchtrechtelijke regeling uit te werken die erop toeziet dat de in artikel 311/1 bedoelde personen de heersende deontologische normen naleven. Deze regeling voorziet in geschikte waarborgen voor een behoorlijke procesgang. De Orde voert deze regeling uit, onder meer door het opstellen van een deontologische code, het bepalen van de in artikel 311/1 bedoelde personen, het uitwerken en het beheren van een klachtenregeling en het opzetten en toepassen van een sanctieprocedure. De werkzaamheden van de Orde worden gefinancierd met bijdragen van de kredietinstellingen. De Koning bepaalt de modaliteiten en kan hierbij in verhouding tot het aantal in artikel 311/1 bedoelde personen, die de in 311/1 bedoelde eed afgelegd hebben, per kredietinstelling het niveau van de bijdragen bepalen."	Art. 8. Artikel 45, § 1, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, wordt aangevuld met een bepaling onder 8°, luidende: 8° bij te dragen aan de naleving van de bepalingen van de wet van 22 april 1919 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor banken en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, in de mate als beschreven in de artikelen 5 tot en met 7 van die wet.
	Hoofdstuk V. Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten
Art. 9	Art. 9
In hetzelfde hoofdstuk wordt een afdeling II ingevoegd, luidende: "Afdeling II. De tuchtinstanties."	In artikel 17/1 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten worden de woorden "of die hun activiteiten hebben stopgezet" vervangen door de woorden "die hun activiteiten hebben stopgezet, of, wat de agenten in bank- en beleggingsdiensten betreft, aan wie de FSMA een beroepsverbod heeft

	opgelegd conform de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor banken.”
Art. 10	Art. 10
In afdeling II, ingevoegd bij artikel 9, wordt een onderafdeling 1, die de nieuwe artikelen 311/4 tot 311/8 bevat, ingevoegd, luidende: "Onderafdeling 1. De Banktuchtcommissie. Art. 311/4. § 1. Deze Commissie wordt opgericht in de schoot van de Orde voor Banktucht, zoals bedoeld in artikel 311/3. § 2. Deze Commissie bestaat uit twee kamers, waarvan één Nederlandstalige en één Franstalige. Elk van beide kamers is samengesteld uit 2 leden, enerzijds een voorzitter, die rechter in functie is in de Rechtbank van Koophandel op het ogenblik van zijn benoeming en anderzijds een natuurlijk persoon die niet onder de verantwoordelijkheid werkt van een kredietinstelling en die wordt benoemd door de Koning op voordracht van de minister van Financiën. De voorzitter wordt benoemd door de Koning op voordracht van de minister van Justitie. Voor elk effectief lid wordt minstens een plaatsvervangend lid aangewezen. § 3. De effectieve en plaatsvervangende leden worden voor een hernieuwbare periode van zes jaar benoemd. Wanneer evenwel de termijn van het mandaat van effectief lid of van plaatsvervangend lid is afgelopen, blijft hij in functie tot zijn herbenoeming of de benoeming van zijn opvolger. § 4. De Commissie kan zich te allen tijde laten bijstaan door experts die ze zelf aanduidt. Art. 311/5. Het bureau van de Banktuchtcommissie onderzoekt de klachten ingediend tegen de personen die de eed, zoals bedoeld in artikel 311/1, hebben gezworen en verwijst, zo nodig, het geval naar de Commissie. Art. 311/6. § 1. De Banktuchtcommissie kan geen tuchtstraf uitspreken tenzij de betrokken persoon, bij een ten minste dertig dagen vooraf toegezonden aangetekende zending, is uitgenodigd om voor de Banktuchtcommissie te verschijnen. § 2. De betrokkene heeft een recht van wraking in de gevallen bepaald bij artikel 828 van het Gerechtelijk Wetboek.	[...]

Over de wraking beslist de Banktuchtcommissie anders samengesteld. § 3. De betrokkene mag zijn verweer mondeling of schriftelijk doen gelden. § 4. De betrokkene mag zich laten bijstaan door één of meer advocaten. § 5. De procedure vindt achter gesloten deuren plaats. Art. 311/7. § 1. De beslissingen van de Banktuchtcommissie zijn met redenen omkleed. Zij worden, bij een aangetekende zending, onmiddellijk ter kennis gebracht van de betrokken partijen en van de toezichthouders. Samen met deze betekening worden alle gepaste inlichtingen verstrekt betreffende de termijnen van verzet en van hoger beroep, en de wijze waarop verzet of hoger beroep tegen de beslissing kan worden ingesteld. Bij ontstentenis van deze vermeldingen is de kennisgeving nietig. § 2. De toezichthouders kunnen het volledige dossier van de procedure voor de Banktuchtcommissie ter inzage vragen. Art. 311/8. Hij tegen wie een tuchtbeslissing bij verstek is gewezen, kan daartegen verzet doen binnen een termijn van dertig dagen te rekenen vanaf de betekening van de beslissing. Om toelaatbaar te zijn moet het verzet bij aangetekende zending, gepost binnen de gestelde termijn ter kennis van de Banktuchtcommissie worden gebracht. Wanneer de eiser in verzet een tweede maal verstek laat gaan, is een nieuw verzet niet meer toelaatbaar."	
Art. 11	Art. 11
In dezelfde afdeling wordt een onderafdeling 2, die de nieuwe artikelen 311/9 tot 311/12 bevat, ingevoegd, luidende: "Onderafdeling 2. De Beroepscommissie voor Banktucht Art. 311/9. § 1. Deze Commissie bestaat uit twee kamers waarvan één Nederlandstalige en één Franstalige. Elk van beide kamers is samengesteld uit een voorzitter, die raadsheer in functie is bij een Hof van Beroep op het ogenblik van zijn benoeming, verder uit een rechter in een Rechtbank van Koophandel en	[...]

een rechter in een Arbeidsrechtbank, beiden in functie op het ogenblik van hun benoeming, allen voorgedragen door de minister van Justitie en benoemd door de Koning, alsmede uit twee leden die werken onder de verantwoordelijkheid van een kredietinstelling en die worden benoemd door Koning op voordracht van de minister van Financiën. Voor elk effectief lid wordt een plaatsvervangend lid aangewezen. § 2. De effectieve en plaatsvervangende leden worden voor een hernieuwbare periode van zes jaar benoemd. Wanneer evenwel de termijn van het mandaat van een effectief of een plaatsvervangend lid is afgelopen, blijft hij in functie tot zijn herbenoeming of de benoeming van zijn opvolger. § 3. De Commissie kan zich te allen tijde laten bijstaan door experts die ze zelf aanduidt. Art. 311/10. De persoon tegen wie een tuchtstraf werd uitgesproken door de Banktuchtcommissie kan beroep aantekenen bij aangetekende zending gericht aan de Beroepscommissie voor Banktucht binnen een termijn van dertig dagen te rekenen vanaf de betekening van de beslissing. De Beroepscommissie voor Banktucht brengt de akte van beroep ter kennis aan de betrokken partijen en de toezichthouders per aangetekende zending verzonden binnen de twee werkdagen volgende op de ontvangst van de akte. Art. 311/11. § 1. De beslissingen van de Beroepscommissie voor Banktucht zijn met redenen omkleed. Zij worden, bij een aangetekende zending, onmiddellijk ter kennis gebracht van de betrokken partijen en van de toezichthouders. Samen met deze betekening worden alle gepaste inlichtingen verstrekt betreffende de termijn van verzet en van cassatieberoep alsook de wijze waarop verzet of cassatieberoep tegen de beslissing kan worden ingesteld. Bij ontstentenis van deze vermeldingen is de kennisgeving nietig. § 2. De toezichthouders kunnen het volledige dossier van de procedure voor de Beroepscommissie ter inzage vragen. Art. 311/12. § 1. Binnen de drie maanden te rekenen van de dag waarop van iedere beslissing van de Beroepscommissie voor Banktucht kennis is gegeven, kan zij door de betrokken partijen aan het Hof van Cassatie worden voorgelegd in de vormen van de voorzieningen in burgerlijke zaken.	

§ 2. De voorziening in cassatie heeft schorsende kracht. § 3. Wordt de beslissing vernietigd, dan verwijst het Hof van Cassatie de zaak naar de Beroepscommissie voor banktucht, anders samengesteld, die zich schikt naar de beslissing van het Hof betreffende het door hem beslechte rechtspunt."	
Art. 12	Art. 12
In dezelfde afdeling wordt een onderafdeling 3, die de nieuwe artikelen 311/13 tot 311/15 bevat, ingevoegd luidende: "Onderafdeling 3. Gemeenschappelijke bepalingen. Art. 311/13. Onverminderd de bepalingen van onderhavige wet inzake de tucht van de natuurlijke personen die de eed, zoals bedoeld in artikel 311/1 van deze wet, hebben afgelegd, zijn de bepalingen van het Gerechtelijk Wetboek inzake de tucht van de magistraten van toepassing op de leden en de plaatsvervangende leden van de Banktuchtcommissie en van de Beroepscommissie voor Banktucht. Voor de toepassing van deze bepalingen wordt een lid of plaatsvervangend lid van de Banktuchtcommissie gelijkgesteld met een rechter van de Rechtbank van Eerste Aanleg en wordt een lid of plaatsvervangend lid van de Beroepscommissie voor Banktucht gelijkgesteld met een raadsheer van het Hof van Beroep. Art. 311/14. De Orde voor Banktucht wordt binnen een termijn van vijftien dagen door de Banktuchtcommissie en de Beroepscommissie voor Banktucht op de hoogte gehouden van de zaken die bij hen aanhangig zijn gemaakt. De Orde kan op elk ogenblik beslissen om bij de Banktuchtcommissie of de Beroepscommissie voor Banktucht tussen te komen met het oog op het naar voren schuiven van zijn standpunt omtrent de aan de gang zijnde zaken. Art. 311/15. § 1. De modaliteiten betreffende de organisatie van de tuchtinstanties en de procedure voor deze, de gevolgen en de publicatie van de sancties, worden door de Koning geregeld § 2. De leden van de tuchtinstanties ontvangen elk 150 euro aan zitpenningen per zitting en 150 euro aan vacatievergoeding per halve dag besteed aan andere prestaties. Deze vergoedingen worden door de Orde betaald. De Koning kan deze bedragen aanpassen rekening houdend met de werklust en kan de betalingsmodaliteiten bepalen."	[...]

Art. 13	Art. 13
In dezelfde afdeling wordt een onderafdeling 4, die de nieuwe artikelen 311/16 tot 311/18 bevat, ingevoegd, luidende: "Onderafdeling 4. Tucht sancties. Art. 311/16. Tucht sancties kunnen door de tucht instanties worden opgelegd aan de natuurlijke personen die een eed, zoals bedoeld in artikel 311/1, hebben afgelegd en die: 1° tekortgekomen zijn aan hun verplichtingen verbonden aan de eed en de heersende deontologische normen; 2° tekortgekomen zijn aan de beginselen van waardigheid, rechtschapenheid, voorzichtigheid en kiesheid die ten grondslag liggen aan de eed en de heersende deontologische normen; 3° tekortgekomen zijn aan de rechtmatige achting die verschuldigd is ten aanzien van de Orde voor Banktucht of zijn organen. Art. 311/17. § 1. De tucht sancties die kunnen worden opgelegd zijn: a) de waarschuwing; b) de berisping; c) het verbod om bepaalde werkzaamheden bij de betrokken kredietinstelling te verrichten; d) de schorsing voor ten hoogste één jaar; e) het beroepsverbod. § 2. De schorsing houdt het verbod in zijn werkzaamheden onder de verantwoordelijkheid van een kredietinstelling in België uit te oefenen voor de in de tucht straf bepaalde tijd. De schorsing houdt tevens het verbod in soortgelijke werkzaamheden uit te oefenen voor andere kredietinstellingen zolang deze tucht straf uitwerking heeft. § 3. Het beroepsverbod houdt het verbod in onder de verantwoordelijkheid van een kredietinstelling te werken. Art. 311/18. De Orde maakt alle genomen sancties zoals voorzien in artikel 311/17, § 1, uitgesproken tegen de personen die een eed hebben afgelegd zoals bedoeld in artikel 311/1, openbaar, op een zodanige wijze dat individuele personen en kredietinstellingen niet geïdentificeerd kunnen worden."	[...]

Art. 14	Art. 14
Iedere kredietinstelling waarborgt dat alle in artikel 6 bedoelde personen die reeds onder haar verantwoordelijkheid werken bij de inwerkingtreding van deze wet, de in artikel 6 bedoelde eed afleggen ten laatste achttien maanden na de inwerkingtreding van de wet	[...]
Art. 15	Art. 15
§ 1. De Koning voert uiterlijk op 31 december 2019 een overleg met de kredietinstellingen over de uitvoering van deze wet.	[...]
§ 2. De Koning bepaalt de datum van inwerkingtreding van deze wet bij een besluit vastgelegd na overleg in de Ministerraad, nadat hij het in paragraaf 1 bedoelde overleg heeft plaatsgevonden.	

Huidige tekst	Gewijzigde tekst
2 AUGUSTUS 2002	2 AUGUSTUS 2002
WET BETREFFENDE HET TOEZICHT OP DE FINANCIËLE SECTOR EN DE FINANCIËLE DIENSTEN	WET BETREFFENDE HET TOEZICHT OP DE FINANCIËLE SECTOR EN DE FINANCIËLE DIENSTEN
Art. 2	Art. 2
Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :	Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :
1° “financieel instrument” : elk instrument dat tot één van de volgende categorieën behoort: a) effecten, als omschreven in het 31°; b) geldmarktinstrumenten, als omschreven in het 32°; c) rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging; d) opties, futures, swaps, rentetermijn-contracten en andere derivatencontracten die betrekking hebben op effecten, valuta, rentevoeten of rendementen, emissierechten, of andere afgeleide instrumenten, financiële indexen of maatstaven en die kunnen worden afgewikkeld door middel van materiële aflevering of in contanten; e) opties, futures, swaps, termijncontracten en andere derivatencontracten die betrekking hebben op grondstoffen en in contanten moeten of mogen worden afgewikkeld naar keuze van één van de partijen (tenzij de reden het in gebreke blijven is of een andere gebeurtenis die beëindiging van het contract tot gevolg heeft); f) opties, futures, swaps en andere derivatencontracten die betrekking hebben op grondstoffen en kunnen worden afgewikkeld door middel van materiële levering, mits zij worden verhandeld op een gereguleerde markt, een MTF of een OTF, met uitzondering van voor de groothandel bestemde energieproducten die zijn verhandeld op een OTF die door middel van materiële levering moeten worden afgewikkeld; g) andere, niet in f) vermelde opties, futures, swaps, termijncontracten en andere derivatencontracten die betrekking hebben op grondstoffen, die kunnen worden afgewikkeld door middel van materiële levering en niet voor commerciële doeleinden	1° “financieel instrument” “elke instrument dat tot één van de volgende categorieën behoort, met inbegrip van dergelijke instrumenten die worden uitgegeven door middel van distributed ledger-technologie in de zin van artikel 2, 1), van Verordening 2022/858: a) effecten, als omschreven in het 31°; b) geldmarktinstrumenten, als omschreven in het 32°; c) rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging; d) opties, futures, swaps, rentetermijn-contracten en andere derivatencontracten die betrekking hebben op effecten, valuta, rentevoeten of rendementen, emissierechten, of andere afgeleide instrumenten, financiële indexen of maatstaven en die kunnen worden afgewikkeld door middel van materiële aflevering of in contanten; e) opties, futures, swaps, termijncontracten en andere derivatencontracten die betrekking hebben op grondstoffen en in contanten moeten of mogen worden afgewikkeld naar keuze van één van de partijen (tenzij de reden het in gebreke blijven is of een andere gebeurtenis die beëindiging van het contract tot gevolg heeft); f) opties, futures, swaps en andere derivatencontracten die betrekking hebben op grondstoffen en kunnen worden afgewikkeld door middel van materiële levering, mits zij worden verhandeld op een gereguleerde markt, een MTF of een OTF, met uitzondering van voor de groothandel bestemde energieproducten die zijn verhandeld op een OTF die door middel van materiële levering moeten worden afgewikkeld; g) andere, niet in f) vermelde opties, futures, swaps, termijncontracten en andere derivatencontracten die

bestemd zijn, en die de kenmerken van andere afgeleide financiële instrumenten hebben; h) afgeleide instrumenten voor de overdracht van het kredietrisico; i) financiële contracten ter verrekening van verschillen ("contracts for differences"); j) opties, futures, swaps, rentetermijncontracten en andere derivatencontracten met betrekking tot klimaatvariabelen, vrachttarieven, inflatiepercentages of andere officiële economische statistieken, en die contant moeten, of, op verzoek van één der partijen, kunnen worden afgewikkeld (tenzij de reden het in gebreke blijven is of een andere gebeurtenis die beëindiging van het contract tot gevolg heeft), alsmede andere derivatencontracten met betrekking tot activa, rechten, verbintenissen, indices en maatregelen dan die vermeld in het 1° die de kenmerken van andere afgeleide financiële instrumenten bezitten, waarbij inzonderheid in aanmerking wordt genomen of zij op een gereglementeerde markt, een MTF of een OTF worden verhandeld; k) emissierechten; l) andere waarden of rechten aangeduid door de Koning op advies van de FSMA en de Bank, in voorkomend geval voor de toepassing van de bepalingen die Hij aanwijst;	betrekking hebben op grondstoffen, die kunnen worden afgewikkeld door middel van materiële levering en niet voor commerciële doeleinden bestemd zijn, en die de kenmerken van andere afgeleide financiële instrumenten hebben; h) afgeleide instrumenten voor de overdracht van het kredietrisico; i) financiële contracten ter verrekening van verschillen ("contracts for differences"); j) opties, futures, swaps, rentetermijncontracten en andere derivatencontracten met betrekking tot klimaatvariabelen, vrachttarieven, inflatiepercentages of andere officiële economische statistieken, en die contant moeten, of, op verzoek van één der partijen, kunnen worden afgewikkeld (tenzij de reden het in gebreke blijven is of een andere gebeurtenis die beëindiging van het contract tot gevolg heeft), alsmede andere derivatencontracten met betrekking tot activa, rechten, verbintenissen, indices en maatregelen dan die vermeld in het 1° die de kenmerken van andere afgeleide financiële instrumenten bezitten, waarbij inzonderheid in aanmerking wordt genomen of zij op een gereglementeerde markt, een MTF of een OTF worden verhandeld; k) emissierechten; l) andere waarden of rechten aangeduid door de Koning op advies van de FSMA en de Bank, in voorkomend geval voor de toepassing van de bepalingen die Hij aanwijst;
(...)	(...)
41° "de wet van 25 april 2014" : de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;	41° "de wet van 25 april 2014" : de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;
(...)	(...)
	41°/2 "de wet van 20 juli 2022" : de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen;
(...)	(...)
	81° "Verordening 2019/1238": Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad

	van 20 juni 2019 inzake een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PEPP);
	82° “PEPP”: pan-Europees persoonlijk pensioenproduct, zoals gedefinieerd in artikel 2, 2°, van Verordening 2019/1238;
	83° “GTM-verordening”: Verordening (EU) Nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.”
	“84° Verordening (EU) 2022/858”: Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastructuren op basis van distributed ledger-technologie en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU;”.
(...)	(...)
Art. 31	Art. 31
(...)	(...)
§ 5.[Voor het plaatsen van financiële instrumenten door een financiële tussenpersoon op een rekening bij een gekwalificeerde tussenpersoon of bij een instelling als bedoeld in § 1 of in § 2, waardoor deze instrumenten worden onderworpen aan het voorrecht van deze tussenpersoon of instelling, is de toestemming van de cliënt vereist als bedoeld in de artikelen 65, §§ 1 en 2, en 528 van de wet van 25 april 2015, voor zover dit laatste artikel het voormelde artikel 65, §§ 1 en 2, van toepassing verklaart op de beursvennootschappen. Deze bepaling doet geen afbreuk aan rechten die derden te goeder trouw op de financiële instrumenten hebben verworven.	§ 5.[Voor het plaatsen van financiële instrumenten door een financiële tussenpersoon op een rekening bij een gekwalificeerde tussenpersoon of bij een instelling als bedoeld in § 1 of in § 2, waardoor deze instrumenten worden onderworpen aan het voorrecht van deze tussenpersoon of instelling, is de toestemming van de cliënt vereist als bedoeld in de artikel 65, §§ 1 en 2, van de wet van 25 april 2014 en in artikel 69, § 2, eerste en tweede lid van de wet van 20 juli 2022 . Deze bepaling doet geen afbreuk aan rechten die derden te goeder trouw op de financiële instrumenten hebben verworven.
(...)	(...)
Art. 36	Art. 36
(...)	(...)
§ 2. Onverminderd de overige maatregelen bepaald door de wet, kan de FSMA, indien zij overeenkomstig de artikelen 70 tot 72 een inbreuk vaststelt op de bepalingen bedoeld in dit hoofdstuk of de besluiten of reglementen genomen ter uitvoering ervan, aan de	§ 2. Onverminderd de overige maatregelen bepaald door de wet, kan de FSMA, indien zij overeenkomstig de artikelen 70 tot 72 een inbreuk vaststelt op de bepalingen bedoeld in dit hoofdstuk of de besluiten of reglementen genomen ter uitvoering ervan, aan de

overtreder een administratieve geldboete opleggen die niet meer mag bedragen dan 2 500 000 euro voor hetzelfde feit of geheel van feiten. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies.	overtreder een administratieve geldboete opleggen die niet meer mag bedragen dan 2 500 000 euro voor hetzelfde feit of geheel van feiten. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies.
In afwijking van het eerste lid, gelden volgende maximumbedragen :	In afwijking van het eerste lid, gelden volgende maximumbedragen :
(...)	(...)
	12° in geval van een inbreuk op de bepalingen van Verordening 2019/1238 waarvoor de FSMA als bevoegde autoriteit is aangesteld conform artikel 37nonies, of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering ervan: voor natuurlijke personen, 700 000 euro, en, voor rechtspersonen, 5 000 000 euro of tien procent van de totale nettojaaromzet. Wanneer de inbreuk de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het dubbele van het bedrag van deze winst of dit verlies.
(...)	(...)
[...]	Art. 37nonies
	§ 1. De FSMA oefent de taken uit die Verordening 2019/1238 aan de bevoegde overheid toevertrouwt, en ziet toe op de naleving van die Verordening en van de op grond van of krachtens die Verordening vastgestelde bepalingen.
	§ 2. Voor de uitoefening van deze opdrachten kan de FSMA:
	1° de in de artikelen 34 en 35 bedoelde bevoegdheden uitoefenen;
	2° de in de artikelen 79 tot 85bis bedoelde bevoegdheden uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen voorziene modaliteiten.
	De artikelen 36 en 37 zijn van toepassing bij inbreuken op de bepalingen van de in paragraaf 1 bedoelde Verordening, op de bepalingen die op grond van of krachtens die Verordening zijn vastgesteld, of op de maatregelen die de FSMA

	krachtens die Verordening of de uitvoeringsbepalingen ervan heeft genomen. Zij zijn ook van toepassing bij niet-naleving van de verplichtingen of de maatregelen die krachtens het eerste lid, 2°, zijn opgelegd.
	§ 3. De FSMA oefent haar in paragraaf 1 gedefinieerde toezichtsbevoegdheden op eensluitend advies van de Bank uit.
	De in het eerste lid bedoelde eensluitende adviezen van de Bank hebben betrekking op de naleving van de bepalingen van Verordening 2019/1238, vanuit het oogpunt van de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of die van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.
	§ 4. De FSMA spreekt zich, op eensluitend advies van de Bank, uit over de registratieaanvraag van een PEPP ingediend door een in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238 bedoelde kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beursvennootschap.
	Het eensluitend advies van de Bank heeft in dit geval betrekking op de conformiteit van de registratieaanvraag met de bepalingen van Verordening 2019/1238, vanuit het oogpunt van de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of die van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.
	De FSMA bezorgt de NBB de registratieaanvraag en de elementen van die aanvraag, als bedoeld in artikel 6, lid 2, van Verordening 2019/1238, die onder de prudentiële toezichtsbevoegdheden van de Bank vallen conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of die van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening. De Bank verwittigt de FSMA binnen een termijn van maximum 5 dagen als zij vaststelt dat de registratieaanvraag niet volledig is.

	De Bank bezorgt de FSMA haar eensluitend advies binnen een maand vanaf de ontvangst van de volledige registratieaanvraag.
	Als binnen voornoemde termijn van een maand geen eensluitend advies wordt verstrekt, wordt dat beschouwd als een advies tot weigering van de registratie van het betrokken PEPP.
	Vóór voornoemde termijn van een maand verstrijkt, kan de Bank de FSMA er echter van op de hoogte brengen dat zij haar advies uiterlijk binnen 15 dagen na het verstrijken van voornoemde termijn zal verstrekken.
	De FSMA volgt het eensluitend advies van de Bank en vermeldt dat in haar beslissing over de registratieaanvraag. Het advies van de Bank wordt gevoegd bij de kennisgeving van de beslissing van de FSMA aan EIOPA en aan de PEPP-aanbieder die de aanvraag heeft ingediend.
	De FSMA brengt alle latere wijzigingen van de in het derde lid bedoelde documenten ter kennis van de Bank. In voorkomend geval, bezorgt de Bank de FSMA een nieuw eensluitend advies over de conformiteit van de in die documenten aangebrachte wijzigingen met de bepalingen van Verordening 2019/1238, volgens de modaliteiten van het tweede tot zesde lid. De FSMA volgt het eensluitend advies van de Bank.
	§ 5. De in artikel 40, lid 1 tot 5, van Verordening 2019/1238 bedoelde informatie aan de bevoegde nationale autoriteiten wordt aan de Bank verstrekt wanneer de betrokken PEPP-aanbieders kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen of beursvennootschappen zijn als bedoeld in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238. De Bank controleert dat alle vereiste informatie haar conform voornoemd artikel 40, lid 1 tot 5 is verstrekt. De Bank verstrekt de in artikel 40, lid 5, van Verordening 2019/1238 bedoelde informatie aan de FSMA. De FSMA verstrekt die informatie aan EIOPA conform artikel 40, lid 5, alinea 2, van Verordening 2019/1238. De overige informatie die aan de Bank wordt verstrekt, wordt ter beschikking gesteld van de FSMA, als zij daarom verzoekt.

	Met uitzondering van de informatie die moet worden verstrekt door de in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beursvennootschappen die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening, kan de FSMA, bij reglement zoals bedoeld in artikel 64, de aard, de reikwijdte en het model van de in artikel 40, lid 1, van Verordening 2019/1238 bedoelde informatie vaststellen die zij voornemens is van de PEPP-aanbieders te eisen met van tevoren bepaalde tussenpozen, in van tevoren bepaalde gevallen of bij onderzoeken naar de situatie van een PEPP-aanbieder.
	Voor de informatie die moet worden verstrekt door de in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beursvennootschappen die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening, kunnen die modaliteiten worden verduidelijkt bij door een de Bank vastgesteld reglement conform artikel 12bis, §2, van de organieke wet van de Bank.
	De FSMA en de Bank plegen onderling overleg bij de opstelling van de in de vorige twee leden bedoelde reglementen.
	§ 6. De FSMA haalt, op vraag van de Bank, de registratie door van een PEPP die wordt aangeboden door een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming of een beursvennootschap als bedoeld in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238, als de Bank van oordeel is dat aan de voorwaarden van artikel 8, lid 1, van Verordening 2019/1238 is voldaan met betrekking tot de aspecten die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.
	Wanneer EIOPA de FSMA, conform artikel 8, lid 6, van Verordening 2019/1238, vraagt om na te gaan of

	er sprake is van omstandigheden die de doorhaling rechtvaardigen van de registratie van een PEPP die wordt aangeboden door een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming of een beursvennootschap als bedoeld in artikel 6, lid 1, a), b) of d), van Verordening 2019/1238, dient de FSMA haar bevindingen in bij EIOPA, op eensluidend advies van de Bank in verband met de aspecten die vallen onder het prudentieel toezicht van de Bank conform artikel 36/2 van de organieke wet van de Bank, of dat van de Europese Centrale Bank conform de GTM-verordening.
	§ 7. De FSMA kan de bevoegdheden uitoefenen waarin, krachtens artikel 63 van Verordening 2019/1238, voor de bevoegde autoriteiten wordt voorzien.
	Op vraag van de Bank verbiedt of beperkt de FSMA het op de markt brengen of distribueren van een PEPP conform artikel 63, eerste lid, a) van Verordening 2019/1238, als er volgens de Bank redelijke gronden zijn om aan te nemen dat het PEPP een risico vormt voor de stabiliteit van het Belgische financiële stelsel of een deel daarvan.
	<i>Art. 37decies</i>
	Art. 37decies. § 1. De FSMA staat in voor de taken die aan de bevoegde autoriteit worden opgedragen door Verordening (EU) 2022/858, in de mate en volgens de bepalingen van de artikelen 96 tot 113 van de wet van XX houdende diverse financiële bepalingen. In die hoedanigheid ziet zij toe op de naleving van de bepalingen van die verordening en van de bepalingen genomen op basis of in uitvoering van die verordening. Voor de uitoefening van deze opdracht kan de FSMA: 1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34 en 35 uitoefenen ten aanzien van iedere natuurlijke of rechtspersoon; 2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85bis uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen voorziene modaliteiten. § 2. De bepalingen van de artikelen 36, 36bis en 37 van de wet van 2 augustus 2002 zijn van toepassing

	in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit Verordening 2022/858 en van de bepalingen genomen op basis of in uitvoering daarvan, evenals in geval van inbreuk op de maatregelen genomen door de FSMA krachtens die verordening.”.
(...)	(...)
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 :
(...)	(...)
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 verze-keringstussenpersonen 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:	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 verze-keringstussenpersonen 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:
(...)	(...)
f. artikel 42 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekerings-ondernemingen, de artikelen 21, 41, 42, 64 en 65 § 3, evenals artikel 66 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de wet van 25 april 2014, de artikelen 502, 510, 527 en 528, evenals 530 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de diezelfde wet voor zover de artikelen 502 en 528, eerste lid van die wet de voormelde artikelen 21 en 65, § 3, van toepassing verklaren op de beursvennootschappen, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen moeten waarborgen;	f. artikel 42 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekerings-ondernemingen, de artikelen 21, 41, 42, 64 en 65 § 3, evenals artikel 66 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de wet van 25 april 2014, de artikelen 17, 37, 38, 39, 40, 68, 69, § 2, derde lid, 71, 72, evenals artikel 73 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de wet van 20 juli 2022 , vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen moeten waarborgen;

(...)	(...)
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 :
(...)	(...)
24° aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit.	24° aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit.
24° aan de Cel voor financiële informatieverwerking bedoeld in artikel 76 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.	24°/1 aan de Cel voor financiële informatieverwerking bedoeld in artikel 76 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;
(...)	(...)
26° aan de personen die bij de FSMA een klacht hebben ingediend met toepassing van artikel 38 van Verordening 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, alsook aan de crowdfundingdienstverleners, voor zover nodig voor de behandeling van die klacht;	26° aan de personen die bij de FSMA een klacht hebben ingediend met toepassing van artikel 38 van Verordening 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, alsook aan de crowdfundingdienstverleners, aan de personen die, met toepassing van artikel 50 van Verordening 2019/1238, een klacht bij de FSMA hebben ingediend, en aan de PEPP-aanbieders en -distributeurs in de zin van voornoemde Verordening, voor zover nodig voor de behandeling van die klacht;
27° aan de autoriteit bedoeld in artikel 5, § 1, van de wet van 20 juli 2022 inzake de certificering van de cyberbeveiliging van informatie- en communicatietechnologie en tot aanwijzing van een nationale cyberbeveiligingscertificeringsautoriteit of aan de door de Koning aangewezen overheden krachtens artikel 5, § 2, van dezelfde wet.	27° aan de autoriteit bedoeld in artikel 5, § 1, van de wet van 20 juli 2022 inzake de certificering van de cyberbeveiliging van informatie- en communicatietechnologie en tot aanwijzing van een nationale cyberbeveiligingscertificeringsautoriteit of aan de door de Koning aangewezen overheden krachtens artikel 5, § 2, van dezelfde wet.
27° aan de Europese Commissie, in het kader van het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies conform artikel 45, § 1, 2°, a), wanneer die informatie noodzakelijk is voor de uitoefening van haar bevoegdheden	27°/1 aan de Europese Commissie, in het kader van het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies conform artikel 45, § 1, 2°, a), wanneer die informatie noodzakelijk is voor de uitoefening van haar bevoegdheden."

(...)	(...)
§ 3. De FSMA mag de vertrouwelijke informatie als bedoeld in artikel 74, eerste lid, of de vertrouwelijke informatie die zij van de in § 1 bedoelde autoriteiten en instellingen heeft ontvangen, gebruiken voor de uitvoering van al haar opdrachten als bedoeld in artikel 45.	§ 3. De FSMA mag de vertrouwelijke informatie als bedoeld in artikel 74, eerste lid, of de vertrouwelijke informatie die zij van de in § 1 bedoelde autoriteiten en instellingen heeft ontvangen, gebruiken voor de uitvoering van al haar wettelijke opdrachten .
(...)	(...)

Huidige tekst	Gewijzigde tekst
25 OKTOBER 2016	25 OKTOBER 2016
WET BETREFFENDE DE TOEGANG TOT HET BELEGGINGSDIENSTENBEDRIJF EN BETREFFENDE HET STATUUT VAN EN HET TOEZICHT OP DE VENNOOTSCHAPPEN VOOR VERMOGENSBEHEER EN BELEGGINGSADVIES	WET BETREFFENDE DE TOEGANG TOT HET BELEGGINGSDIENSTENBEDRIJF EN BETREFFENDE HET STATUUT VAN EN HET TOEZICHT OP DE VENNOOTSCHAPPEN VOOR VERMOGENSBEHEER EN BELEGGINGSADVIES
(...)	(...)
Art. 64	Art. 64
(...)	(...)
[...]	§ 7. Wanneer de FSMA vaststelt dat een persoon die een in artikel 23, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de FSMA aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen. De FSMA kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen die onder het toezicht van de FSMA staan krachtens artikel 45, §1, 2° van de wet van 2 augustus 2002 of, op eensluidend advies van de Bank, in de instellingen bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998. De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen vermelden de aard van de verboden functies. Wanneer het verbod betrekking heeft op een persoon die niet langer een in artikel 23, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefent, moet het worden uitgesproken binnen een redelijke termijn vanaf de kennisneming van de feiten waaruit blijkt dat niet voldaan is aan het vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid te beschikken. De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies waar deze persoon een in artikel 23, § 1, eerste lid bedoelde

	functie uitoefende. De FSMA stelt de Bank van deze beslissingen in kennis.
(...)	(...)
BIJLAGE N1. BELONINGSBELEID	BIJLAGE N1. BELONINGSBELEID
Art. 1	Art. 1
§ 1. Het beloningsbeleid voorziet in een evenwichtige verdeling tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning. Het aandeel van de vaste component in het totale beloningspakket is voldoende groot om een volledig flexibel beleid inzake variabele beloning te kunnen voeren, inclusief de mogelijkheid om geen variabele beloning uit te betalen.	§ 1. Het beloningsbeleid voorziet in een evenwichtige verdeling tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning. Het aandeel van de vaste component in het totale beloningspakket is voldoende groot om een volledig flexibel beleid inzake variabele beloning te kunnen voeren, inclusief de mogelijkheid om geen variabele beloning uit te betalen.
§ 2. Het beloningsbeleid stelt de passende verhoudingen vast tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning, rekening houdend met de bedrijfsactiviteiten van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en de daaraan verbonden risico's, alsmede met de impact die verschillende categorieën van personeelsleden als bedoeld in artikel 37/1, § 3 hebben op het risicoprofiel van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies. Het bepaalt dat de variabele beloning voor elke persoon in elk geval beperkt is tot het hoogste van de volgende twee bedragen: - 50 % van de vaste beloning; - 50.000 euro, zonder dat dit bedrag	§ 2. Het beloningsbeleid stelt de passende verhoudingen vast tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning, rekening houdend met de bedrijfsactiviteiten van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en de daaraan verbonden risico's, alsmede met de impact die verschillende categorieën van personeelsleden als bedoeld in artikel 37/1, § 3 hebben op het risicoprofiel van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies. Het bepaalt dat de variabele beloning voor elke persoon in elk geval beperkt is tot het hoogste van de volgende twee bedragen: - 50 % van de vaste beloning; - 50 000 euros zonder dat dit bedrag hoger mag zijn dan de vaste beloning
(...)	(...)
Art. 16	Art. 16
Voor de toepassing van deze Afdeling geldt het volgende: 1° er bestaat een onweerlegbaar vermoeden dat er sprake is van uitzonderlijke overheidssteun wanneer: - de door de Federale Staat verstrekte leningen nog niet zijn terugbetaald; - een door de Federale Staat verleende waarborg niet vervallen is of beëindigd werd;	Voor de toepassing van deze Afdeling geldt het volgende: 1° er bestaat een onweerlegbaar vermoeden dat er sprake is van uitzonderlijke overheidssteun wanneer: - de door de Federale Staat verstrekte leningen nog niet zijn terugbetaald; - een door de Federale Staat verleende waarborg niet vervallen is of beëindigd werd;

2° onverminderd het bepaalde in punt 1° wordt de uitzonderlijke overheidssteun beëindigd wanneer de volgende voorwaarden cumulatief zijn vervuld: - de vennootschap moet geen herstructureringsplan opstellen op basis van de beslissing van de Europese Commissie of voldoet geheel en correct aan de vereisten van een dergelijk plan, waaronder moet worden verstaan dat de vennootschap kan aantonen dat zij alle structurele maatregelen (met name de verkoop van deelnemingen) heeft uitgevoerd en dat de beperkende maatregelen (met name het verbod om de controle over ondernemingen te verwerven) niet langer van toepassing zijn en dat zij bovendien heeft bewezen dat zij voldoet aan haar verplichtingen met betrekking tot de geplande intrekking van de overheidssteun; en - de FSMA bevestigt dat de vennootschap voldoet aan de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, evenals aan Verordening (EU) 2019/2033 wat betreft de toepasselijke solvabiliteits- en liquiditeitsvereisten.	2° onverminderd het bepaalde in punt 1° wordt de uitzonderlijke overheidssteun beëindigd wanneer de volgende voorwaarden cumulatief zijn vervuld: - de vennootschap moet geen herstructureringsplan opstellen op basis van de beslissing van de Europese Commissie of voldoet geheel en correct aan de vereisten van een dergelijk plan, waaronder moet worden verstaan dat de vennootschap kan aantonen dat zij alle structurele maatregelen (met name de verkoop van deelnemingen) heeft uitgevoerd en dat de beperkende maatregelen (met name het verbod om de controle over ondernemingen te verwerven) niet langer van toepassing zijn en dat zij bovendien heeft bewezen dat zij voldoet aan haar verplichtingen met betrekking tot de geplande intrekking van de overheidssteun; en - de FSMA bevestigt dat de vennootschap voldoet aan de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, evenals aan Verordening (EU) 2019/2033 en aan Verordening (EU) Nr. 575/2013 wat betreft de toepasselijke solvabiliteits- en liquiditeitsvereisten.
(...)	(...)
Afdeling VII - Openbaarmaking en verstrekking	Afdeling VIII. Openbaarmaking en verstrekking

Huidige tekst	Gewijzigde tekst
22 MAART 2006	22 MAART 2006
Wet betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten	Wet betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten
Art. 4	Art. 4
Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :	Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :
(...)	(...)
	17° “verantwoordelijke gereglementeerde onderneming”: een gereglementeerde onderneming in wiens naam en voor wiens rekening een agent in bank- en beleggingsdiensten handelt”.
(...)	(...)
Art. 7	Art. 7
(...)	(...)
§ 3. De lijst van de ingeschreven tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten wordt door de bevoegde autoriteit op haar website bekendgemaakt. Zij zorgt voor een regelmatige actualisering van de website op basis van de haar beschikbare gegevens. De FSMA stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten in kennis van de inschrijvingen van de makelaars in bank- en beleggingsdiensten.	§ 3. De lijst van de ingeschreven tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten wordt door de bevoegde autoriteit op haar website bekendgemaakt. Zij zorgt voor een regelmatige actualisering van de website op basis van de haar beschikbare gegevens. De FSMA stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten in kennis van de inschrijvingen van de makelaars in bank- en beleggingsdiensten.
De website vermeldt voor iedere tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, de gegevens noodzakelijk voor zijn identificatie, de datum van inschrijving, de categorie waarin hij is ingeschreven, desgevallend de datum van schrapping, evenals alle andere informatie die de bevoegde autoriteit nuttig acht voor een correcte informatie van het publiek. De website vermeldt voor iedere agent in bank- en beleggingsdiensten de naam van zijn principaal. De bevoegde autoriteit bepaalt de voorwaarden waaronder de vermelding van schrapping van een tussenpersoon wordt weggelaten van de website.	De website vermeldt voor iedere tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, de gegevens noodzakelijk voor zijn identificatie, de datum van inschrijving, de categorie waarin hij is ingeschreven, desgevallend de datum van schrapping, evenals alle andere informatie die de bevoegde autoriteit nuttig acht voor een correcte informatie van het publiek. De website vermeldt voor iedere agent in bank- en beleggingsdiensten, de naam van zijn verantwoordelijke gereglementeerde onderneming. De bevoegde autoriteit bepaalt de voorwaarden waaronder de vermelding van schrapping van een tussenpersoon wordt weggelaten van de website.
(...)	(...)
Art. 10	Art. 10

§ 1. Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 8 en 9, wordt een tussenpersoon bovendien slechts ingeschreven in de categorie "agenten in bank- en beleggingsdiensten" en wordt zijn inschrijving in deze categorie slechts gehandhaafd, op voorwaarde dat hij, zowel rechtstreeks als onrechtstreeks, voor het geheel van zijn werkzaamheden voor rekening van een gereguleerde onderneming, in naam en voor rekening handelt van één enkele	§ 1. Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 8 en 9, wordt een tussenpersoon bovendien slechts ingeschreven in de categorie "agenten in bank- en beleggingsdiensten" en wordt zijn inschrijving in deze categorie slechts gehandhaafd, op voorwaarde dat hij, zowel rechtstreeks als onrechtstreeks, voor het geheel van zijn werkzaamheden voor rekening van een gereguleerde onderneming, in naam en voor rekening handelt van één enkele verantwoordelijke gereguleerde onderneming.
Bij zijn aanvraag om inschrijving vermeldt de in het eerste lid bedoelde tussenpersoon de naam en plaats van vestiging van de maatschappelijke zetel van zijn principaal.	Bij zijn aanvraag om inschrijving vermeldt de in het eerste lid bedoelde tussenpersoon de naam en plaats van vestiging van de maatschappelijke zetel van zijn verantwoordelijke gereguleerde onderneming.
	Als deze verantwoordelijke gereguleerde onderneming een beleggingsonderneming is of een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, en als in naam en voor rekening van deze verantwoordelijke gereguleerde onderneming in België beleggingsdiensten zullen worden verleend als bedoeld in artikel 4, 1°, b), zal de in § 1 bedoelde tussenpersoon enkel worden ingeschreven in de categorie "agenten in bank- en beleggingsdiensten" op voorwaarde dat de mededeling, waarin artikel 35, (3), van Richtlijn 2014/65/EU voorziet, is verricht conform deze bepaling.
Het bepaalde bij het eerste lid is niet van toepassing op de bemiddeling met betrekking tot kredietverlening in de zin van artikel 3, 2) en 3), van de wet van 25 april 2014.	Het bepaalde bij het eerste lid is niet van toepassing op de bemiddeling met betrekking tot kredietverlening in de zin van artikel 3, 2) en 3), van de wet van 25 april 2014.
(...)	(...)
§ 3. De samenwerking tussen de agent in bank- en beleggingsdiensten en zijn principaal maakt het voorwerp uit van een schriftelijke overeenkomst. De overeenkomst legt de door de agent na te leven boekhoudkundige en administratieve procedures vast. De overeenkomst bepaalt uitdrukkelijk dat de agent slechts aan bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten kan doen in naam en voor rekening van de principaal, en bepaalt welke andere werkzaamheden dan bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten met het mandaat van agent in bank- en beleggingsdiensten mogen gecumuleerd worden en/of de procedure die dient gevolgd voor het bekomen van de toestemming daartoe van de	§3. De samenwerking tussen de agent in bank- en beleggingsdiensten en zijn verantwoordelijke gereguleerde onderneming maakt het voorwerp uit van een schriftelijke overeenkomst. De overeenkomst legt de door de agent na te leven boekhoudkundige en administratieve procedures vast. De overeenkomst bepaalt uitdrukkelijk dat de agent slechts aan bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten kan doen in naam en voor rekening van de verantwoordelijke gereguleerde onderneming, en bepaalt welke andere werkzaamheden dan bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten met het mandaat van agent in bank- en beleggingsdiensten mogen worden

principaal, onverminderd het bepaalde bij artikel 12. De Koning is bevoegd om bij besluit, genomen na advies van de bevoegde autoriteit, vast te stellen welke andere bepalingen in deze overeenkomsten moeten worden opgenomen, teneinde de veiligheid van de uitgevoerde verrichtingen te verzekeren.	gecumuleerd en/of de procedure die dient gevolgd te worden voor het bekomen van de toestemming daartoe van de verantwoordelijke gereguleerde onderneming, onverminderd het bepaalde bij artikel 12. De Koning is bevoegd om bij besluit, genomen na advies van de bevoegde autoriteit, vast te stellen welke andere bepalingen in deze overeenkomsten moeten worden opgenomen, teneinde de veiligheid van de uitgevoerde verrichtingen te verzekeren."
§ 4. De agent in bank- en beleggingsdiensten handelt voor wat zijn activiteit van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten betreft onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van zijn principaal. De principaal oefent toezicht uit op de naleving door de agent in bank- en beleggingsdiensten van de bepalingen van deze wet en de in uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.	§ 4. De agent in bank- en beleggingsdiensten handelt voor wat zijn activiteit van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten betreft onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van zijn verantwoordelijke gereguleerde onderneming. De principaal oefent toezicht uit op de naleving door de agent in bank- en beleggingsdiensten van de bepalingen van deze wet en de in uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.
Als de principaal kennis heeft van elementen die twijfel kunnen doen rijzen over de naleving van de in deze wet vastgestelde inschrijvingsvoorwaarden door een van zijn agenten of een andere tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten op wie hij een beroep doet of gedaan heeft, brengt hij die elementen onverwijld ter kennis van de FSMA.	Als de verantwoordelijke gereguleerde onderneming kennis heeft van elementen die twijfel kunnen doen rijzen over de naleving van de in deze wet vastgestelde inschrijvingsvoorwaarden door een van zijn agenten of een andere tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten op wie hij een beroep doet of gedaan heeft, brengt hij die elementen onverwijld ter kennis van de FSMA.
De gereguleerde ondernemingen stellen de FSMA ook in kennis van het feit dat iemand zich voordoet als tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten zonder in het in deze wet vermelde register te zijn ingeschreven.	De gereguleerde ondernemingen stellen de FSMA ook in kennis van het feit dat iemand zich voordoet als tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten zonder in het in deze wet vermelde register te zijn ingeschreven.
§ 5. Wanneer de bevoegde autoriteit vaststelt dat de samenwerking tussen een agent in bank- en beleggingsdiensten en zijn principaal wordt beëindigd, schrapt zij de betrokken agent uit het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, na hem daarvan vooraf in kennis te hebben gesteld.	§ 5. Wanneer de bevoegde autoriteit vaststelt dat de samenwerking tussen een agent in bank- en beleggingsdiensten en zijn verantwoordelijke gereguleerde onderneming wordt beëindigd, schrapt zij de betrokken agent uit het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, na hem daarvan vooraf in kennis te hebben gesteld.
Als een gereguleerde onderneming en haar agent hun samenwerking beëindigen, stellen zij de FSMA daarvan in kennis.	Als een gereguleerde onderneming en haar agent hun samenwerking beëindigen, stellen zij de FSMA daarvan in kennis.
(...)	(...)
Art. 15	Art. 15

§ 1. De tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten verstrekt zijn cliënt en potentiële cliënt ten minste de volgende informatie : a) zijn identiteit en adres; b) zijn inschrijvingsnummer in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en de categorie waarin hij is ingeschreven; c) indien hij optreedt als agent in bank- en beleggingsdiensten, de naam van zijn principaal; d) indien hij optreedt als makelaar in bank- en beleggingsdiensten, de namen van de gereguleerde ondernemingen voor wiens rekening hij gemachtigd is op te treden, en het verbod bedoeld in artikel 11, § 1, tweede lid, 2°; e) indien hij eveneens optreedt als verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon inzake producten die behoren tot de takken 21, 23 en 26, het in artikel 12, § 3, bedoelde verbod om gelden te ontvangen en bij te houden; f) de contactgegevens van Ombudsfm, de gekwalificeerde entiteit voor de buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen inzake financiële diensten in de zin van Boek XVI van het Wetboek van economisch recht.	§ 1. De tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten verstrekt zijn cliënt en potentiële cliënt ten minste de volgende informatie : a) zijn identiteit en adres; b) zijn inschrijvingsnummer in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en de categorie waarin hij is ingeschreven; c) indien hij optreedt als agent in bank- en beleggingsdiensten, de naam van zijn verantwoordelijke gereguleerde onderneming; d) indien hij optreedt als makelaar in bank- en beleggingsdiensten, de namen van de gereguleerde ondernemingen voor wiens rekening hij gemachtigd is op te treden, en het verbod bedoeld in artikel 11, § 1, tweede lid, 2°; e) indien hij eveneens optreedt als verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon inzake producten die behoren tot de takken 21, 23 en 26, het in artikel 12, § 3, bedoelde verbod om gelden te ontvangen en bij te houden; f) de contactgegevens van Ombudsfm, de gekwalificeerde entiteit voor de buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen inzake financiële diensten in de zin van Boek XVI van het Wetboek van economisch recht.
(...)	(...)
Art. 18	Art. 18
§ 1. Wanneer de FSMA vaststelt dat een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, identificeert zij deze tekortkomingen en stelt de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen. Zij kan die termijn verlengen.	§ 1. Wanneer de FSMA vaststelt dat een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, identificeert zij deze tekortkomingen en stelt de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen. Zij kan die termijn verlengen.
Bij deze gelegenheid kan de FSMA het uitoefenen van een deel of het geheel van de activiteit van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten verbieden en de inschrijving in het register schorsen tot zij heeft vastgesteld dat de tekortkomingen werden verholpen.	Bij deze gelegenheid kan de FSMA het uitoefenen van een deel of het geheel van de activiteit van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten verbieden en de inschrijving in het register schorsen tot zij heeft vastgesteld dat de tekortkomingen werden verholpen.
Indien de FSMA na het verstrijken van deze termijn vaststelt dat de tekortkomingen niet zijn verholpen,	Indien de FSMA na het verstrijken van deze termijn vaststelt dat de tekortkomingen niet zijn verholpen,

schrappt zij de inschrijving van de betrokken tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten.	schrappt zij de inschrijving van de betrokken tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten.
De schrapping houdt het verbod in de gereglementeerde werkzaamheid uit te oefenen en de titel te voeren.	De schrapping houdt het verbod in de gereglementeerde werkzaamheid uit te oefenen en de titel te voeren.
§ 2. In afwijking van het bepaalde bij § 1, wanneer de FSMA vaststelt dat een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten het bepaalde bij artikel 8, eerste lid, 2°, 5°, 7° en 10°, niet nakomt, maant zij deze aan de tekortkoming te verhelpen binnen de termijn die zij bepaalt. Zij kan die termijn zo nodig verlengen.	[...]
Indien na deze termijn de tekortkoming niet is verholpen, vervalt de inschrijving van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten in het register van rechtswege. De FSMA brengt de betrokken tussenpersoon hiervan op de hoogte.	[...]
§ 3. In geval van faillietverklaring van een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten schrappt de FSMA de betrokken tussenpersoon uit het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en stelt zij de betrokkene daarvan in kennis.	[...]
§ 4. De beslissingen van de FSMA als bedoeld in dit artikel, hebben voor de betrokken tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten uitwerking vanaf de datum van hun kennisgeving aan deze tussenpersoon via een ter post aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs.	§ 4. De beslissingen van de FSMA als bedoeld in dit artikel, hebben voor de betrokken tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten uitwerking vanaf de datum van hun kennisgeving aan deze tussenpersoon via een ter post aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs.
§ 5. De FSMA kan de genomen maatregelen, op kosten van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, publiceren in kranten en tijdschriften van haar keuze, of op plaatsen die zij kiest en voor de duur die zij bepaalt. De FSMA kan de genomen maatregelen eveneens op haar website publiceren.	§ 5. De FSMA kan de genomen maatregelen, op kosten van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, publiceren in kranten en tijdschriften van haar keuze, of op plaatsen die zij kiest en voor de duur die zij bepaalt. De FSMA kan de genomen maatregelen eveneens op haar website publiceren.
(...)	(...)

De wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas	
Artikel 63	Artikel 63
(...)	(...)
§ 2. Alle partijen die bij een dossier betrokken zijn, hebben elektronisch toegang tot de gegevens uit dit register die op hen betrekking hebben.	§ 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.	De Algemene Administratie van Inning en Invordering en de Algemene Administratie van de Fiscaliteit en de Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie en de Algemene Administratie van de Douane en Accijnzen 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.
(...)	(...)

De wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)	
Huidige Tekst	Aangepaste tekst
Artikel 32/1	Artikel 32/1
§ 1. De bevoegde federale overheidsdienst ontvangt de verzegelde omslagen en hun inventaris.	§ 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.	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.	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 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.	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.	§ 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.	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.	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.
	§ 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 opbrengst van de verkoop aan de Kas.
Artikel 41/1	Artikel 41/1
Opgeheven	§ 1. De gegevens die door de verhuurderinstellingen aan de bevoegde federale overheidsdienst via een beveiligde elektronische platform worden overgedragen, bevatten de volgende persoonsgegevens met betrekking tot de identificatie van de rechthebbende: 1° de naam; 2° de voornaam; 3° de geboortedatum; 4° het identificatienummer in het Rijksregister of, voor vreemdelingen, het officiële equivalente 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 door de bevoegde federale overheidsdienst bewaard gedurende een periode van één jaar na de overdracht van de opbrengst van de verkoop aan de Kas. § 2. De gegevens die door de instellingen-depositaris, de verhuurders, de bevoegde federale overheidsdienst en de verzekeringsondernemingen door middel van een beveiligde elektronische platform aan de Kas worden overgedragen, bevatten de volgende persoonsgegevens: 1° de naam; 2° de voornaam; 3° de geboortedatum;

	4° het identificatienummer in het Rijksregister of, voor vreemdelingen, het officiële equivalente identificatienummer;
	5° het bankrekeningnummer.
	Wanneer het identificatienummer bij het Rijksregister niet bekend is, omvatten de in eerste lid bedoelde persoonsgegevens ook het geslacht, het adres, de geboorteplaats en de verblijfplaats.
	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 van de gegevens 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 verzamelt, verwerkt en bewaart in toepassing van hoofdstuk V van titel II van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.
Artikel 42	Artikel 42
Opgeheven	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.



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 99/2023 du 29 juin 2023

Objet: Projet de loi portant des dispositions financières diverses (CO-A-2023-167)

Version originale

Le Centre de Connaissances de l'Autorité de protection des données (ci-après « l'Autorité »),
Présent.e.s : Mesdames Cédrine Morlière, Nathalie Raghenon et Griet Verhenneman et 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 « LCA »);

Vu l'article 25, alinéa 3, de la LCA selon lequel les décisions du Centre de Connaissances sont adoptées à la majorité des voix ;

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* (ci-après « 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 « LTD »);

Vu la demande d'avis de Monsieur Vincent Van Peteghem, Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude (ci-après « le demandeur »), reçue le 25 avril 2023;

Émet, le 29 juin 2023, l'avis suivant :

I. OBJET ET CONTEXTE DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Le demandeur a sollicité l'avis de l'Autorité concernant un projet de loi portant des dispositions financières diverses (ci-après « le projet »).
2. Le Titre 2 du projet, intitulé « dispositions financières » est divisé en 17 chapitres, modifiant chacun des normes particulières.
3. A l'occasion de l'introduction de sa demande d'avis, le fonctionnaire délégué a précisé les articles au sujet desquels l'avis de l'Autorité était demandé. Ces articles figurent dans les chapitres 4, 6, 8, 10 à 15 et 17 du projet.
4. Le chapitre 4 modifie la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en matière de résolution et de technologie des registres distribués¹. Le chapitre 6 modifie la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers². Le chapitre 8 modifie la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)³ et en particulier les dispositions de la [Section 3](#) du chapitre V de cette loi, relatives aux coffres dormants. Le chapitre 10 modifie la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit⁴. Le chapitre 11 modifie la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement⁵. Le chapitre 12 modifie la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement⁶. Le chapitre 13 modifie la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations⁷. Le chapitre 14 modifie la loi du 22 avril 2019⁸ modifiant la loi du 25 avril 2014⁹ relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse en vue d'instaurer un serment bancaire et un

¹ MB 28.03.1998 ; La technologie des registres distribués est également connue sous le nom anglais de « Distributed Ledger Technology (DLT) » ou « blockchains » (sur cette question voy. EPRS, Blockchain and the General Data Protection Regulation - Can distributed ledgers be squared with European data protection law? ([https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2019/634445/EPRS_STU\(2019\)634445_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2019/634445/EPRS_STU(2019)634445_EN.pdf)); voy. également l'avis 06/2021 de l'EDPS rendu le 23 avril 2021 sur la proposition d'un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués, points 4 et sv. (https://edps.europa.eu/system/files/2021-06/2021-0219_d0912_opinion_on_pilot_regime_for_market_infrastructures_fr_0.pdf))

² MB 04.09.2002

³ MB 07.08.2008

⁴ MB 07.05.2014

⁵ MB 18.11.2016

⁶ MB 26.03.2018

⁷ MB 20.07.2018

⁸ MB 02.05.2019

⁹ Elle-même modifiée par le chapitre 10 du projet

régime disciplinaire. Le chapitre 15 modifie la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse¹⁰. Et enfin, le chapitre 17 comporte des dispositions relatives à la mise en œuvre du Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués¹¹.

II. EXAMEN DE LA DEMANDE

1. Remarque préalable

5. Comme indiqué *supra*, certains chapitres du projet modifient des lois dispositions diverses ou des lois modifiant elles-mêmes d'autres lois.
6. Or, les dispositions du projet, dans la mesure où elles prévoient des traitements de données à caractère personnel, touchent *de facto* aux droits et libertés fondamentaux, dont la Constitution confie particulièrement la garantie au législateur. Ainsi, conformément à l'article 8 de la Convention européenne des droits de l'homme, l'article 22 de la Constitution ainsi que l'article 6.3 du RGPD, lu à la lumière du considérant 41 du RGPD, toute norme prévoyant un traitement de données à caractère personnel (et donc une ingérence dans les droits et libertés des personnes concernées) doit être **claire et précise**. En outre, son **application doit être prévisible** pour les personnes concernées.
7. Pour réaliser l'examen de ces dispositions, l'Autorité a pu bénéficier d'une « *note à l'attention de l'Autorité de protection des données* », dans laquelle les raisons de la consultation de l'Autorité sont explicitées par le demandeur, disposition par disposition et, identifiant les dispositions des législations modifiées (ou d'autres normes) dans lesquelles les éléments essentiels de ces traitements sont déterminés. Cependant, cette note n'est pas destinée à être consultable au même titre que les travaux parlementaires du projet. Il en résulte qu'en raison du recours à une loi portant des dispositions financières diverses, telle que celle en projet, la personne concernée par le traitement de ses données ne sera en mesure d'appréhender les hypothèses dans lesquelles le législateur autorise une ingérence dans ses droits et libertés, qu'au prix d'un jeu de piste particulièrement ardu (c'est-à-dire d'une manière qui ne peut être qualifiée de « *prévisible* »¹²). Il en va d'autant plus ainsi que (contrairement à la note pour l'Autorité) les commentaires des articles

¹⁰ MB 26.09.2022

¹¹ « *et modifiant les règlements (UE) no 600/2014 et (UE) no 909/2014 et la directive 2014/65/UE (Texte présentant de l'intérêt pour l'EEE)* », JOUE L 151, 2.6.2022

¹² Voy. C.const., arrêt 49/2019 du 4 avril 2019, point B.44.2.

du projet ne contiennent que très peu de précisions relatives aux éléments essentiels des traitements de données prévus.

8. Il résulte de ce qui précède que le recours à des normes portant des dispositions diverses doit être évité autant que faire ce peut lorsqu'il est question de traitements de données à caractère personnel¹³. En l'espèce, l'Autorité estime qu'à tout le moins, les éléments pertinents¹⁴ de la note à l'attention de l'Autorité doivent être reproduits dans le commentaire des articles concernés.

2. Chapitre 4 modifiant la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en matière de résolution et de technologie des registres distribués et chapitre 17 comportant des dispositions relatives à la mise en œuvre du Règlement (UE) 2022/858 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2022 sur un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués (ci-après « Règlement DLT Pilot »)

9. A l'occasion de l'introduction de sa demande d'avis, le fonctionnaire délégué a précisé que les art. 16 et 17 du projet comportaient peut-être des traitements de données à caractère personnel dans le cadre du contrôle du respect des Règlements (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres et (UE) n°2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales.
10. L'art. 117 du projet modifie la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers afin de prévoir qu'« *aux fins de s'acquitter de ces missions, la FSMA peut exercer l'ensemble des pouvoirs et prononcer les mesures et sanctions qui lui sont attribuées par la loi du 2 août 2002* ». La FSMA ne peut toutefois exercer ces pouvoirs qu'en vue du respect des dispositions du Règlement DLT pour lesquelles elle est compétente sur la base de la répartition des compétences entre la FSMA et la BNB.
11. La note à l'attention de l'Autorité précise que « *dans le Règlement DLT Pilot, seul un considérant mentionne que « le fonctionnement des infrastructures de marché DLT pourrait donner lieu au traitement de données à caractère personnel. Lorsqu'il est nécessaire, aux fins du présent*

¹³ En ce sens, voy. *mutatis mutandis* l'avis n°63.475/2-4 rendu par la Section de législation du Conseil d'Etat le 6 juin 2018, point 2.1. et les références citées (<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/63475>)

¹⁴ Comme il sera précisé infra, certains passages de la note, tels que par exemple « on ne voit pas directement dans quelles circonstances et si traitement il y a, il devrait être très limité » ne peuvent être reproduits tels quels en commentaire et doivent être clarifiés ou omis (s'il est renoncé à la possibilité d'effectuer un traitement de données)

règlement, de traiter des données à caractère personnel, ce traitement devrait être effectué conformément au droit applicable de l'Union en matière de protection des données à caractère personnel. »¹⁵ Ce considérant [ne] paraît pas suffisant pour conclure que les autorités compétentes seront amenées à traiter des données à caractère personnel dans le cadre de leurs missions de contrôle du respect du Règlement DLT Pilot. On n'aperçoit pas de circonstances dans lesquelles la BNB ou la FSMA seraient amenées à traiter des données à caractère personnel dans le cadre de leurs missions de contrôle. Tel pourra être le cas des infrastructures de marché elles-mêmes « dans le cadre de leur fonctionnement » (pour reprendre les termes du considérant), mais ce traitement ne résulterait pas des dispositions en projet, mais bien du Règlement EU lui-même ».

12. Avant tout, l'Autorité attire l'attention du demandeur sur le fait que, dans la lignée du souhait exprimé par l'EDPS dans son avis sur la proposition d'un régime pilote pour les infrastructures de marché reposant sur la technologie des registres distribués¹⁶, les autorités de contrôle européennes, réunies sous l'égide de l'EDPB, s'emploient actuellement à rédiger **des lignes directrices relatives à la blockchain**¹⁷ (et en particulier concernant la compatibilité de cette technologie avec les exigences en matière de protection des données). L'Autorité estime donc que, pour autant que les traitements de données à caractère personnel ne soient pas expressément exclus (par exemple en prévoyant que seules les données relatives à des personnes morales sont susceptibles d'être traitées¹⁸) les dispositions en projet devraient contenir une obligation d'évaluation régulière au regard de la compatibilité de ces technologies avec les exigences en matière de protection des données.
13. L'Autorité précise en outre que **l'intention du législateur** est évidemment un prérequis indispensable. En effet, à défaut de manifester une telle intention, les traitements de données à caractère personnel ne pourront pas être considérés comme nécessaires au respect d'une obligation légale à laquelle le responsable du traitement est soumis (art. 6.1.c) du RGPD) ou nécessaires à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement (art. 6.1.e) du RGPD). Trois possibilités sont donc susceptibles de découler de ce qui précède :
 - le législateur national a l'intention de permettre, de modaliser ou de restreindre la possibilité pour un responsable du traitement de traiter des données à caractère personnel ; dans ce cas les éléments essentiels des traitements de données à caractère personnel doivent figurer dans les lois régissant les compétences de la BNB et de la FSMA (si c'est déjà le cas, le commentaire

¹⁵ Il s'agit du considérant 57 du Règlement

¹⁶ *Op. cit.* point 9

¹⁷ Voy. https://edpb.europa.eu/system/files/2023-02/edpb_work_programme_2023-2024_en.pdf, p. 4

¹⁸ Cette hypothèse semble toutefois exclue puisque les art. 36/30, 36/30/1 et 36/30/2 nouveaux que le projet entend insérer dans la loi de 1998 visent explicitement le cas d'une « personne physique »

des articles 16, 17 et 117 du projet doivent comporter une référence aux dispositions concernées) ;

- le projet entend étendre les normes contrôlées par la BNB et la FSMA et considère que les traitements de données effectués dans ce cadre sont nécessaires à la mission d'intérêt public dont relèvent ces institutions ; dans ce cas il convient de mentionner explicitement, dans le commentaire des articles concernés, les dispositions déterminant ces missions d'intérêt public dont l'exécution est susceptible d'impliquer les traitements de données à caractère personnel que l'exercice de cette mission rend nécessaire¹⁹ ;
- les traitements de données effectués par les autorités nationales compétentes découlent exclusivement du droit européen directement applicable ; dans ce cas, sous réserve d'une évaluation de l'adéquation avec la formulation des missions et compétences légales des autorités nationales compétentes, il n'y a pas lieu de prévoir les éléments essentiels des traitements de données dans le projet.

14. Il en résulte que dans les deux premières hypothèses, le projet doit être fondamentalement revu avant de mettre en œuvre les traitements de données à caractère personnel. A cette occasion, l'Autorité suggère au demandeur de tenir compte des avis 139/2021²⁰, 171/2022²¹ et 52/2022²², qui concernent des normes prévoyant des traitements comparables. Lors de la rédaction de ces dispositions, le demandeur sera par ailleurs attentif aux points énumérés ci-après :

Test de nécessité

15. Tout traitement de données à caractère personnel instauré par une réglementation implique en principe une limitation du droit à la protection des données à caractère personnel. Lors de la préparation d'un projet de texte normatif qui encadre des traitements de données à caractère personnel, il faut donc d'abord analyser si la mesure visée est bel et bien nécessaire pour atteindre l'objectif légitime qu'elle poursuit. Ce test de nécessité implique que l'auteur d'un projet de texte normatif réalise une analyse préalable d'une part des faits qui justifient l'instauration de la mesure et d'autre part du degré d'efficacité de la mesure à la lumière de la finalité qu'elle poursuit. Dans le cadre de cette analyse, l'auteur doit également vérifier si son objectif peut éventuellement être atteint via une mesure moins intrusive du point de vue de la protection des données.

¹⁹ Sur cette question voy. l'Avis 06/2014 du Groupe de travail « article 29 » sur la notion d'intérêt légitime poursuivi par le responsable du traitement des données au sens de l'article 7 de la directive 95/46/CE adopté le 9 avril 2014

²⁰ <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-139-2021.pdf>

²¹ <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-171-2022.pdf>

²² <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-52-2022.pdf>

Avis 99/2023 - 7/19

Traitement de données relatives à des infractions

16. L'Autorité attire l'attention sur le fait que le traitement de données relatives aux condamnations pénales et aux infractions (article 10 du RGPD) est en principe interdit. Le traitement de ce type de données ne peut être effectué que sous le contrôle de l'autorité publique ou d'une autre personne si le traitement est autorisé par une loi (nationale ou européenne). Tout registre complet des condamnations pénales ne peut être tenu que sous le contrôle de l'autorité publique. Enfin, l'article 10 de la LTD définit les personnes/organismes qui peuvent traiter ce type de données et sous quelles conditions cela doit se faire.

Utilisation du numéro de Registre national

17. Si le but est d'instaurer l'utilisation du numéro de Registre national pour des finalités déterminées via un projet de texte normatif, les prescriptions suivantes doivent être respectées.
18. L'article 87 du RGPD dispose que les États membres qui définissent un numéro d'identification national doivent veiller à ce que celui-ci ne soit utilisé que si des garanties appropriées pour les droits et libertés de la personne concernée sont prévues. De telles garanties impliquent que :
- l'utilisation d'un tel numéro soit limitée aux cas dans lesquels cela est strictement nécessaire et proportionnel, étant donné que cette utilisation engendre certains risques ;
 - les finalités soient précisées clairement et explicitement afin que l'on puisse entrevoir les types de traitements visés ;
 - la durée de conservation et les éventuelles communications à des tiers soient également encadrées;
 - les mesures techniques et organisationnelles encadrent adéquatement son utilisation sécurisée.
19. En outre, l'Autorité attire l'attention sur le fait que le numéro de Registre national ne peut être utilisé que dans la mesure où l' (les) instance(s) en question dispose(nt) de l'autorisation requise, en vertu de la loi du 8 août 1983 *organisant un registre national des personnes physiques* (article 8, § 1^{er})²³. Conformément à cette disposition, une autorisation d'utilisation du numéro du Registre national n'est pas requise lorsque cette utilisation est explicitement prévue par ou en vertu d'une

²³ « L'autorisation d'utiliser le numéro du Registre national est octroyée par le ministre ayant l'Intérieur dans ses attributions aux autorités, aux organismes et aux personnes visés à l'article 5, § 1^{er}, lorsque cette utilisation est nécessaire à l'accomplissement de tâches d'intérêt général.

L'autorisation d'utiliser le numéro du Registre national implique l'obligation d'utiliser également ce numéro du Registre national dans les contacts avec le Registre national des personnes physiques.

Une autorisation d'utilisation du numéro du Registre national n'est pas requise lorsque cette utilisation est explicitement prévue par ou en vertu d'une loi, un décret ou une ordonnance'.

loi, un décret ou une ordonnance. Dans les autres cas, l'autorisation d'utiliser le numéro de Registre national est en principe octroyée par le ministre ayant l'Intérieur dans ses attributions, aux conditions énoncées aux articles 5 et 8 de la loi du 8 août 1983. Lorsque le Comité de sécurité de l'information²⁴ doit émettre une délibération pour une communication de données à caractère personnel, il peut le cas échéant émettre dans le même temps une délibération pour l'utilisation du numéro de Registre national par les instances concernées, si cela s'avère nécessaire dans le cadre de la communication envisagée²⁵.

Transfert de données à caractère personnel par des autorités publiques

20. L'Autorité rappelle que pour le transfert de données à caractère personnel, l'obligation de conclure des protocoles d'accord est en principe d'application aussi bien au niveau fédéral qu'au niveau flamand. Si le Projet implique de tels échanges, avant d'accorder un accès à des données à caractère personnel provenant d'une autorité publique fédérale, un protocole d'accord doit en principe²⁶ être conclu, conformément à l'article 20 de la LTD.

Données relatives à des personnes morales

21. A toutes fins utiles, l'Autorité rappelle que le RGPD ne s'applique qu'aux traitements de données liées à des personnes physiques identifiées ou identifiables, à savoir, des données à caractère personnel au sens de l'article 4.1 du RGPD. Par conséquent, les observations formulées ci-après ne sont à prendre en considération que pour autant et dans la mesure où le traitement de données relatives à des entreprises implique le traitement de données à caractère personnel. A cet égard, la Cour de justice de l'Union européenne considère que les personnes morales peuvent se prévaloir des droits reconnus aux articles 7 et 8 de la charte à l'égard d'une identification lorsque et dans la mesure où le nom légal de la personne morale identifie une ou plusieurs personnes physiques²⁷. Toutefois, dans l'affaire citée, qui concernait la publication des noms d'entreprises bénéficiaires d'aides publiques, la Cour de justice a également estimé qu'« *il doit être considéré que l'obligation de publication résultant des dispositions de la réglementation de l'Union dont la validité est mise en cause n'excède pas les limites qu'impose le respect du principe de proportionnalité. En effet, la gravité de l'atteinte au droit à la protection des données à caractère personnel se présente*

²⁴ Ce Comité a été institué par l'article 2 de 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, M.B. du 10 septembre 2018.*

²⁵ Article 15, § 3 de la loi du 15 janvier 1990 *relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la sécurité sociale* – Article 35/1, § 2 de la loi du 15 août 2012 *relative à la création et à l'organisation d'un intégrateur de services fédéral.*

²⁶ L'article 20, § 1^{er} de la LTD dispose que cette obligation s'applique "sauf autre disposition dans des lois particulières".

²⁷ Voir CJUE, C-92/09 et C-93/09, 9 novembre 2010, « Volker und Markus Schecke », §§ 43, 53 et 87 ; sur cette question voy. également l'avis 81/2019 du 3 avril 2019 (<https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-81-2019.pdf>)

différemment pour les personnes morales et pour les personnes physiques. Il importe de relever à cet égard que les personnes morales sont déjà soumises à une obligation accrue de publication de données les concernant. Par ailleurs, l'obligation pour les autorités nationales compétentes d'examiner avant la publication des données en cause, pour chaque personne morale bénéficiaire d'aides du FEAGA ou du Feader, si le nom de celle-ci identifie des personnes physiques imposerait à ces autorités une charge administrative démesurée ». Il est donc possible d'en conclure que, sans préjudice de la nécessité de respecter le principe de légalité, un tel traitement de données personnelles n'est pas disproportionné.

3. Chapitre 6 modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

22. A l'occasion de l'introduction de sa demande d'avis, le fonctionnaire délégué a précisé avoir « *suivi une approche prudente en identifiant tout l'article 22 comme devant être soumis à l'APD. Même si cette disposition se limite à désigner la FSMA comme autorité compétente pour le Règlement PEPP²⁸ et à prévoir les concertations utiles avec la BNB, l'article 71 du Règlement PEPP prévoit explicitement qu'« en ce qui concerne le traitement de données à caractère personnel dans le cadre du présent règlement, les fournisseurs de PEPP, les distributeurs de PEPP et les autorités compétentes accomplissent leurs tâches aux fins du présent règlement conformément au règlement (UE) 2016/679 et à la directive 2002/58/CE* ». Le législateur EU a donc manifestement considéré que les autorités compétentes seraient amenées à traiter des données à caractère personnel dans le cadre de l'exercice de leurs missions de contrôle du respect du Règlement PEPP. On ne voit pas directement dans quelles circonstances et si traitement il y a, il devrait être très limité puisque les fournisseurs de PEPP ne sont pas des personnes physiques. La BNB devrait donc également être considérée, en théorie du moins, comme traitant des données à caractère personnel dans le cadre de sa concertation avec la FSMA ».

23. L'Autorité relève que le considérant 85 du Règlement PEPP souligne le « *caractère sensible des données financières à caractère personnel* » et indique qu'« *il est de la plus haute importance d'assurer une protection élevée des données* ».

24. Le commentaire de l'art. 22 précise que l'article en projet entend mettre en œuvre l'art. 2, 18) du Règlement PEPP. L'art. 2, 18) du Règlement définit la notion d'autorité compétente. Il en résulte que la disposition en projet désigne cette autorité compétente comme étant la FSMA.

²⁸ Règlement (UE) du Parlement et du conseil du 20 juin 2019 relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (PEPP), JOUE L 198, 25.7.2019, p. 1–63 ; l'exposé des motifs du projet précise qu'un PEPP est « *un produit d'épargne-retraite individuelle à long terme, qui est fourni par une entreprise financière, dans le cadre d'un contrat, que souscrit un épargnant, ou une association indépendante d'épargnants au nom de ses membres, en vue de la retraite, sans possibilité de retrait anticipé ou avec des possibilités de retrait anticipé strictement limitées, et qui est enregistré conformément aux dispositions de ce règlement européen* »

25. L'Autorité estime que, dans un premier temps, il y a lieu de mentionner explicitement dans le commentaire des art. 22 et 24 en projet si les fournisseurs de PEPP ne sont « *en général* » pas des personnes physiques ou si les conditions qui leur sont applicables en vertu de la loi belge s'oppose à ce que des personnes physiques fournissent de tels produits en Belgique (en dépit des dispositions du Règlement qui visent également – expressément – des personnes physiques). En effet, ces situations diffèrent fondamentalement l'une de l'autre.
26. Dans la première hypothèse, il y aura lieu de revoir le projet conformément aux observations formulées ci-avant. Il sera en particulier tenu compte des considérants 70 et suivants de l'avis 52/2022 précité, en ce qui concerne la publication des sanctions administratives visée à l'art. 69 du Règlement.
27. Dans la seconde hypothèse, sans autre modification, la nécessité de traiter les données à caractère personnel des dirigeants de ces fournisseurs pour la réalisation des finalités visées par le Règlement sera toujours interprétée de manière restrictive. Il en résultera par exemple l'impossibilité de traiter les données figurant sur un extrait de casier judiciaire de ces dirigeants (pour cette finalité). Si le demandeur devait estimer qu'une telle interprétation pourrait être source de litiges, il convient de déterminer les éléments essentiels des traitements de données à caractère personnel susceptibles d'être effectués, dans le projet (en tenant compte des observations formulées dans le chapitre précédent).
28. L'art. 24 du projet entend modifier l'art. 75, §1^{er} de la loi de 2002 en vue de rendre les dispositions relatives au traitement d'informations confidentielles applicables aux réclamations qui seraient introduites. L'Autorité en prend acte, mais estime que cette modification gagnerait à être accompagnée de clarifications quant aux traitements de données à caractère personnel susceptibles d'intervenir à cette occasion et en particulier des garanties applicables à d'éventuelles exceptions à l'exercice des droits des personnes concernées et au caractère nécessaire et proportionné de ces exceptions. L'Autorité renvoie sur ce point à son avis 41/2018²⁹ rendu au sujet de la loi du 30 juillet 2018 portant des dispositions financières diverses³⁰ et modifiant la loi de 2002 précitée.

**4. Chapitre 8 modifiant la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)
et en particulier les dispositions de la [Section 3](#) du chapitre V de cette loi, relatives
aux coffres dormants**

²⁹ Avis du 23 mai 2018, <https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/54/3172/54K3172001.pdf>, pp. 692 et sv.

³⁰ MB 10.08.2018

29. L'art. 30 du projet entend autoriser le « *service public fédéral compétent* »³¹ à traiter le numéro de Registre national des personnes physiques « *pour permettre à ce [SPF] 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* ». Le commentaire de l'article précise que « *dans ce cadre, l'utilisation du numéro de Registre National est nécessaire et proportionnée* ».
30. L'art. 31 du projet énumère les catégories de données susceptibles d'être traitées par Finshop « *aux seules fins de réalisation de biens meubles par le biais de la vente, du recyclage ou de la destruction, et du transfert du produit de la vente à la Caisse* ». Il est prévu que ces données « *sont conservées par le service public fédéral compétent une année après le transfert du produit de la vente à la Caisse* ». Le commentaire de l'art. 31 précise que « *les données susmentionnées 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, point 1, c) du [RGPD]* ».
31. Le 2^{ème} paragraphe procède de même pour « *les données transférées à la Caisse, au moyen d'une plateforme électronique sécurisée, par les établissements dépositaires, les loueurs, le service public fédéral compétent et les entreprises d'assurances* ». Il y est prévu que lorsque « *le numéro d'identification au Registre national n'est pas connu, les données à caractère personnel (...) incluent également le sexe, l'adresse, le lieu de naissance et adresse de résidence* ». La finalité du traitement par la Caisse est « *la gestion des comptes, contrats et coffres dormants* » et la durée de conservation est de « *dix ans après la clôture du dossier* ».
32. Enfin, le 3^{ème} paragraphe prévoit que « *le Service public fédéral Finances représenté par le président du Comité de direction* » est le responsable du traitement qu'il collecte, traite et conserve en application du chapitre V du titre II de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution.
33. L'Autorité comprend qu'il s'agit d'une mise en œuvre des observations formulées à l'occasion de ses avis n° 9/2021 du 5 février 2021 et 62/2021 du 23 avril 2021³². Même si l'Autorité accueille favorablement la détermination de ces éléments essentiels du traitement dans la loi, cette mise en œuvre apparaît comme imparfaite.
34. En effet, tout d'abord, l'Autorité s'interroge quant à la détermination d'une finalité ayant trait aux comptes, contrats et coffres, dans un projet qui, au terme de son exposé des motifs, n'est censé viser que les seuls coffres dormants. Cette confusion est d'autant plus surprenante qu'à l'occasion

³¹ A savoir « Finshop », le service de l'Administration générale de la Documentation patrimoniale du SPF Finances

³² <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-62-2021.pdf>

de son avis 62/2021 précité, l'Autorité validait la finalité relative à la gestion des biens consignés (point 23).

35. Ensuite, en ce qui concerne le responsable du traitement, la désignation du SPF Finances peut éventuellement se comprendre au regard des dispositions non modifiées du chapitre V du titre II de la loi portant des dispositions diverses, mais prête à confusion dans le cadre d'un projet visant à encadrer les traitements effectués par Finshop et la Caisse des Dépôts.
36. En ce qui concerne la finalité relative à l'utilisation du numéro de Registre national, l'Autorité constate que le libellé en projet revient à permettre l'utilisation du numéro en vue de permettre l'attribution des biens à ce numéro. Contrairement à ce que prévoit le commentaire de l'art. 30, ni la nécessité, ni la proportionnalité de cette utilisation ne sont démontrées en l'espèce. Une finalité adéquatement libellée devrait faire référence à l'identification unique et le commentaire devra étayer l'importance de ce risque au sein de la population des ayants-droits de contenus de coffres disposant d'un tel numéro et en quoi le traitement des données relatives à l'adresse, au lieu de naissance et à l'adresse de résidence, dont le traitement est prévu « *lorsque ce numéro n'est pas connu* », ne pourrait pas être considéré comme systématiquement suffisant. Concernant la possibilité de traiter des données relatives au lieu de naissance pour une finalité telle que celle-ci, l'Autorité invite le demandeur à tenir compte de l'avis 93/2022 (et en particulier du point 12)³³. A toutes fins utiles, l'Autorité précise qu'il découle de ce qui précède que la finalité du traitement n'est pas libellée de manière satisfaisante et que le caractère nécessaire et proportionné du traitement du numéro de Registre n'est pas démontré, mais que l'Autorité ne considère pas pour autant que le traitement de ce numéro ne peut pas être prévu par un projet tel que celui-ci.
37. Pour le surplus, comme déjà indiqué à l'occasion de l'avis 62/2021 précité (auquel il est renvoyé pour le surplus), les délais de conservation doivent être libellés sous forme de maximum et non de minimum, comme c'est le cas en l'espèce (point 59 de l'avis précité) et la mention « service public fédéral compétent » manque de précision et il convient d'indiquer de façon claire et précise dans le projet qu'il s'agit de « Finshop » (point 55 de l'avis précité).

5. Chapitre 10 modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, chapitre 11 modifiant la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, chapitre 12 modifiant la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à

³³ Avis du 13 mai 2022 (<https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/55/2732/55K2732001.pdf>, pp. 262 et sv.)

l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement et chapitre 15 modifiant la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse

38. Au sujet des art. 35 à 38, 47, 48 à 52 et 56 à 59 du projet, le fonctionnaire délégué mentionne à nouveau de « *possibles traitements de données* » dans le cadre de l'évaluation de l'aptitude « *fit & proper* »³⁴.
39. Ces dispositions dont l'objectif serait « *de parfaire la transposition* » des directives 2013/36/UE, de la directive (UE) 2015/2366, 2019/878 et 2019/2034 en précisant les éléments inhérents à la bonne gouvernance des établissements de crédit sur les aspects « *qualités individuelles* » (en matière d'honnêteté, d'intégrité et d'indépendance d'esprit) dont doivent faire preuve les membres de l'organe légal d'administration et « *compétence collective* » de cet organe en matière de connaissances, de compétences et d'expérience afin de couvrir l'ensemble des activités de l'établissement de crédit et les risques auxquels il est exposé. En outre, la possibilité les dispositions en projet prévoient l'insertion de l'instrument de l'interdiction professionnelle pour les membres de l'organe de direction des établissements ou entreprises dont les normes modifiées prévoient le contrôle prudentiel ou toute autre personne physique dont la responsabilité est engagée.
40. L'Autorité constate que le commentaire des dispositions en projet (et en particulier celui relatif aux art. 35 à 38) se réfère aux travaux préparatoires de la loi sur le statut et le contrôle des sociétés de bourse³⁵. Ces travaux préparatoires, au demeurant particulièrement éclairants en ce qui concerne la justification des mécanismes prudentiels envisagés, affirment – contre l'avis de la section de législation du Conseil d'Etat³⁶ – que les éléments essentiels des traitements de données ne doivent pas figurer dans le projet et que l'Autorité ne doit pas être consultée³⁷. Cette remise

³⁴ Il s'agit de l'évaluation prudentielle par la FSMA, la BNB et la BCE de l'expertise et de l'honorabilité professionnelle requises pour exercer les fonctions d'administrateurs, de dirigeants effectifs et de responsables de fonctions de contrôle indépendantes des établissements relevant de leurs pouvoirs de contrôle respectifs.

³⁵ Doc. Parl., Ch. Repr., sess. 2021-2022, n° 55 -2763/001

³⁶ Qui indiquait, à juste titre, qu' « *en l'espèce, un traitement de données à caractère personnel entrant dans le champ d'application du RGPD paraît autorisé notamment par les articles 6 (communication de l'identité des personnes physiques qui détiennent une participation qualifiée dans une société de bourse requérant un agrément), 15 (vérification de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate), 68 et 121 (conservation des enregistrements de conversations téléphoniques et de communications électroniques par les sociétés de bourse et communication éventuelle de ces enregistrements à la Banque nationale), 70 et 319 (données permettant d'identifier les avoirs du client), les articles 208, 235, § 5, et 236, § 5 (publications), et par l'article 275 (données permettant l'indemnisation des investisseurs par le Fonds de garantie) de l'avant-projet. Par conséquent, il y a lieu de soumettre ces dispositions à l'Autorité de protection des données* ».

³⁷ « (...) les dispositions de la présente loi ne nécessitent pas de nouveaux traitements de données à caractère personnel par rapport à ceux déjà en vigueur.

En outre, les dispositions en question sont nécessaires à la transposition fidèle des directives mentionnées dans l'exposé général. La consultation de l'Autorité de protection des données ne s'avère donc pas requise.

en question de l'avis de la section de législation du Conseil d'Etat en matière de consultation de l'Autorité semble d'ailleurs revêtir une certaine constance en matière de contrôle prudentiel³⁸.

41. L'Autorité constate que les dispositions en projet ne déterminent pas les éléments essentiels du traitement. Elle constate par ailleurs que l'art. 58bis, §4 de la directive 2019/878 susmentionnée dispose que « *dans la mesure où la divulgation d'informations implique le traitement de données à caractère personnel, tout traitement de telles données par l'organisme demandeur respecte les exigences énoncées dans le [RGPD]* ». Par conséquent, si le demandeur n'estime plus que les éléments essentiels des traitements peuvent être considérés comme déjà présents dans le cadre juridique applicable aux autorités compétentes, il y a lieu de revoir fondamentalement les dispositions en projet. A cette occasion, il sera tenu compte de l'avis n°71.352/2 précité rendu par la Section de législation du Conseil d'Etat³⁹, en ce qu'il prévoit que « *l'article 6 prévoit la communication à la Banque nationale, par les sociétés de bourse de droit belge qui requièrent un agrément, de l'identité des personnes physiques qui directement ou indirectement, agissant seules ou de concert avec d'autres, détiennent dans le capital de la société une participation qualifiée, conférant ou non le droit de vote. La communication doit comporter l'indication des quotités du capital et des droits de vote détenues par ces personnes.*

Quant à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 3, de l'avant-projet, il autorise la Banque nationale à vérifier l'honorabilité professionnelle et l'expertise adéquate des personnes visées à l'alinéa 1^{er} de la même disposition.

Ce faisant, ces deux articles autorisent notamment un traitement de données à caractère personnel au sens du RGPD 6, ce qui constitue également une atteinte au droit au respect de la vie privée tel qu'il est garanti par l'article 22 de la Constitution.

Par son arrêt n° 33/2022 du 10 mars 2022, la Cour constitutionnelle a jugé ce qui suit:

"B.13.1. L'article 22 de la Constitution réserve au législateur compétent le pouvoir de fixer dans quels cas et à quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée. Il garantit ainsi à tout citoyen qu'aucune ingérence dans l'exercice de ce droit ne peut avoir lieu qu'en vertu de règles adoptées par une assemblée délibérante, démocratiquement élue.

Une délégation à un autre pouvoir n'est toutefois pas contraire au principe de légalité, pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et qu'elle porte sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels ont été fixés préalablement par le législateur.

Par ailleurs, même s'il était considéré nécessaire de fixer certains éléments relatifs au traitement des données à caractère personnel par voie légale (quod non, dès lors que l'on peut considérer ces éléments comme déjà présents dans le cadre juridique applicable à la Banque), la présente loi, qui concerne le statut et le contrôle des sociétés de bourse, ne semble pas être l'instrument approprié pour ce faire» ; voy. Doc. parl. Ch. , 55-2763/001, pp. 20 et 21 (<https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/55/2763/55K2763001.pdf>);

³⁸ Voy. par exemple Doc. parl. Ch. 55-2765/001, p. 12 (<https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/55/2765/55K2765001.pdf>)

³⁹ Avis CE du 2 juin 2022 ; Il sera également tenu compte de l'avis 41/2018 rendu par l'Autorité le 23 mai 2018 au sujet des éventuelles exceptions aux droits des personnes concernées qui seraient prévues (<https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-41-2018.pdf>).

Par conséquent, les éléments essentiels des traitements de données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même. À cet égard, quelle que soit la matière concernée, constituent, en principe, des éléments essentiels, les éléments suivants:

- 1°) les catégories de données traitées;*
- 2°) les catégories de personnes concernées;*
- 3°) la finalité poursuivie par le traitement;*
- 4°) les catégories de personnes ayant accès aux données traitées et*
- 5°) le délai maximal de conservation des données (avis de l'assemblée générale de la section de législation du Conseil d'État n° 68.936/AG du 7 avril 2021 sur un avant-projet de loi 'relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique', Doc. parl., Chambre, 2020-2021, DOC 55-1951/001, p. 119).*

En l'espèce, l'article 6 de l'avant-projet ne précise pas la durée de conservation des données concernées et présente dès lors une lacune sur ce point.

Par ailleurs, compte tenu de la finalité particulièrement large poursuivie par le traitement (la vérification de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate), l'article 15 de l'avant-projet reste en défaut de déterminer, à tout le moins, les catégories de données à caractère personnel qui pourront être traitées par la Banque, ainsi que la durée de conservation de ces données. Il est par ailleurs rappelé que, lorsqu'un traitement de données à caractère personnel est organisé, il convient de désigner, soit au sein de la loi, soit au sein d'un arrêté royal d'exécution, le responsable du traitement concerné.

Le dispositif sera revu au regard de cette observation »⁴⁰.

42. Compte tenu de l'importance des adaptations requises, l'Autorité estime qu'il convient que le projet modifié lui soit représenté préalablement à son adoption.

43. Les art. 39, 54 et 61 du projet prévoient un mécanisme de protection des fonds transférés aux établissements similaire à celui prévu par l' [art. 82](#) de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse pour les fonds des clients des sociétés de bourse (au sujet duquel l'avis de l'Autorité n'avait pas été demandé), tel que modifié par l'art. 83 en projet. A l'occasion de l'introduction de sa demande d'avis, le fonctionnaire délégué a identifié de « *possibles traitements de données à caractère personnel en lien avec les modalités d'exécution du privilège spécial des clients* ».

44. L'Autorité constate que les dispositions en projet ne se limitent pas à créer un nouveau privilège spécial (si tel était le cas, le projet n'impliquerait pas de nouveau traitement de données puisqu'il concernerait un traitement ultérieur des données des titulaires identifiables).

⁴⁰ *Ibidem*, pp. 432 et 433

45. En effet, les dispositions en projet modalisent également l'exercice de ce privilège en dérogeant expressément aux dispositions du Code de droit économique et en prévoyant le traitement des « *informations nécessaires lui permettant de procéder au remboursement* ». Le principe de minimisation des données (art. 5.1.c) du RGPD) impose donc de spécifier les données qui devront faire l'objet d'une communication et de justifier, en commentaire, en quoi ces données sont nécessaires pour permettre le remboursement. Toutefois, le Roi peut être habilité à procéder à cette spécification⁴¹.
46. A propos du formulaire visé à l'art. 83, l'Autorité relève qu'un tel formulaire constitue un bon biais de communication pour fournir aux personnes concernées toutes les informations requises en exécution l'article 13 du RGPD. Les mentions suivantes devront y figurer : le nom et l'adresse du responsable du traitement, les coordonnées du délégué à la protection des données, les finalités de la collecte de données ainsi que la base juridique du traitement auquel les données sont destinées, les destinataires ou catégories de destinataires des données, l'existence des différents droits consacrés par le RGPD aux personnes concernées (y compris le droit d'accès et de rectification), le caractère obligatoire ou non de la communication de données ainsi que les conséquences d'un défaut de communication, la durée de conservation des données à caractère personnel collectées ou les critères utilisés pour déterminer cette dernière, le droit d'introduire une réclamation auprès de l'APD et le cas échéant, l'existence d'une prise de décision exclusivement automatisée (y compris un profilage, visées à l'article 22 du RGPD) et les informations concernant sa logique sous-jacente ainsi que l'importance et les conséquences prévues de cette prise de décision automatisée pour les personnes concernées.

6. Chapitre 13 modifiant la loi du 11 juillet 2018 sur la Caisse des Dépôts et Consignations

47. L'art. 63 du projet entend permettre à l'Administration générale des Douanes et Accises du SPF Finances d'accéder aux données du registre tenu par la Caisse des Dépôts et Consignations.
48. Comme elle l'avait déjà fait à l'occasion de son avis 93/2022 précité⁴², l'Autorité attire l'attention du demandeur 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 et 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 du SPF Finances spécifie(nt)

⁴¹ Sur cette question, voy. l'avis 154/2021 du 10 septembre 2021

⁴² Point 18

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.

49. En l'espèce, le commentaire de l'art. 63 indique que le but est « *d'optimiser la gestion des dossiers ouverts au bénéfice de l'Administration générale des Douanes et Accises* » ainsi que « *l'efficacité* ». Le commentaire sera donc revu de manière à identifier très clairement les disposition comportant les finalités spécifiques des traitements rendus possibles via cet accès. A cet occasion, il sera également veillé à démontrer que l'ingérence dans les droits et libertés des personnes concernées est bien nécessaire et proportionnée par rapport à la finalité poursuivie. Etant entendu que des éléments liés à la « *facilité* » ne sauraient valablement justifier une telle ingérence.

7. Chapitre 14 modifiant la loi du 22 avril 2019 modifiant elle-même la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire

50. La loi du 22 avril 2019 était une proposition⁴³ et n'a dès lors pas fait l'objet d'une demande d'avis. Cette loi n'est par ailleurs pas en vigueur à ce jour.
51. Les art. 69 et 71 à 73 du projet entendent établir une obligation de prestation de serment et une obligation de respecter les règles de conduite individuelles à charge de tous les « *prestataires de services bancaires* ». Il est prévu que les manquements à ces obligations sont contrôlées, constatées (d'initiative ou sur plainte) et sanctionnées disciplinairement par la FSMA (sauf en ce qui concerne les exigences fit & proper des individus en établissement de crédit, qui relèvent des compétences de la BNB et de la BCE). Des échanges d'informations entre la FSMA et la BNB sont également prévus. Enfin, la mise en place d'un registre, tenu par la FSMA, dans lequel sera repris l'ensemble des sanctions disciplinaires prononcées par cette dernière à l'encontre de prestataires de services bancaires, est prévue. Aux termes du commentaire de l'art. 73, l'objectif de ce registre est d'assurer l'information des entités visées au sujet des interdictions professionnelles affectant son personnel et les candidats aspirant à les rejoindre et d'ainsi accroître l'effectivité des interdictions prononcées.
52. L'Autorité accueille favorablement le fait que ce registre soit destiné permettre « *à toute personne aspirant à exercer des activités de prestataires de services bancaires de solliciter auprès de la FSMA la preuve qu'elle ne fait pas l'objet d'une mesure d'interdiction professionnelle. La procédure*

⁴³ Voy. Doc. parl. Ch., 54-3650/001, 13 mars 2019 (<https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/54/3650/54K3650001.pdf>)

liée au traitement des plaintes sera fixée par voie de règlement », mais que le commentaire de l'art. 73 exclut de rendre ce registre public, ni même accessible à l'ensemble des entités visées, « et ce pour des raisons notamment liées à la protection des données à caractère personnel »⁴⁴.

53. L'Autorité estime que le demandeur ne peut pas à la fois prévoir la tenue d'un registre des sanctions disciplinaires ET s'abstenir de déterminer les éléments essentiels relatifs aux traitements des données qu'il sera appelé à contenir. En effet, l'enregistrement dans ce registre sera nécessaire au respect de l'obligation légale édictée (au sens de l'art. 6.1.c) du RGPD) et le traitement des données qui y seront enregistrées entraîne un risque d'ingérence importante dans les droits et libertés des personnes concernées.
54. Lors de la modification du projet, l'Autorité suggère au demandeur de s'inspirer de l'art. 44 de la loi du 24 juin 2013 relative aux sanctions administratives communales, des dispositions de l'AR du 21 décembre 2013 fixant les conditions particulières relatives au registre des sanctions administratives communales⁴⁵ et de l'avis 56/2016 rendu par l'Autorité à son sujet⁴⁶.

**PAR CES MOTIFS,
L'AUTORITE
estime que :**

- les éléments pertinents de la note à l'attention de l'Autorité doivent être reproduits dans le commentaire des articles concernés (point 8) ;
- les dispositions en projet devraient contenir une obligation d'évaluation régulière au regard de la compatibilité de ces technologies avec les exigences en matière de protection des données (point 12) ;
- le chapitre 4 du projet doit être fondamentalement revu avant de mettre en œuvre les traitements de données à caractère personnel et en tenant compte des avis 139/2021, 171/2022 et 52/2022 (points 14 à 21) ;
- il y a lieu de préciser dans le commentaire des art. 22 et 24 en projet si les fournisseurs de PEPP ne sont « *en général* » pas des personnes physiques ou si les conditions qui leur sont applicables en vertu de la loi belge s'oppose à ce que des personnes physiques fournissent de tels produits en Belgique (points 25 à 27) ;
- l'art. 24 du projet doit préciser les traitements de données à caractère personnel susceptibles d'intervenir ainsi que les garanties applicables à d'éventuelles exceptions à l'exercice des droits des personnes

⁴⁴ Sur la question du « *name and shame* », voy. les considérants 70 et suivants de l'avis 52/2022 précité

⁴⁵ MB 27.12.2013

⁴⁶ Avis du 6 novembre 2013 (<https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-56-2013.pdf>); voy. également l'avis 04/2013 rendu le 30 janvier 2013

Avis 99/2023 - 19/19

concernées et le caractère nécessaire et proportionné de ces exceptions doit être démontré dans le commentaire (point 28) ;

- le libellé de la finalité doit être clarifié (point 34) ;
- la désignation du SPF Finances en tant que responsable du traitement doit être davantage explicitée (point 35) ;
- la finalité du traitement n'est pas libellée de manière satisfaisante et que le caractère nécessaire et proportionné du traitement du numéro de Registre n'est pas démontré (point 36) ;
- les délais de conservation doivent être libellés sous forme de maximum et il convient d'indiquer de façon claire et précise dans le projet que le SPF compétent désigne « Finshop » (point 37) ;
- les chapitres 10 à 12 et 15 doivent être fondamentalement revus (points 41 et 42) ;
- les données qui devront faire l'objet d'une communication doivent être mentionnées et il convient de justifier, en commentaire, en quoi ces données sont nécessaires pour permettre le remboursement (point 45) ;
- les mentions devant figurer dans le formulaire prévu à l'art. 83 du projet doivent être énumérées (point 46) ;
- le commentaire de l'art. 63 sera donc revu de manière à identifier les dispositions comportant les finalités spécifiques des traitements rendus possibles via cet accès et il sera démontré que l'ingérence dans les droits et libertés des personnes concernées est bien nécessaire et proportionnée par rapport à la finalité poursuivie (points 48 et 49) ;
- les éléments essentiels relatifs aux traitements des données que le registre des sanctions disciplinaires sera appelé à contenir doivent être déterminés dans le projet (points 53 et 54).

Pour le Centre de Connaissances,
Cédrine Morlière, Directrice





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 99/2023 van 29 juni 2023

Betreft: Ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen (CO-A-2023-167)

Vertaling¹

Het Kenniscentrum van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna "de Autoriteit"),
aanwezig: de dames Cédrine Morlière, Nathalie Raghenon en Griet Verhenneman, en de heren Yves-Alexandre de Montjoye en Bart Preneel;

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, met name de artikelen 23 en 26 (hierna "WOG");

Gelet op artikel 25, lid 3, van de WOG, volgens hetwelk de beslissingen van het Kenniscentrum bij meerderheid van stemmen worden aangenomen;

Gelet op 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-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding (hierna "de aanvrager"), ontvangen op 25 april 2023;

Brengt op 29 juni 2023 het volgende advies uit:

¹ Voor de oorspronkelijke versie van de tekst, die collegiaal werd gevalideerd, cf. de Franse versie van de tekst, die beschikbaar is in de FR-versie van de rubriek "adviezen" van de website van de Autoriteit.

I. ONDERWERP EN CONTEXT VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. De aanvrager verzoekt de Autoriteit om advies over een ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen (hierna "het ontwerp").
2. Titel 2 van het ontwerp, getiteld " financiële bepalingen " is verdeeld in 17 hoofdstukken, die elk specifieke normen wijzigen.
3. Toen hij zijn verzoek om advies indiende, specificeerde de afgevaardigde ambtenaar de artikelen waarover het advies van de Autoriteit werd gevraagd. Deze artikelen staan in de hoofdstukken 4, 6, 8, 10 tot en met 15 en 17 van het ontwerp.
4. Hoofdstuk 4 wijzigt de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, inzake afwikkeling en distributed ledger-technologie². Hoofdstuk 6 wijzigt de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten³. Hoofdstuk 8 wijzigt de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)⁴ en in het bijzonder de bepaling van [afdeling 3](#) van hoofdstuk 5 van deze wet in verband met de slapende safes. Hoofdstuk 10 wijzigt de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen⁵. Hoofdstuk 11 wijzigt de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies⁶. Hoofdstuk 12 wijzigt de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen⁷. Hoofdstuk 13 wijzigt de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas⁸. Hoofdstuk 14 wijzigt de wet van 22 april 2019⁹ tot wijziging van de wet van 25 april 2014¹⁰ op het statuut van en het

² BS 28.03.1998; Deze technologie is gekend onder de Engelse naam « Distributed Ledger Technology (DLT) » of « blockchains » (Zie in dit verband EPRS, Blockchain and the General Data Protection Regulation - Can distributed ledgers be squared with European data protection law? ([https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2019/634445/EPRS_STU\(2019\)634445_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2019/634445/EPRS_STU(2019)634445_EN.pdf)); Zie ook advies 06/2021 van de EDPS van 23 april 2021 over het voorstel voor een proefregeling voor marktinfrastructuren op basis van distributed ledger-technologie, punten 4 en volgende. (https://edps.europa.eu/system/files/2021-06/2021-0219_d0912_opinion_on_pilot_regime_for_market_infrastructures_fr_0.pdf))

³ BS 04.09.2002

⁴ BS 07.08.2008

⁵ BS 07.05.2014

⁶ BS 18.11.2016

⁷ BS 26.03.2018

⁸ BS 20.07.2018

⁹ BS 02.05.2019

¹⁰ Zelf gewijzigd door hoofdstuk 10 van het ontwerp.

toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling. Hoofdstuk 15 wijzigt de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen¹¹. En tot slot bevat hoofdstuk 17 bepalingen houdende uitvoering van Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastucturen op basis van distributed ledger-technologie¹².

II. ONDERZOEK VAN DE AANVRAAG

1. Voorafgaande opmerking:

5. Zoals hierboven aangegeven, wijzigen bepaalde hoofdstukken van het ontwerp verschillende wetten of wetten die zelf andere wetten wijzigen.
6. Voor zover zij echter voorzien in de verwerking van persoonsgegevens, raken de bepalingen van het ontwerp de facto aan fundamentele rechten en vrijheden, waarvan de Grondwet de waarborg uitdrukkelijk aan de wetgever toevertrouwt. In overeenstemming met artikel 8 van het Europees Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens, artikel 22 van de Grondwet en artikel 6.3 van de AVG, gelezen in het licht van overweging 41 van de AVG, moet elke norm die voorziet in de verwerking van persoonsgegevens (en dus in inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen) **duidelijk en nauwkeurig zijn**. Bovendien **moet de toepassing ervan voorspelbaar zijn** voor de betrokken personen.
7. Voor het onderzoek van deze bepalingen is aan de Autoriteit een «*Nota voor de Gegevensbeschermingsautoriteit*» verstrekt, waarin de redenen voor raadpleging van de Autoriteit door de aanvrager per bepaling worden toegelicht en waarin de bepalingen van de gewijzigde wetgeving (of andere normen) worden vermeld waarin de essentiële elementen van deze verwerkingen worden vastgesteld. Deze nota is echter niet bedoeld om op dezelfde manier te worden geraadpleegd als de parlementaire procedures van het ontwerp. Als een wet wordt gebruikt die verschillende financiële bepalingen bevat, zoals de wet die nu wordt opgesteld, zal de persoon die betrokken is bij de verwerking van zijn of haar gegevens alleen ten koste van een bijzonder lastige speurtocht, de omstandigheden kunnen begrijpen waarin de wetgever inmenging in zijn of haar rechten en vrijheden toestaat (d.w.z. op een manier die niet kan worden omschreven als «*voorspelbaar*»¹³). Dit is des te meer het geval omdat (in tegenstelling tot de

¹¹ BS 26.09.2022

¹² « en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU (Voor de EER relevante tekst) », PBEU L 151 van 2.6.2022.

¹³ Zie het Grondwettelijk Hof, arrest nr. 49/2019 van 4 april 2019, punt B.44.2.

nota aan de Autoriteit) de opmerkingen over de ontwerpstukken zeer weinig details bevatten over de essentiële elementen van de geplande gegevensverwerking.

8. Uit het bovenstaande volgt dat het gebruik van normen met verschillende bepalingen zoveel mogelijk moet worden vermeden wanneer het gaat om de verwerking van persoonsgegevens¹⁴. In het onderhavige geval is de Autoriteit van mening dat ten minste de relevante elementen¹⁵ van de nota ter attentie van de Autoriteit moeten worden opgenomen in het commentaar bij de desbetreffende artikelen.

2. Hoofdstuk 4 wijzigt de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, inzake afwikkeling en distributed ledger-technologie en hoofdstuk 17 bevat bepalingen houdende uitvoering van Verordening (EU) 2022/858 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastucturen op basis van distributed ledger-technologie (hierna "verordening DLT Proefregeling")

9. Bij de indiening van zijn verzoek om advies wees de afgevaardigde ambtenaar erop dat de artikelen 16 en 17 van het ontwerp betrekking zouden kunnen hebben op de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het toezicht op de naleving van Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, en Verordening (EU) nr. 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen.
10. Artikel 117 van het ontwerp wijzigt de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten om te bepalen dat «*voor de uitoefening van deze taken (...) de FSMA alle bevoegdheden (kan) uitoefenen en de maatregelen en sancties opleggen die haar door de wet van 2 augustus 2002 zijn verleend*». De FSMA mag deze bevoegdheden echter enkel uitoefenen met het oog op de naleving van de bepalingen van de DLT-verordening waarvoor zij bevoegd is op basis van de bevoegdheidsverdeling tussen de FSMA en de BNB.
11. De nota aan de Autoriteit preciseert (de Autoriteit vertaalt) «*in de verordening DLT-proefregeling staat in slechts één overweging dat de exploitatie van DLT-marktinfrastucturen aanleiding kan*

¹⁴ Zie in dit verband mutatis mutandis het advies 63.475/2-4 van de afdeling wetgeving van de Raad van State van 6 juni 2018, punt 2.1 en de geciteerde referenties ((<http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/63475>))

¹⁵ Zoals hieronder duidelijk zal worden gemaakt, kunnen bepaalde passages in de nota, zoals bijvoorbeeld (de Autoriteit vertaalt) «Het is niet meteen duidelijk in welke omstandigheden en als er al een verwerking is, moet deze zeer beperkt zijn » niet als zodanig worden overgenomen in het commentaar en moeten ze worden verduidelijkt of weggelaten (als wordt afgezien van de mogelijkheid van gegevensverwerking).

geven tot de verwerking van gegevens. Wanneer het voor de toepassing van deze verordening noodzakelijk is om persoonsgegevens te verwerken, moet deze verwerking worden uitgevoerd in overeenstemming met de toepasselijke EU-wetgeving inzake de bescherming van persoonsgegevens»¹⁶. Deze overweging lijkt niet voldoende om te concluderen dat de bevoegde overheden persoonsgegevens zullen moeten verwerken in het kader van hun taak om toezicht te houden op de naleving van de DLT Proefregeling-verordening. Er zijn geen omstandigheden waarin de NBB of de FSMA in het kader van hun toezichtopdracht persoonsgegevens zouden moeten verwerken. Dit zou het geval kunnen zijn voor marktinfrastructuren zelf «in het kader van hun exploitatie» (om de woorden van de overweging te gebruiken), maar deze behandeling zou niet voortvloeien uit de ontwerpbepalingen, maar uit de EU-verordening zelf».

12. Eerst en vooral vestigt de Autoriteit de aandacht van de aanvrager op het feit dat, overeenkomstig de wens die EDPS heeft geuit in zijn advies over het voorstel voor een proefproject voor marktinfrastructuren op basis van distributed ledger technology¹⁷, de Europese toezichthoudende autoriteiten, bijeen onder de auspiciën van de EDPB, momenteel **richtsnoeren opstellen over blockchain**¹⁸ (en in het bijzonder over de verenigbaarheid van deze technologie met de vereisten inzake gegevensbescherming). De Autoriteit is daarom van mening dat, mits de verwerking van persoonsgegevens niet uitdrukkelijk wordt uitgesloten (bijvoorbeeld door te bepalen dat alleen gegevens met betrekking tot rechtspersonen mogen worden verwerkt¹⁹), de ontwerpbepalingen een verplichting moeten bevatten om regelmatig te beoordelen of deze technologieën verenigbaar zijn met de gegevensbeschermingsvereisten.
13. De Autoriteit wijst er ook op dat **de intentie van de wetgever uiteraard een essentiële voorwaarde is**. Bij het ontbreken van een dergelijke intentie kan de verwerking van persoonsgegevens niet worden beschouwd als noodzakelijk voor het nakomen van een wettelijke verplichting waaraan de verwerkingsverantwoordelijke is onderworpen (art. 6.1.c van de AVG) of noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of die deel uitmaakt van de uitoefening van het openbaar gezag die aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen (art. 6.1.e van de AVG). Uit het bovenstaande volgen dus waarschijnlijk drie mogelijkheden :
 - de nationale wetgever wenst de mogelijkheid voor een verwerkingsverantwoordelijke om persoonsgegevens te verwerken toe te staan, te wijzigen of te beperken ; in dat geval moeten de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens voorkomen in de wetten die de bevoegdheden van de NBB en de FSMA regelen (indien dit reeds het geval is, moet het

¹⁶ Het betreft overweging 57 van de verordening

¹⁷ *Op. cit.*, punt 9.

¹⁸ Voy. https://edpb.europa.eu/system/files/2023-02/edpb_work_programme_2023-2024_en.pdf, p. 4

¹⁹ Deze hypothese lijkt echter uitgesloten, aangezien de nieuwe artikelen 36/30, 36/30/1 en 36/30/2 die het ontwerp beoogt in te voegen in de wet van 1998, uitdrukkelijk verwijzen naar een "natuurlijke persoon".

Advies 99/2023 - 6/20

commentaar bij de artikelen 16, 17 en 117 van het ontwerp een verwijzing naar de relevante bepalingen bevatten) ;

- het ontwerp beoogt de normen waarop de NBB en de FSMA toezicht houden, uit te breiden en is van oordeel dat de gegevensverwerking die in dit kader plaatsvindt, noodzakelijk is voor de opdracht van algemeen belang waartoe deze instellingen behoren; in dat geval moet in de commentaar bij de betrokken artikelen uitdrukkelijk melding worden gemaakt van de bepalingen die deze opdrachten van algemeen belang bepalen en waarvan de uitvoering waarschijnlijk de verwerking van persoonsgegevens met zich meebrengt die voor de uitoefening van deze opdracht noodzakelijk is²⁰ ;
- de gegevensverwerking door de bevoegde nationale autoriteiten vloeit uitsluitend voort uit rechtstreeks toepasselijke Europese wetgeving ; in dit geval is het, onder voorbehoud van een beoordeling van de adequaatheid met de formulering van de wettelijke taken en bevoegdheden van de bevoegde nationale autoriteiten, niet nodig om de essentiële elementen van gegevensverwerking in het ontwerp op te nemen.

14. Als gevolg hiervan moet het ontwerp in de eerste twee gevallen fundamenteel worden herzien voordat de persoonsgegevens worden verwerkt. In dit geval stelt de Autoriteit voor dat de aanvrager rekening houdt met de adviezen 139/2021²¹, 171/2022²² en 52/2022²³, die betrekking hebben op normen voor vergelijkbare verwerkingen. Bij het opstellen van deze bepalingen moet de aanvrager rekening houden met de hierna opgesomde punten:

Noodzakelijkheidstoets

15. Elke verwerking van persoonsgegevens die door regelgeving wordt ingevoerd, houdt in principe een beperking in van het recht op bescherming van persoonsgegevens. Bij de voorbereiding van een ontwerp van normatieve tekst die verwerkingen van persoonsgegevens regelt, dient bijgevolg eerst te worden nagegaan of de geviseerde maatregel wel noodzakelijk is om het legitieme doel te bereiken dat ermee wordt beoogd. Deze noodzakelijkheidstoets impliceert dat de opsteller van een ontwerp van normatieve tekst een voorafgaande analyse uitvoert van enerzijds de feiten die de invoering van de maatregel rechtvaardigen en anderzijds de efficiëntiegraad van de maatregel in het licht van het doeleinde dat ermee wordt beoogd. Bij deze analyse dient de opsteller ook na

²⁰ Zie voor deze kwestie ook advies 06/2014 van de Groep artikel 29, over het begrip "gerechtvaardigd belang van de voor de verwerking verantwoordelijke" in artikel 7 van Richtlijn 95/46/EG van 9 april 2014.

²¹ <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-139-2021.pdf>

²² <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-171-2022.pdf>.

²³ <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-52-2022.pdf>.

Advies 99/2023 - 7/20

te gaan of zijn doel eventueel kan worden bereikt via een maatregel die vanuit gegevensbeschermingsoogpunt minder ingrijpend is.

Verwerking van gegevens met betrekking tot strafbare feiten

16. De Autoriteit vestigt de aandacht op het feit dat de verwerking van gegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten (artikel 10 van de AVG) in beginsel verboden is. Dit soort gegevens mag alleen worden verwerkt onder toezicht van de overheid of een andere persoon indien de verwerking door een (nationale of Europese) wet is toegestaan. Een volledig register van strafrechtelijke veroordelingen mag alleen onder toezicht van de overheid worden bijgehouden. Tot slot bepaalt artikel 10 van de WVG door welke personen/instellingen dit soort gegevens mag worden verwerkt en onder welke voorwaarden dit dient te gebeuren.

Gebruik van het rijksregisternummer

17. Indien het de bedoeling is om via een ontwerp van normatieve tekst voor welbepaalde doeleinden het gebruik van het rijksregisternummer in te voeren, dienen de volgende voorschriften in acht te worden genomen.
18. Artikel 87 van de AVG bepaalt dat lidstaten die een nationaal identificatienummer vaststellen er moeten over waken dat dit alleen wordt gebruikt met passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene. Dergelijke garanties houden in dat:
- het gebruik van een dergelijk nummer wordt beperkt tot de gevallen waarin dit strikt noodzakelijk en evenredig is, aangezien dit gebruik bepaalde risico's met zich meebrengt;
 - de doeleinden duidelijk en expliciet worden gepreciseerd zodat men de beoogde soorten verwerkingen eruit kan afleiden;
 - de bewaartermijn en de eventuele mededelingen aan derden eveneens worden geregeld;
 - de technische en organisatorische maatregelen het beveiligd gebruik passend ondersteunen.
19. De Autoriteit vestigt er verder de aandacht op dat het gebruik van het rijksregisternummer slechts toegestaan is voor zover de betrokken instantie(s) over de vereiste machtiging beschik(t)(ken) uit hoofde van de wet van 8 augustus 1983 *tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen* (artikel 8, §1).²⁴ Overeenkomstig deze bepaling is er geen machtiging vereist om het

²⁴ "De machtiging om het rijksregisternummer te gebruiken, wordt door de minister bevoegd voor Binnenlandse Zaken toegekend aan de overheden, instellingen en personen, bedoeld in artikel 5, §1, wanneer dit gebruik noodzakelijk is voor de uitvoering van taken van algemeen belang.

De machtiging om het Rijksregisternummer te gebruiken, houdt de verplichting in dit Rijksregisternummer eveneens te gebruiken in de contacten met het Rijksregister van de natuurlijke personen.

Advies 99/2023 - 8/20

rijksregisternummer te gebruiken wanneer in dit gebruik uitdrukkelijk is voorzien bij of krachtens een wet, een decreet of een ordonnantie. In de andere gevallen wordt de machtiging tot gebruik van het rijksregisternummer in principe verleend door de minister bevoegd voor Binnenlandse Zaken, onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 5 en 8 van de wet van 8 augustus 1983. Wanneer het Informatieveiligheidscomité²⁵ een besluit moet nemen over een mededeling van persoonsgegevens kan het in voorkomend geval tegelijk een besluit nemen over het gebruik van het rijksregisternummer door de betrokken instanties, indien dat noodzakelijk is in het kader van de beoogde mededeling.²⁶

Doorgifte van persoonsgegevens door overheidsinstanties

20. De Autoriteit herinnert eraan dat zowel op federaal als op Vlaams niveau voor de doorgifte van persoonsgegevens in principe de verplichting geldt om protocolakkoorden af te sluiten. Indien het ontwerp dergelijke uitwisselingen inhoudt, dient vooraleer toegang wordt verleend tot persoonsgegevens die afkomstig zijn van een federale overheidsinstantie, in principe²⁷ een protocolakkoord te worden afgesloten overeenkomstig artikel 20 van de WVG.

Gegevens over rechtspersonen

21. De Autoriteit herinnert eraan dat de AVG alleen van toepassing is op de verwerking van gegevens betreffende geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke personen, namelijk persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4.1 van de AVG. De hierna gemaakte opmerkingen moeten dan ook alleen in aanmerking worden genomen indien en voor zover de verwerking van gegevens betreffende deze ondernemingen de verwerking van persoonsgegevens inhoudt. Het Hof van Justitie heeft geoordeeld dat "voor zover de officiële titel van de rechtspersoon een of meer natuurlijke personen identificeert"²⁸, de rechtspersoon op grond van de artikelen 7 en 8 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie aanspraak kan maken op de bescherming van gegevens die met hem verband houden. In de aangehaalde zaak, die betrekking had op de publicatie van de

Er is geen machtiging vereist om het Rijksregisternummer te gebruiken wanneer dit gebruik uitdrukkelijk voorzien is door of krachtens een wet, een decreet of een ordonnantie'.

²⁵ Dit Comité werd opgericht in artikel 2 van 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 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*, BS van 10 september 2018.

²⁶ Artikel 15, §3 van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid* - Artikel 35/1, §2 van de wet van 15 augustus 2012 *houdende oprichting en organisatie van een federale dienstenintegrator*.

²⁷ Artikel 20, §1 van de WVG bepaalt dat deze verplichting van toepassing is, tenzij anders bepaald in bijzondere wetten".

²⁸ Zie HvJEU, C-92/09 en C-93/09, 9 november 2010, « Volker und Markus Schecke », §§ 43, 53 et 87 ; zie in dit verband ook advies 81/2019 van 3 april 2019 (<https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-81-2019.pdf>)

namen van ondernemingen die overheidssteun ontvangen, oordeelde het Hof van Justitie echter ook dat «*de bekendmakingsverplichting die resulteert uit de bepalingen van de Unieregelgeving waarvan de geldigheid wordt betwist, niet de door het evenredigheidsbeginsel gestelde grenzen overschrijdt. De ernst van de aantasting van het recht op bescherming van de persoonsgegevens verschilt immers naar gelang het gaat om rechtspersonen dan wel om natuurlijke personen. Dienaangaande moet worden opgemerkt dat rechtspersonen reeds onderworpen zijn aan een ruimere verplichting om hen betreffende gegevens bekend te maken. Bovendien zou de verplichting voor de bevoegde nationale autoriteiten om voorafgaande aan de bekendmaking van de betrokken gegevens met betrekking tot iedere rechtspersoon die steun uit het ELGF of ELFPO ontvangt, te onderzoeken of uit de naam van die rechtspersoon de identiteit van natuurlijke personen blijkt, deze autoriteiten een bovenmatig grote administratieve last opleggen*». Hieruit kan worden geconcludeerd dat, onverminderd de noodzaak het legaliteitsbeginsel te eerbiedigen, een dergelijke verwerking van persoonsgegevens niet onevenredig is.

3. Hoofdstuk 6 wijzigt de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

22. Bij de indiening van zijn adviesaanvraag verduidelijkte de afgevaardigde ambtenaar dat hij (de Autoriteit vertaalt) «*een voorzichtige aanpak volgde door aan te geven dat artikel 22 in zijn geheel aan de GBA moet worden voorgelegd. Hoewel deze bepaling zich beperkt tot het aanwijzen van de FSMA als bevoegde autoriteit voor de PEPP-verordening en het voorzien in het nodige overleg met de NBB, stelt artikel 71 van de PEPP-verordening expliciet het volgende: «met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens in het kader van deze verordening voeren PEPP-aanbieders, PEPP-distributeurs en bevoegde autoriteiten hun taken in het kader van deze verordening uit in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 en Richtlijn 2002/58/EG»*».²⁹ De EU-wetgever was dus duidelijk van mening dat de bevoegde autoriteiten persoonsgegevens moeten verwerken in het kader van hun taken om toe te zien op de naleving van de PEPP-verordening. Het is niet meteen duidelijk onder welke omstandigheden, en als er al een verwerking is, zou die zeer beperkt moeten zijn, aangezien PEPP-leveranciers geen natuurlijke personen zijn. De NBB moet dus ook, althans in theorie, beschouwd worden als verwerker van persoonsgegevens in het kader van haar overleg met de FSMA ».

²⁹ Verordening (EU) van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 betreffende een pan-Europees individueel pensioenspaarproduct (PEPP), PBEU L 198 van 25.7.2019, blz. 1-63 ; De memorie van toelichting legt uit wat een PEPP is «*Een PEPP is een langetermijn persoonlijk pensioenproduct dat in het kader van een overeenkomst wordt aangeboden door een financiële onderneming, en waarop een spaarder of een vereniging van onafhankelijke spaarders namens haar leden heeft ingeschreven met het oog op pensioen, zonder of met een strikt beperkte mogelijkheid van vervroegde terugvordering, en dat geregistreerd is overeenkomstig de bepalingen van deze Europese Verordening.* »

Advies 99/2023 - 10/20

23. De Autoriteit merkt op dat overweging 85 van de PEPP-verordening de «*de gevoeligheid van persoonlijke financiële gegevens*» benadrukt en stelt dat «*een krachtige gegevensbescherming van groot belang is*».
24. In het commentaar bij art. 22 staat dat het ontwerpartikel bedoeld is om uitvoering te geven aan art. 2, 18) van de PEPP-verordening. Art. 2, 18) van de Verordening definieert het begrip bevoegde autoriteit. Bijgevolg wijst de ontwerpbevestiging deze bevoegde autoriteit aan als de FSMA.
25. De Autoriteit is van mening dat het, als eerste stap, passend is om expliciet te vermelden in het commentaar bij de ontwerpartikelen 22 en 24 of de PEPP-aanbieders "*over het algemeen*" geen natuurlijke personen zijn of dat de voorwaarden die krachtens het Belgische recht op hen van toepassing zijn natuurlijke personen beletten om in België dergelijke producten te leveren (niettegenstaande de bepalingen van de Verordening die ook - uitdrukkelijk - gericht zijn tot natuurlijke personen). Deze situaties zijn immers fundamenteel verschillend.
26. In het eerste geval moet het ontwerp worden herzien overeenkomstig de bovenstaande opmerkingen. In het bijzonder zal rekening worden gehouden met de overwegingen 70 en volgende van voornoemd advies 52/2022 met betrekking tot de bekendmaking van administratieve sancties als bedoeld in artikel 69 van de verordening.
27. In het tweede geval, moet, zonder verdere wijzigingen, de noodzaak om de persoonsgegevens te verwerken van de directieleden van deze leveranciers om de doeleinden van de verordening te verwezenlijken altijd restrictief worden uitgelegd. Hierdoor zal het bijvoorbeeld onmogelijk zijn om de gegevens in een uittreksel uit het strafregister van deze directieleden (voor dit doel) te verwerken. Mocht de aanvrager van mening zijn dat een dergelijke interpretatie een bron van geschillen zou zijn, is het belangrijk om de essentiële elementen vast te stellen van de verwerkingen van persoonsgegevens die waarschijnlijk in het ontwerp zullen worden uitgevoerd (rekening houdend met de opmerkingen in het vorige hoofdstuk).
28. Art. 24 van het ontwerp wijzigt art. 75, §1 van de wet van 2002 om de bepalingen met betrekking tot de verwerking van vertrouwelijke informatie van toepassing te maken op vorderingen die zouden worden ingediend. De Autoriteit neemt hier nota van, maar is van mening dat deze wijziging beter vergezeld zou worden van verduidelijkingen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens die waarschijnlijk zullen plaatsvinden en in het bijzonder van de garanties die van toepassing zijn op eventuele uitzonderingen op de uitoefening van de rechten van betrokkenen en op het noodzakelijke en evenredige karakter van deze uitzonderingen. Op dit punt

verwijst de Autoriteit naar haar advies 41/2018³⁰ over de wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen³¹ en tot wijziging van voornoemde wet van 2002.

4. Hoofdstuk 8 wijzigt de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en in het bijzonder de bepalingen van afdeling 3 van hoofdstuk V van de wet betreffende de slapende safes.

29. Artikel 30 wil de «bevoegde federale overheidsdienst»³² toestemming verlenen om het rijksregisternummer van natuurlijke personen te verwerken «om deze laatste (FOD) toe te laten het bedrag van de gerealiseerde goederen toe te schrijven aan een rijksregisternummer, en aldus de Deposito- en Consignatiekas in staat te stellen het verband te leggen tussen de gerealiseerde goederen en het bij de Deposito- en Consignatiekas geopende dossier». Het commentaar bij dit artikel preciseert «in deze context is het gebruik van het rijksregisternummer noodzakelijk en evenredig».
30. Artikel 31 somt de categorieën gegevens op die kunnen worden verwerkt door Finshop « 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». Er wordt bepaald dat deze gegevens « worden bewaard door de bevoegde federale overheidsdienst één jaar na de overdracht van de opbrengst van de verkoop aan de Kas». Het commentaar bij artikel 31 verduidelijkt «de bovengenoemde gegevens zijn strikt noodzakelijk voor de verwezenlijking van de nagestreefde doeleinden, rekening houdend met het beginsel van gegevensminimalisering, zoals vastgelegd in artikel 5, punt 1, onder c), van de [AVG]».
31. De 2^{de} paragraaf doet hetzelfde voor «de gegevens die door de instellingen-depositaris, de verhuurders, de bevoegde federale overheidsdienst en de verzekeringsondernemingen door middel van een beveiligde elektronische platform aan de Kas worden overgedragen». Er wordt in voorzien dat «wanneer het identificatienummer bij het Rijksregister niet bekend is, (...) de in eerste lid bedoelde persoonsgegevens ook het geslacht, het adres, de geboorteplaats en de verblijfplaats (omvatten)». (...) Het doeleinde van de verwerking door de Kas is «voor het beheer van slapende rekeningen, contracten en safes» en de bewaartermijn is «tot 10 jaar na de sluiting van het dossier».
32. En tot slot bepaalt paragraaf 3 «De Federale Overheidsdienst Financiën vertegenwoordigd door de voorzitter van het Directiecomité » is de verantwoordelijke voor de verwerking van de gegevens

³⁰ Advies van 23 mei 2018 <https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/54/3172/54K3172001.pdf>, blz. 692 et sv.

³¹ BS 10.08.2018

³² Namelijk " Finshop ", de dienst van de Algemene Administratie van Patrimoniumdocumentatie van de FOD Financiën.

Advies 99/2023 - 12/20

die hij verzamelt, verwerkt en opslaat overeenkomstig hoofdstuk V van titel II van deze wet en de uitvoeringsbesluiten ervan.

33. De Autoriteit begrijpt dat dit een uitvoering is van de opmerkingen in haar adviezen 9/2021 van 5 februari 2021 en 62/2021 van 23 april 2021³³. Hoewel de Autoriteit ingenomen is met het feit dat deze essentiële elementen van de verwerking in de wet zijn vastgelegd, lijkt de tenuitvoerlegging ervan onvolmaakt.
34. Allereerst plaatst de Autoriteit vraagtekens bij de vaststelling van een doel met betrekking tot rekeningen, contracten en safes in een ontwerp dat, volgens de toelichting, verondersteld wordt zich alleen te richten op slapende safes. Deze verwarring is des te verrassender omdat de Autoriteit in haar voornoemde advies 62/2021 het doel met betrekking tot het beheer van consignatiegoederen heeft bevestigd (punt 23).
35. Vervolgens is, wat de verwerkingsverantwoordelijke betreft, de aanwijzing van de FOD Financiën misschien begrijpelijk in het licht van de ongewijzigde bepalingen van hoofdstuk V van titel II van de wet houdende diverse bepalingen, maar verwarrend in de context van een ontwerp dat tot doel heeft de verwerking door Finshop en de Depositokas te reglementeren.
36. Wat het doel van het gebruik van het rijksregisternummer betreft, merkt de Autoriteit op dat de ontwerpformulering erop neerkomt dat het nummer mag worden gebruikt om goederen aan dat nummer toe te wijzen. Anders dan in het commentaar bij artikel 30 wordt gesteld, is in dit geval noch de noodzaak noch de evenredigheid van dit gebruik aangetoond. Een toereikend geformuleerd doel moet verwijzen naar de unieke identificatie en het commentaar moet het belang van dit risico binnen de populatie van rechthebbenden van de kluisinhoud met een dergelijk nummer onderbouwen en aangeven waarom de verwerking van gegevens met betrekking tot adres, geboorteplaats en woonadres, waarvan de verwerking is voorzien «*wanneer dit nummer niet bekend is*», niet als systematisch toereikend kan worden beschouwd. Wat betreft de mogelijkheid om voor een dergelijk doel gegevens over de geboorteplaats te verwerken, verzoekt de Autoriteit de aanvrager rekening te houden met advies 93/2022 (en met name punt 12)³⁴. Voor alle duidelijkheid wijst de Autoriteit erop dat uit het bovenstaande volgt dat het doel van de verwerking niet op bevredigende wijze is geformuleerd en dat het noodzakelijke en evenredige karakter van de verwerking van het rijksregisternummer niet is aangetoond. De Autoriteit is echter niet van mening dat de verwerking van dit nummer niet kan worden opgenomen in een dergelijk ontwerp.

³³ <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-62-2021.pdf>.

³⁴ Advies 13 mei 2022 (<https://www.lachambre.be/doc/flwb/pdf/55/2732/55k2732001.pdf>, blz 262 ev.)

37. Voor het overige moeten, zoals reeds aangegeven in het reeds aangehaalde advies 62/2021 (waarnaar voor het overige wordt verwezen), de bewaartermijnen worden uitgedrukt als maxima en niet als minima, zoals hier het geval is (punt 59 van het reeds aangehaalde advies) en is de verwijzing naar de "bevoegde federale overheidsdienst" niet nauwkeurig genoeg en moet in het ontwerp duidelijk en nauwkeurig worden vermeld dat het om de "Finshop" gaat (punt 55 van het reeds aangehaalde advies).

5. Hoofdstuk 10 wijzigt de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen. Hoofdstuk 11 wijzigt de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies. Hoofdstuk 12 wijzigt de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen. Hoofdstuk 15 wijzigt de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen

38. Met betrekking tot de artikelen 35 tot en met 38, 47, 48 tot en met 52 en 56 tot en met 59 van het ontwerp vermeldt de afgevaardigde ambtenaar opnieuw "*mogelijke verwerking van gegevens*" als onderdeel van de "*fit & proper*"-beoordeling van geschiktheid»³⁵.

39. Het doel van deze bepalingen is om de omzetting van de Richtlijnen 2013/36/EU, (EU) Richtlijn 2015/2366, 2019/878 en 2019/2034 "*bij te werken*" door de elementen te specificeren die inherent zijn aan goed bestuur van kredietinstellingen in termen van de "*individuele kwaliteiten*" (in termen van eerlijkheid, integriteit en onafhankelijkheid van geest) waarvan de leden van het juridisch bestuursorgaan blij moeten geven en de "*collectieve bekwaamheid*" van dit orgaan in termen van kennis, vaardigheden en ervaring zodat het in zijn geheel genomen inzicht heeft in alle bedrijfsactiviteiten van de kredietinstelling en in de risico's waaraan zij is blootgesteld. Bovendien voorzien de ontwerp-bepalingen in de opnemings van het instrument van beroepsverbod voor leden van het leidinggevend orgaan van instellingen of ondernemingen waarvan de gewijzigde voorschriften in prudentieel toezicht voorzien, of andere natuurlijke personen wier aansprakelijkheid in het geding is.

³⁵ Dit is de prudentiële beoordeling door de FSMA, de BNB en de ECB van de deskundigheid en professionele betrouwbaarheid die vereist is voor de uitoefening van de taken van bestuurders, leidinggevende functionarissen en verantwoordelijken voor onafhankelijke toezichthoudende functies van instellingen die onder hun respectieve toezichtbevoegdheden vallen.

40. De Autoriteit merkt op dat het commentaar bij de ontwerpbepalingen (en in het bijzonder bij de artikelen 35 tot en met 38) verwijst naar het voorbereidende werk voor de wet betreffende het statuut van en de controle op beursvennootschappen³⁶. Dit voorbereidende werk, dat met name verhelderend is wat betreft de rechtvaardiging van de beoogde prudentiële mechanismen, stelt - tegen het advies van de afdeling Wetgeving van de Raad van State in³⁷ - dat de essentiële elementen van gegevensverwerking niet in het ontwerp moeten worden opgenomen en dat de Autoriteit niet moet worden geraadpleegd³⁸. Dit in twijfel trekken van het advies van de afdeling Wetgeving van de Raad van State met betrekking tot de raadpleging van de Autoriteit lijkt een constante te zijn in het prudentieel toezicht³⁹.
41. De Autoriteit merkt op dat de ontwerpbepalingen de essentiële elementen van de verwerking niet bepalen. Zij stelt overigens vast dat artikel 58bis §4 van de bovenvermelde richtlijn 2019/878 het volgende stelt «*Voor zover de openbaarmaking van informatie verwerking van persoonsgegevens met zich meebrengt, voldoet de verwerking van persoonsgegevens door de verzoekende instantie aan de voorschriften van de [AVG]*». Bijgevolg, indien de aanvrager niet langer van mening is dat de essentiële elementen van de verwerking als reeds aanwezig kunnen worden beschouwd, moet het rechtskader dat van toepassing is op de bevoegde autoriteiten, fundamenteel worden herzien. Er moet daarbij rekening gehouden met het voormeld advies 71.352/2 van de Afdeling wetgeving van de Raad van State⁴⁰, dat stelt (de Autoriteit vertaalt): «*artikel 6 bepaalt dat beursvennootschappen naar Belgisch recht die een vergunning nodig hebben, aan de Nationale Bank de identiteit moeten meedelen van de natuurlijke personen die rechtstreeks of onrechtstreeks, alleen of in onderling overleg handelend, een gekwalificeerd belang, al dan niet*

³⁶ Parl. Stuk, Kamer, zitting 2021-2022, 55/55, Toelichting, blz. 2763/001

³⁷ Dat terecht het volgende stelde «*in casu lijkt een verwerking van persoonsgegevens die binnen het toepassingsgebied van de AVG valt inzonderheid toegestaan bij de artikelen 6 (mededeling van de identiteit van de natuurlijke personen die een gekwalificeerde deelneming bezitten in een beursvennootschap waarvoor een vergunning vereist is), 15 (nagaan van de professionele betrouwbaarheid en van de passende deskundigheid), 68 en 121 (bijhouden van de opnames van telefoongesprekken en elektronische communicatie door de beursvennootschappen en het even- tuele meedelen daarvan aan de Nationale Bank), 70 en 319 (gegevens ter bepaling van de tegoeden van de cliënt), de artikelen 208, 235, § 3, en 236, § 5 (bekendmakingen), en bij artikel 275 (gegevens aan de hand waarvan de schade van de beleggers door het Garantiefonds vergoed kan worden) van het voorontwerp. - Bijgevolg dienen die bepalingen aan de Gegevensbeschermingsautoriteit voorgelegd te worden*».

³⁸ « (...) de bepalingen van deze wet geen nieuwe verwerkingen van persoonsgegevens vergen ten opzichte van degene die reeds in voege waren.

Bovendien zijn de betrokken bepalingen nodig voor een getrouwe omzetting van de richtlijnen die in de algemene toelichting worden vermeld. Een raadpleging van de Gegevensbeschermingsautoriteit dringt zich bijgevolg niet op.

Bovendien, zelfs als het nodig zou worden geacht om bepaalde elementen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens bij wet vast te stellen (quod non, aangezien gesteld kan worden dat deze elementen reeds aanwezig zijn in het juridisch kader dat op de Bank van toepassing is), dan lijkt de onderhavige wet, die betrekking heeft op het statuut van en de controle op de beursvennootschappen niet het geschikte instrument om dit te doen». Parl. St. <http://www.dekamer.be/FLWB/PDF/55/2763/55K2763001.pdf>, blz. 20 en 21.);

³⁹ Zie bijvoorbeeld Parl. St. 55 2765/001, blz. 12 (<http://www.dekamer.be/doc/flwb/pdf/55/2765/55k2765001.pdf>)

⁴⁰ Advies RvS van 2 juni 2022; Er zal ook rekening worden gehouden met advies 41/2018 dat de Autoriteit op 23 mei 2018 heeft uitgebracht over de mogelijke uitzonderingen op de rechten van betrokkenen waarin zou worden voorzien (<https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-41-2018.pdf>).

met stemrecht, in het kapitaal van de vennootschap bezitten. De mededeling moet het percentage van het kapitaal en de stemrechten van deze personen vermelden.

Artikel 15, § 1, lid 3, van het voorontwerp machtigt de Nationale Bank om de professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid van de in lid 1 van dezelfde bepaling bedoelde personen te verifiëren.

Aldus staan deze twee artikelen de verwerking van persoonsgegevens toe in de zin van de AVG, hetgeen tevens een inbreuk vormt op het recht op eerbiediging van het privéleven zoals gewaarborgd door artikel 22 van de Grondwet.

In zijn arrest nr. 33/2022 van 10 maart 2022 oordeelde het Grondwettelijk Hof als volgt:

B.13.1. Bij artikel 22 van de Grondwet wordt aan de bevoegde wetgever de bevoegdheid voorbehouden om te bepalen in welke gevallen en onder welke voorwaarden afbreuk kan worden gedaan aan het recht op eerbiediging van het privéleven. Het waarborgt aldus aan elke burger dat geen inmenging in de uitoefening van dat recht kan plaatsvinden dan krachtens regels die zijn aangenomen door een democratisch verkozen beraadslagende vergadering.

Een delegatie aan een andere macht is evenwel niet in strijd met het wettigheidsbeginsel, voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld

Bijgevolg moeten de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf worden vastgelegd. In dat verband maken de volgende elementen, ongeacht de aard van de betrokken aangelegenheid, in beginsel essentiële elementen uit :

De categorieën van verwerkte gegevens;

2° de categorieën van betrokkenen;

3° de met de verwerking nagestreefde doelstelling;

4° de categorie van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens en

5° de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens advies van de algemene vergadering van de afdeling wetgeving van de Raad van State nr. 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp van wet « betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie », Parl. St., Kamer, 2020-2021, DOC 55-1951/001, p. 119)

In het onderhavige geval specificeert artikel 6 van het voorontwerp niet hoe lang de gegevens in kwestie moeten worden bewaard, en bevat het op dit punt dus een leemte.

Gelet op het bijzonder brede doel van de verwerking (verificatie van de betrouwbaarheid en deskundigheid van de beroepsbeoefenaren), wordt in artikel 15 van het voorontwerp bovendien niet ten minste bepaald welke categorieën persoonsgegevens door de Bank mogen worden verwerkt en hoe lang deze gegevens mogen worden bewaard. Er moet ook worden opgemerkt dat wanneer persoonsgegevens worden verwerkt, de verwerkingsverantwoordelijke voor de gegevens moet worden aangewezen, hetzij in de wet, hetzij in een koninklijk uitvoeringsbesluit.

Advies 99/2023 - 16/20

Het dispositief moet worden herzien in het licht van deze vaststelling »⁴¹.

42. **Gezien de omvang van de vereiste wijzigingen is de Autoriteit van mening dat het gewijzigde ontwerp aan haar moet worden voorgelegd voordat het wordt goedgekeurd.**
43. De artikelen 39, 54 en 61 van het ontwerp voorzien in een mechanisme voor de bescherming van fondsen die aan instellingen worden overgedragen vergelijkbaar met het mechanisme dat is voorzien in [art. 82](#) op het statuut van en het toezicht op de beursvennootschappen voorziene beschermingsmechanisme voor de geldmiddelen van cliënten van beursvennootschappen.(waarover het advies van de Autoriteit niet werd gevraagd), zoals gewijzigd door artikel 83 van het ontwerp. Bij het indienen van zijn adviesaanvraag wees de afgevaardigde ambtenaar op de *«mogelijke verwerking van persoonsgegevens in verband met de regelingen voor de tenuitvoerlegging van het bijzondere voorrecht voor klanten »*.
44. De Autoriteit merkt op dat de voorgestelde bepalingen niet beperkt zijn tot het creëren van een nieuw speciaal voorrecht (als dit het geval zou zijn, zou het voorstel geen nieuwe gegevensverwerking met zich meebrengen, aangezien het zou gaan om de verdere verwerking van gegevens met betrekking tot identificeerbare houders).
45. In feite moduleren de ontwerpbepalingen ook de uitoefening van dit voorrecht door uitdrukkelijk af te wijken van de bepalingen van het Wetboek van economisch recht en door te voorzien in de verwerking van *«de informatie die nodig is om de terugbetaling te kunnen verrichten»*. Het principe van de minimale gegevensverwerking (art. 5.1.c van de AVG) vereist daarom dat de te verstrekken gegevens worden gespecificeerd en dat in de opmerkingen wordt uitgelegd waarom deze gegevens noodzakelijk zijn voor de terugbetaling. De Koning kan echter gemachtigd worden om deze specificatie te bepalen⁴².
46. De Autoriteit merkt in dat verband op dat een formulier als bedoeld in artikel 83 een goed communicatiekanaal is dat de administratie kan gebruiken om de betrokkenen alle informatie te verstrekken waartoe zij krachtens artikel 13 van de AVG verplicht is. Die formulieren moeten het volgende vermelden: de naam en het adres van de verwerkingsverantwoordelijke, de contactgegevens van de functionaris voor gegevensbescherming, de doeleinden van de gegevensverzameling en de rechtsgrond van de verwerking waarvoor de gegevens zijn bestemd, de ontvangers of categorieën van ontvangers van de gegevens, het bestaan van de verschillende rechten die door de AVG aan de betrokkenen zijn toegekend (met inbegrip van het recht op inzage

⁴¹ *Ibidem*, blz. 432 en 433.

⁴² Zie voor deze kwestie het advies 154/2021 van 10 september 2021.

en rectificatie), het al dan niet verplichte karakter van de mededeling van gegevens en de gevolgen van het niet verstrekken van gegevens, de bewaartermijn van de verzamelde persoonsgegevens of de criteria aan de hand waarvan deze worden bepaald, het recht om een klacht in te dienen bij de GBA en, indien van toepassing, het bestaan van uitsluitend geautomatiseerde besluitvorming (met inbegrip van profilering, zoals bedoeld in artikel 22 van de AVG) en informatie over de achterliggende logica ervan, en het belang en de verwachte gevolgen van een dergelijke geautomatiseerde besluitvorming voor de betrokkenen.

6. Hoofdstuk 13 wijzigt de wet van 11 juli 2018 op de Deposito- en Consignatiekas.

47. Artikel 63 van het wetsontwerp is bedoeld om de Algemene Administratie der Douane en Accijnzen van de Federale Overheidsdienst Financiën toegang te geven tot de gegevens in het register van de Deposito- en Consignatiekas.
48. Zoals in haar bovengenoemd advies 93/2022⁴³, vestigt de Autoriteit de aandacht van de aanvrager op het beginsel van de toekenning van administratieve bevoegdheden dat is vastgelegd in artikel 78 van de bijzondere wet van 8 augustus 1980 betreffende de institutionele hervormingen en op grond waarvan de administratieve overheden geen andere bevoegdheden hebben dan die welke formeel aan hen zijn toegekend door de Grondwet en de wetten en decreten die op grond daarvan zijn uitgevaardigd. 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.
49. Hierover zegt het commentaar bij artikel 63 dat het doel erin bestaat «*om het beheer van de ten gunste van de Algemene Administratie van de Douane en Accijnzen van de FOD Financiën geopende dossiers te optimaliseren*» alsook de «*doeltreffendheid*». Het commentaar moet daarom worden herzien om heel duidelijk de bepalingen aan te geven die de specifieke doeleinden bevatten van de verwerking die door deze toegang mogelijk wordt gemaakt. Er moet ook worden aangetoond dat de inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokken personen noodzakelijk en evenredig is in verhouding tot het nagestreefde doel. Met dien verstande dat factoren die te maken hebben met "*het gemak*" een dergelijke inmenging niet geldig kunnen rechtvaardigen.

⁴³ punt 18

7. Hoofdstuk 14 wijzigt de wet van 22 april 2019 tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling

50. De wet van 22 april 2019 was een voorstel ⁴⁴ en is daarom niet voor advies voorgelegd. Deze wet is overigens tot vandaag niet in voege getreden.
51. Artikel 69 en de artikelen 71 tot en met 73 van het wetsontwerp beogen voor alle "bankdienstverleners" een verplichting in te voeren om een eed af te leggen en individuele gedragsregels na te leven. Het is de bedoeling dat inbreuken op deze verplichtingen worden gecontroleerd, geregistreerd (op eigen initiatief of na een klacht) en onderworpen aan disciplinaire maatregelen door de FSMA (met uitzondering van de fit & proper-vereisten voor personen om kredietinstelling te zijn, die tot de bevoegdheid behoren van de NBB en de KBO). De uitwisseling van informatie tussen de FSMA en de NBB is ook gepland. Ten slotte zal een register worden opgesteld, bijgehouden door de FSMA, waarin alle tuchtsancties zullen worden opgenomen die de FSMA oplegt aan de bankdienstverleners. Volgens de toelichting bij art. 73 is het doel van dit register om ervoor te zorgen dat de betrokken entiteiten op de hoogte zijn van de beroepsverbodsbepalingen die van toepassing zijn op hun personeel en op kandidaten die bij hen willen werken, om zo de doeltreffendheid van de opgelegde verbodsbepalingen te vergroten.
52. De Autoriteit is positief over het feit dat dit register bedoeld is omhet « voor elke persoon die ernaar streeft de activiteiten van bankdienstverlener te verrichten, mogelijk (te maken) om aan de FSMA het bewijs te vragen dat hem geen beroepsverbod is opgelegd. De procedure voor de behandeling van klachten wordt bij reglement vastgesteld » maar de toelichting bij artikel 73 sluit uit dat dit register openbaar wordt gemaakt, of zelfs toegankelijk is voor alle betrokken entiteiten, « en dit om redenen die met name verband houden met de bescherming van de persoonsgegevens »⁴⁵.
53. De Autoriteit is van mening dat de aanvrager niet tegelijkertijd kan voorzien in het bijhouden van een register van tuchtrechtelijke sancties EN kan afzien van het vaststellen van de essentiële elementen met betrekking tot de gegevensverwerking die dit register zal bevatten. Registratie in dit register is noodzakelijk om te voldoen aan de wettelijke verplichting (in de zin van art. 6.1.c) van de AVG) en de verwerking van de daarin opgenomen gegevens brengt het risico met zich mee van een aanzienlijke inbreuk op de rechten en vrijheden van de betrokkenen.

⁴⁴ Parl. St. Kamer, 54-3650/001 13 maart 2019 (<https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/54/3650/54K3650001.pdf>)

⁴⁵ Over de kwestie van "name and shame", zie overwegingen 70 en volgende van het voormeld advies 52/2022.

54. Bij de wijziging van het ontwerp stelt de Autoriteit voor dat de aanvrager zich laat leiden door artikel 44 van de wet van 24 juni 2013 betreffende gemeentelijke administratieve sancties, de bepalingen van het koninklijk besluit van 21 december 2103 tot vaststelling van de bijzondere voorwaarden betreffende het register van gemeentelijke administratieve sancties ⁴⁶en advies 56/2016 van de Autoriteit ter zake⁴⁷.

**OM DIE REDENEN,
is de Autoriteit van mening:
is van mening dat:**

- de relevante elementen van de nota ter attentie van de Autoriteit moeten worden opgenomen in het commentaar bij de desbetreffende artikelen (punt 8) ;
- de ontwerpbepalingen moeten een verplichting bevatten om regelmatig te beoordelen of deze technologieën verenigbaar zijn met de vereisten inzake gegevensbescherming (punt 12) ;
- Hoofdstuk 4 van het ontwerp moet fundamenteel worden herzien voordat de verwerking van persoonsgegevens ten uitvoer wordt gelegd en met inachtneming van de adviezen 139/2021, 171/2022 en 52/2022 (punten 14 tot en met 21) ;
- in de toelichting bij de ontwerpartikelen 22 en 24 moet worden verduidelijkt of leveranciers van PEPP "in het algemeen" geen natuurlijke personen zijn dan wel of de voorwaarden die krachtens de Belgische wetgeving op hen van toepassing zijn natuurlijke personen uitsluiten van het leveren van dergelijke producten in België (punten 25 tot 27) ;
- In artikel 24 van het ontwerp moet worden gespecificeerd welke verwerking van persoonsgegevens mag plaatsvinden en welke waarborgen van toepassing zijn op eventuele uitzonderingen op de uitoefening van de rechten van betrokkenen, en de noodzakelijke en evenredige aard van deze uitzonderingen moet worden aangetoond in de toelichting (punt 28) ;
- de formulering van het doeleinde moet worden verduidelijkt (punt 34) ;
- de aanduiding van de FOD Financiën als verantwoordelijke voor de verwerking moet explicieter zijn (punt 35) ;
- het doeleinde van de verwerking is niet voldoende omschreven en de noodzakelijke en evenredige aard van de verwerking van het registrummer is niet aangetoond (punt 36) ;
- de bewaartermijnen moeten worden geformuleerd als maxima en er moet duidelijk en nauwkeurig in het ontwerp worden vermeld dat de desbetreffende FOD verwijst naar "Finshop" (punt 37) ;
- De hoofdstukken 10 tot 12 en 15 moeten fundamenteel worden herzien (punten 41 en 42) ;
- de gegevens die moeten worden meegedeeld, moeten worden vermeld en in het commentaar moet worden gerechtvaardigd waarom deze gegevens nodig zijn om terugbetaling mogelijk te maken (punt 45) ;
- de gegevens die op het in art. 83 van het ontwerp bedoelde formulier moeten worden vermeld, moeten

⁴⁶ BS 27.12.2013.

⁴⁷ Zie advies 04/2013 van 30 november 2013 (<https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-56-2013.pdf>)

Advies 99/2023 - 20/20

- worden opgesomd (punt 46) ;
- het commentaar bij artikel 63 zal daarom worden herzien om de bepalingen aan te geven die de specifieke doeleinden bevatten van de verwerking die via deze toegang mogelijk wordt gemaakt en er zal worden aangetoond dat de inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen inderdaad noodzakelijk en evenredig is in verhouding tot het beoogde doel (punten 48 en 49) ;
 - de essentiële elementen met betrekking tot de gegevensverwerking die het tuchtregister zal bevatten, moeten in het ontwerp worden vastgesteld (punten 53 en 54).



Voor het Kenniscentrum,
Cédrine Morlière, Directeur





BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE
EUROSISTÈME

FR

ECB-PUBLIC

AVIS DE LA BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE

du 27 juin 2023

**sur l'instauration d'un serment bancaire et certaines dispositions en matière de surveillance
prudentielle et de résolution
(CON/2023/17)**

Introduction et fondement juridique

Le 12 mai 2023, la Banque centrale européenne (BCE) a reçu une demande de consultation de la part du ministre belge des finances portant sur un projet de loi portant des dispositions financières diverses dont, entre autres, des dispositions relatives à un serment bancaire et un régime disciplinaire applicables aux personnes travaillant pour des établissements de crédit, ainsi que l'adaptation du droit belge aux règlements de l'Union concernant la résolution des contreparties centrales et un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (ci-après le « projet de loi »).

La BCE a compétence pour émettre un avis en vertu de l'article 127, paragraphe 4, et de l'article 282, paragraphe 5, du traité sur le fonctionnement de l'Union européenne (TFUE), ainsi que de l'article 2, paragraphe 1, troisième tiret, de la décision 98/415/CE du Conseil¹, étant donné que le projet de loi concerne la Banque Nationale de Belgique (BNB) et les missions de la BCE ayant trait au contrôle prudentiel des établissements de crédit, telles que visées à l'article 127, paragraphe 6, TFUE. Conformément à l'article 17.5, première phrase, du règlement intérieur de la Banque centrale européenne, le présent avis a été adopté par le conseil des gouverneurs.

1. Serment bancaire et régime disciplinaire pour les personnes travaillant pour des établissements de crédit

1.1 *Objet des dispositions du projet de loi portant sur le serment bancaire et le régime disciplinaire*

- 1.1.1** Le projet de loi modifie une loi belge de 2019² en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire pour les personnes qui travaillent pour des établissements de crédit et les intermédiaires en services bancaires et d'investissement, et dont la fonction est liée aux services bancaires. Comme indiqué dans l'exposé des motifs accompagnant le projet de loi³, la loi de 2019, qui n'est pas encore entrée en vigueur, fait partie des mesures législatives belges prises en réaction à la crise financière et à la lumière des enseignements tirés de cette crise, compte

¹ Décision 98/415/CE du 29 juin 1998 relative à la consultation de la Banque centrale européenne par les autorités nationales au sujet de projets de réglementation (JO L 189 du 3.7.1998, p. 42).

² Loi du 22 avril 2019 modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse en vue d'instaurer un serment bancaire et un régime disciplinaire, *Moniteur Belge* du 2.5.2019, p. 42442.

³ Voir exposé général du chapitre 14 dans l'exposé des motifs accompagnant le projet de loi.

ECB-PUBLIC

tenu notamment de son impact sur la confiance du public dans le secteur bancaire. Le projet de loi poursuit le même objectif, mais modifie certains éléments du régime initial.

- 1.1.2 Le régime disciplinaire instauré par le projet de loi concerne, entre autres, les personnes qui ont déjà été soumises à une évaluation de l'honorabilité, des connaissances, des compétences et de l'expérience (ci-après « *fit and proper* ») réalisée par la BNB ou la BCE. Toute personne concernée doit prêter serment de manière individuelle lorsqu'elle entre en fonction et suivre des règles de conduite individuelles dans le cadre de l'exercice de ses fonctions. L'Autorité des services et marchés financiers (*Financial Services and Market Authority* – FSMA) adoptera, après consultation de la BNB, un règlement précisant les règles et modalités pratiques de la déclaration individuelle, puis, un arrêté royal précisant les règles de conduite individuelles à respecter sera adopté. Ces règles de conduite individuelles imposeront des obligations générales et énuméreront les comportements interdits.
- 1.1.3 La FSMA est la principale autorité compétente pour assurer le respect des règles de conduite individuelles. Conformément au projet de loi, la FSMA est investie de pouvoirs d'enquête sur toute réclamation qu'elle reçoit ou toute information qu'elle découvre dans l'exercice de ses compétences. Plus précisément, si la FSMA est informée d'une éventuelle violation des règles de conduite individuelles, l'auditeur de la FSMA est tenu de mener une enquête. Si l'enquête concerne une personne travaillant dans un établissement de crédit soumise à une évaluation *fit and proper* réalisée par la BNB ou la BCE, la FSMA en informe la BNB. Le projet de loi précise que l'auditeur exerce ses fonctions dans le respect de tous les droits de la défense.
- 1.1.4 Au terme de son enquête, l'auditeur établit un rapport provisoire qu'il envoie à la personne concernée par ledit rapport, qui a alors la possibilité de faire valoir des observations ou de demander des actes d'instruction complémentaires dans un délai d'un mois. Lorsque l'auditeur estime ne pas devoir donner suite aux actes d'instruction complémentaires demandés, il doit motiver son choix dans son rapport final.
- 1.1.5 Le régime disciplinaire instauré par le projet de loi s'applique également aux personnes qui n'ont pas encore été soumises à une évaluation *fit and proper* réalisée par la BNB ou la BCE, et le projet de loi prévoit que la FSMA est l'autorité compétente pour leur infliger des sanctions. La FSMA n'est toutefois pas compétente pour infliger des sanctions si un rapport, rédigé par l'auditeur de la FSMA conformément au projet de loi, concerne une personne qui a déjà été soumise à une évaluation de *fit and proper* réalisée par la BNB ou la BCE. Dans ce cas, la FSMA est tenue de partager le rapport final avec la BNB. Si le rapport concerne une personne travaillant dans un établissement important soumis à la surveillance prudentielle de la BCE dans le cadre du mécanisme de surveillance unique (MSU), la BNB transmet à son tour le rapport à la BCE. Lorsqu'elle reçoit le rapport, la BNB ou la BCE, selon le cas, peut, à sa seule discrétion, décider de l'utiliser ou non dans le cadre des compétences dont elle dispose déjà, y compris l'évaluation *fit and proper*.
- 1.1.6 Comme indiqué dans l'exposé des motifs, les mesures disciplinaires prises par la FSMA sont sans préjudice des pouvoirs de surveillance prudentielle de la BNB et de la BCE, notamment en ce qui concerne les compétences exclusives de la BNB et de la BCE au titre du règlement (UE)

ECB-PUBLIC

n° 1024/2013 du Conseil⁴ (ci-après le « règlement MSU ») qui ont trait aux exigences *fit and proper*.

- 1.2 *Observations sur les dispositions du projet de loi portant sur le serment bancaire et le régime disciplinaire*
- 1.2.1 La BCE se félicite des mesures envisagées par le projet de loi en ce qui concerne le serment bancaire et le régime disciplinaire applicables aux personnes travaillant pour des établissements de crédit, ainsi que du fait que ces mesures soient prises à la lumière des enseignements tirés de la crise financière, compte tenu notamment de son impact sur la confiance du public dans le secteur financier, et plus particulièrement dans le secteur bancaire.
- 1.2.2 Dans le cadre du MSU, les rapports de la FSMA étayeront les (ré)évaluations d'aptitude en fournissant une source d'informations supplémentaire qui sera prise en compte lorsqu'une personne fera l'objet d'une telle (ré)évaluation, conformément au guide de la BCE relatif à l'évaluation de l'honorabilité, des connaissances, des compétences et de l'expérience⁵. Les mesures du projet de loi renforceront la structure de gouvernance des établissements de crédit. Le comportement des personnes exerçant des fonctions de direction liées aux services bancaires, ainsi que les facteurs qui sous-tendent ce comportement, sont des éléments qui déterminent la solidité de la structure de gouvernance d'un établissement de crédit. Il est impératif de s'attaquer de façon adéquate au comportement injustifié d'individus au sein d'un établissement de crédit qui décident de se conduire d'une manière qui aurait une incidence sur leur honnêteté et leur intégrité professionnelles. Même si de tels actes n'ont pas de conséquence apparente, le personnel de l'établissement de crédit les remarquera, ce qui entraînera l'élaboration d'une nouvelle norme de groupe. Le comportement et la culture dominants au sein d'un établissement de crédit sont donc le produit à la fois du comportement individuel et de la culture sous-jacente qui constitue un terreau fertile pour celui-ci. Il est important qu'un établissement de crédit identifie et connaisse les structures, les croyances et la dynamique de groupe qui trouvent un écho dans l'ensemble de l'établissement et qui peuvent présenter un risque pour sa performance et sa stabilité. Les organes de direction des établissements de crédit devraient être attentifs à ces facteurs, intangibles mais réels, qui influencent le comportement et, si cela est justifié, reconnaître la nécessité de changer de paradigme avant qu'il ne soit trop tard et que les pratiques négatives ne deviennent la norme⁶.
- 1.2.3 La BCE se félicite du fait que l'exposé des motifs précise expressément que les mesures disciplinaires prises la FSMA doivent être sans préjudice des pouvoirs de surveillance prudentielle de la BCE et de la BNB, notamment celles qui ont trait aux exigences *fit and proper*. À cet égard, il convient de noter que les pouvoirs de surveillance prudentielle de la BCE sont prévus par le

⁴ Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit (JO L 287 du 29.10.2013, p. 63).

⁵ Disponible sur le site internet de la BCE consacré à la supervision bancaire à l'adresse suivante : www.bankingsupervision.europa.eu.

⁶ Voir point 2.2 de l'avis CON/2022/32. Tous les avis de la BCE sont disponibles sur EUR-Lex.

ECB-PUBLIC

règlement MSU, lequel constitue le fondement juridique des mesures de surveillance prudentielle que la BCE peut décider d'adopter.

2 Modification du droit belge en vue de mettre en œuvre la législation de l'Union relative au redressement et à la résolution des contreparties centrales

2.1 *Objet des dispositions du projet de loi modifiant le droit belge en vue de mettre en œuvre la législation de l'Union relative au redressement et à la résolution des contreparties centrales*

2.1.1 Le projet de loi modifie la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique⁷ (ci-après la « loi organique de la BNB ») afin de mettre en œuvre le règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil⁸ (ci-après le « règlement relatif au redressement et à la résolution des contreparties centrales »). En particulier, le projet de loi met en œuvre l'exigence énoncée dans le règlement relatif au redressement et à la résolution des contreparties centrales selon laquelle chaque État membre doit désigner une ou plusieurs autorités de résolution habilitées à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution énoncés dans ledit règlement⁹.

2.1.2 Le projet de loi désigne la BNB en tant qu'autorité de résolution aux fins du règlement relatif au redressement et à la résolution des contreparties centrales. La BNB exerce cette mission à l'intervention du collège de résolution. Ce collège de résolution existe déjà et exerce des pouvoirs de résolution à l'égard d'autres intermédiaires financiers, tels que les établissements de crédit et les sociétés de bourse. L'exposé des motifs du projet de loi précise que le collège de résolution doit agir en tant qu'organe distinct des autres organes existants de la BNB, afin d'établir une séparation entre les missions de surveillance prudentielle de la BNB et ses missions de résolution et d'éviter d'éventuels conflits d'intérêts¹⁰.

2.1.3 Le projet de loi précise que les coûts de fonctionnement supportés par la BNB en tant qu'autorité de résolution seront couverts par les contreparties centrales selon des modalités définies par arrêté royal.

2.2 *Observations sur la désignation de la BNB en tant qu'autorité de résolution pour les contreparties centrales*

2.2.1 Conformément à l'article 14.4 des statuts du Système européen de banques centrales et de la Banque centrale européenne, les banques centrales nationales (BCN) peuvent exercer d'autres fonctions que celles qui sont spécifiées dans lesdits statuts, à moins que le conseil des gouverneurs ne décide que ces fonctions interfèrent avec les objectifs et les missions du Système européen de banques centrales (SEBC). Lorsqu'un État membre attribue une telle fonction à sa

⁷ Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, telle que publiée en annexe du journal officiel belge, *Moniteur Belge* du 28.3.1998, p. 9377.

⁸ Règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132 (JO L 22 du 22.1.2021, p. 1).

⁹ Voir article 3 du règlement (UE) 2021/23.

¹⁰ Voir commentaires des articles 6 et 7 dans l'exposé des motifs.

ECB-PUBLIC

BCN, celle-ci l'exerce sous sa propre responsabilité et à ses propres risques. Toutefois, lorsqu'ils définissent la responsabilité et les risques pesant sur une BCN dans le cadre de cette fonction, les États membres sont tenus de respecter les obligations qui découlent, pour eux, du droit de l'Union et, en particulier, de l'article 123, paragraphe 1, et de l'article 130 TFUE¹¹.

- 2.2.2 L'article 123, paragraphe 1, TFUE interdit aux BCN d'accorder des découverts ou tout autre type de crédit aux autorités publiques et aux organismes publics des États membres. L'article 1^{er}, paragraphe 1, point b), du règlement n° 3603/93 du Conseil¹² définit la notion de « autre type de crédit » aux fins de l'article 123 TFUE comme étant, entre autres, tout financement d'obligations du secteur public à l'égard de tiers. La BCN concernée ne doit donc pas assumer des obligations à l'égard des tiers qui pourraient éventuellement incomber au secteur public. Par conséquent, la BCN concernée ne doit pas financer des obligations préexistantes à l'égard de tiers pesant sur les autres autorités ou organismes publics et le financement effectif d'obligations à l'égard de tiers par la BCN concernée ne doit pas procéder directement de mesures arrêtées par les autres autorités ou organismes publics ou de leurs choix de politique¹³.
- 2.2.3 La BCE note que, quand bien même le projet de loi, en lui-même, n'impose aucune obligation de financement à la BNB, le fait que celle-ci ait été désignée en tant qu'autorité de résolution pour les contreparties centrales conformément au règlement relatif au redressement et à la résolution des contreparties centrales implique que les conditions dans lesquelles la BNB doit exercer cette fonction soient conformes aux limites susmentionnées découlant de l'article 123, paragraphe 1, TFUE. En particulier, la responsabilité de la BNB, lorsque celle-ci exerce une fonction d'autorité de résolution pour les contreparties centrales, doit être limitée aux méconnaissances présentant un caractère grave des règles qui lui sont imposées dans ce contexte¹⁴. Le projet de loi ne prévoit pas de régime de responsabilité spécifique. À cet égard, la BCE comprend que le régime de responsabilité applicable est celui qui existe déjà pour les missions de résolution et de surveillance prudentielle de la BNB. Ce régime de responsabilité ne prévoit l'engagement de la responsabilité de la BNB qu'en cas de faute lourde ou de fraude et précise que l'existence d'une faute lourde doit être appréciée en tenant compte des circonstances concrètes du cas d'espèce, et notamment de l'urgence à laquelle la BNB et son personnel étaient confrontés, des pratiques des marchés financiers, de la complexité du cas d'espèce, des menaces sur la protection de l'épargne et du risque de dommage à l'économie nationale¹⁵. Ces limites répondent à l'exigence selon laquelle la responsabilité de la BNB dans le cadre de l'exercice de sa fonction d'autorité de résolution pour les contreparties centrales doit être limitée aux méconnaissances présentant un caractère grave.
- 2.2.4 L'article 130 TFUE interdit aux États membres de placer leurs BCN dans une situation compromettant, d'une quelconque manière, leur capacité à s'acquitter de manière indépendante

¹¹ Voir arrêt du 13 septembre 2022, Banka Slovenije, C-45/21, EU:C:2022:670, points 53, 54, 57 et 97.

¹² Règlement (CE) n° 3603/93 du Conseil du 13 décembre 1993 précisant les définitions nécessaires à l'application des interdictions énoncées à l'article 123 et à l'article 104 B, paragraphe 1, du traité (JO L 332 du 31.12.1993, p. 1).

¹³ Voir arrêt du 13 septembre 2022, Banka Slovenije, précité, points 67 à 75 et point 84.

¹⁴ Voir arrêt du 13 septembre 2022, Banka Slovenije, précité, point 75.

¹⁵ Voir articles 12 *bis* et 12 *ter* de la loi organique de la BNB.

ECB-PUBLIC

d'une mission relevant du SEBC¹⁶. Cela serait le cas si, par exemple, une BCN était empêchée de constituer des ressources financières suffisantes sous la forme de réserves ou de coussins pour compenser des pertes, notamment celles découlant d'opérations de politique monétaire, et si l'État membre concerné n'avait pas garanti de manière préalable que cette BCN disposerait des fonds nécessaires pour supporter la charge financière résultant de l'exercice d'une fonction ne relevant pas du SEBC (comme les fonds nécessaires pour être en mesure d'acquitter les indemnités découlant de ce régime de responsabilité pour cette fonction), tout en conservant sa capacité à remplir efficacement et en pleine indépendance ses missions relevant du SEBC¹⁷. Il se peut qu'une BCN limitée dans sa capacité à constituer ou à reconstituer ses réserves ou ses coussins soit contrainte de solliciter l'accord des autorités politiques afin d'obtenir un financement ou une recapitalisation. Cela place cette BCN dans une situation de dépendance à l'égard des autorités politiques de l'État membre dont elle relève¹⁸. La BCE considère que le risque que la BNB voie sa responsabilité engagée dans le cadre de l'exercice de sa fonction d'autorité de résolution pour les contreparties centrales est extrêmement faible en raison : a) du fait qu'aucune contrepartie centrale n'est actuellement établie en Belgique, b) du caractère exceptionnel d'une situation aboutissant à la résolution d'une contrepartie centrale et c) de la responsabilité limitée de la BNB dans de tels cas. Toutefois, il ne saurait être totalement exclu que des situations extrêmes et exceptionnelles puissent se produire à un moment ou à un autre à l'avenir et que la BNB puisse alors voir sa responsabilité engagée. À cet égard, une part significative du risque financier du système financier de l'Union est traitée par les contreparties centrales et concentrée dans celles-ci pour le compte de membres compensateurs et de leurs clients¹⁹. Il ne saurait être totalement exclu que l'exercice, par la BNB, de sa fonction d'autorité de résolution pour les contreparties centrales puisse entraîner des pertes importantes et que l'ampleur de ces pertes puisse limiter la capacité de la BNB à constituer des ressources financières suffisantes pour mener à bien ses missions au titre du SEBC. Pour faire face à de telles situations, dans l'hypothèse où des contreparties centrales seraient établies en Belgique, il conviendrait de prévoir des mécanismes adéquats avant toute mise en place future d'une contrepartie centrale en Belgique, afin de garantir que la BNB ne soit pas empêchée de constituer des ressources financières suffisantes sous la forme de réserves ou de coussins pour pouvoir remplir efficacement et en pleine indépendance ses missions relevant du SEBC.

3 Modification du droit belge en vue de mettre en œuvre la législation de l'Union relative à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle

3.1 *Objet des dispositions du projet de loi modifiant le droit belge en vue de mettre en œuvre la législation de l'Union relative à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle*

¹⁶ Voir arrêt du 13 septembre 2022, Banka Slovenije, précité, point 97.

¹⁷ Voir arrêt du 13 septembre 2022, Banka Slovenije, précité, point 105.

¹⁸ Voir arrêt du 13 septembre 2022, Banka Slovenije, précité, points 100 à 102.

¹⁹ Voir considérant 4 du règlement relatif au redressement et à la résolution des contreparties centrales.

ECB-PUBLIC

- 3.1.1 Le projet de loi met en œuvre des dispositions spécifiques du règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil²⁰ (ci-après le « règlement PEPP »). Conformément aux dispositions du règlement PEPP²¹, le projet de loi désigne la FSMA en tant qu'autorité compétente pour contrôler le respect du règlement PEPP en Belgique. Le projet de loi précise que la FSMA exerce sa fonction sur avis conforme de la BNB et que cet avis conforme porte sur la conformité au règlement PEPP, sous l'angle des compétences de surveillance prudentielle de la BNB, conformément à la loi organique de la BNB, ou de la BCE, conformément au règlement MSU. Il ressort de l'exposé des motifs qu'un tel avis conforme de la BNB serait requis dans deux situations. Premièrement, si le fournisseur ou le distributeur d'un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (PEPP) relève de la surveillance prudentielle de la BCE ou de la BNB, la FSMA n'agit qu'après avoir reçu l'avis conforme de la BNB. Deuxièmement, un avis conforme préalable de la BNB avant l'intervention de la FSMA est également requis si le fournisseur ou le distributeur d'un PEPP relève de la surveillance prudentielle de la FSMA, mais certaines exigences applicables relèvent de la compétence de la BNB ou de la BCE. Il s'agit, par exemple, de la situation dans laquelle le fournisseur ou le distributeur relevant de la surveillance prudentielle de la FSMA exige une garantie d'un établissement de crédit. Le projet de loi précise également que la FSMA doit exiger l'avis conforme de la BNB avant d'accepter une demande d'enregistrement émanant d'une entité soumise à la surveillance prudentielle de la BNB ou de la BCE. Dans ce cas, l'avis conforme porte sur la conformité de la demande d'enregistrement avec le règlement PEPP, sous l'angle des compétences de surveillance prudentielle de la BNB, conformément à la loi organique de la BNB, ou de la BCE, conformément au règlement MSU.
- 3.1.2 La BNB peut également demander à la FSMA d'interdire à une entité de commercialiser un PEPP si certaines conditions énoncées dans le règlement PEPP²² sont remplies (par exemple, si le distributeur a fait de fausses déclarations) ou s'il existe des motifs raisonnables de penser que le PEPP présente un risque pour la stabilité de tout ou partie du système financier.
- 3.2 *Observations sur les dispositions du projet de loi modifiant le droit belge en vue de mettre en œuvre la législation de l'Union relative à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle*
- 3.2.1 Il convient que le projet de loi précise les motifs qui sous-tendent les dispositions selon lesquelles la surveillance du respect du règlement PEPP est effectuée par la FSMA sur avis conforme de la BNB, notamment dans la mesure où cet avis conforme est censé porter sur des aspects relevant de la compétence de la BCE en tant qu'autorité de surveillance prudentielle. Le lien entre la surveillance du respect du règlement PEPP et les compétences de surveillance prudentielle de la BCE ne semble pas évident et l'avis conforme ne devrait être requis que dans la mesure où les missions de l'autorité de surveillance prudentielle sont directement affectées.

²⁰ Règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (JO L 198 du 25.7.2019, p. 1).

²¹ Voir article 2, point 18, du règlement PEPP.

²² Voir article 8 du règlement PEPP.

ECB-PUBLIC

3.2.2 À titre de remarque générale à cet égard, la BCE relève que le projet de loi contient certaines incohérences en ce qu'il fait référence, à certains endroits, tant à la BCE qu'à la BNB, et à d'autres, uniquement à la BNB²³.

Le présent avis sera publié sur EUR-Lex.

Fait à Francfort-sur-le-Main, le 27 juin 2023.



La présidente de la BCE

Christine LAGARDE

²³ Par exemple, le nouvel article 37 *nonies*, paragraphes 3 et 4, introduit par l'article 22 du projet de loi, ne mentionne que l'avis conforme de la BNB. C'est également le cas au paragraphe 5 de ce nouvel article 37 *nonies*.



NL

ECB-PUBLIC

ADVIES VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 27 juni 2023

inzake de invoering van een bankierseed en bepaalde toezichts- en afwikkelingsaangelegenheden
(CON/2023/17)

Inleiding en rechtsgrondslag

Op 12 mei 2023 ontving de Europese Centrale Bank (ECB) een verzoek van de Belgische minister van Financiën om een advies inzake een wetsontwerp houdende diverse financiële bepalingen, waaronder onder meer bepalingen betreffende de bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling voor bij kredietinstellingen werkzame personen, en de aanpassing van het Belgische recht aan de EU-verordeningen betreffende de afwikkeling van centrale tegenpartijen en een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (hierna het “wetsontwerp” genoemd).

De adviesbevoegdheid van de ECB is gebaseerd op artikel 127, lid 4, en artikel 282, lid 5, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en artikel 2, lid 1, derde streepje, van Beschikking 98/415/EG van de Raad¹, aangezien het wetsontwerp betrekking heeft op de Nationale Bank van België (NBB) en de taken van de ECB met betrekking tot het bedrijfseconomisch toezicht op kredietinstellingen krachtens artikel 127, lid 6, van het Verdrag. Overeenkomstig de eerste zin van artikel 17.5 van het reglement van orde van de Europese Centrale Bank heeft de Raad van bestuur dit advies goedgekeurd.

1. Bankierseed en tuchtrechtelijke regeling voor bij kredietinstellingen werkzame personen

1.1 Doel van de bepalingen van het wetsontwerp betreffende de bankierseed en de tuchtrechtelijke regeling

1.1.1 Het wetsontwerp wijzigt een Belgische wet van 2019² (hierna de “wet van 2019” genoemd) op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling voor bij kredietinstellingen werkzame personen en tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, en wier functie verband houdt met bankdiensten. Zoals opgemerkt in de memorie van toelichting bij het wetsontwerp³, is de wet van 2019, die nog niet in werking is getreden, een onderdeel van de regelgevende maatregelen die zijn genomen als antwoord op de financiële crisis, met name wat betreft de impact ervan op het vertrouwen van het publiek in de banksector. Het wetsontwerp streeft hetzelfde doel na, maar wijzigt enkele onderdelen van de oorspronkelijke regeling.

¹ Beschikking van de Raad van 29 juni 1998 betreffende de raadpleging van de Europese Centrale Bank door de nationale autoriteiten over ontwerpen van wettelijke bepalingen (98/415/EG) (PB L 189 van 3.7.1998, blz. 42).

² Wet van 22 april 2019 tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, betreffende de invoering van een bankierseed en een tuchtrechtelijke regeling, Belgisch Staatsblad, 2 mei 2019, blz. 42442.

³ Zie de algemene toelichting bij hoofdstuk 14 van de memorie van toelichting bij het wetsontwerp.

ECB-PUBLIC

- 1.1.2 De bij het wetsontwerp ingevoerde tuchtrechtelijke regeling omvat onder meer personen die reeds aan een deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordeling zijn onderworpen door de NBB of de ECB. Elke betrokken persoon dient bij de aanvang van de functie een individuele eed af te leggen en bij de functie-uitoefening individuele gedragsregels na te leven. De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) zal, na raadpleging van de NBB, een reglement vaststellen waarin de praktische modaliteiten van de individuele aflegging worden gespecificeerd, gevolgd door een koninklijk besluit waarin de na te leven gedragscode wordt gespecificeerd. Deze gedragscode zou algemene verplichtingen opleggen en verboden gedragingen bevatten.
- 1.1.3 De FSMA is de belangrijkste bevoegde autoriteit voor het waarborgen van de naleving van de gedragscode. Het wetsontwerp verleent de FSMA onderzoeksbevoegdheden op grond van elke klacht die zij ontvangt of informatie die zij te weten komt bij de uitoefening van haar bevoegdheden. Concreet zal de FSMA een onderzoek instellen zodra zij op de hoogte wordt gesteld van een mogelijke inbreuk op de individuele gedragsregels. Als het onderzoek betrekking heeft op een bij een kredietinstelling werkzame persoon die door de NBB of de ECB aan een deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordeling wordt onderworpen, moet de FSMA de NBB daarvan op de hoogte stellen. Het wetsontwerp bepaalt dat auditeur zijn functie uitoefent met inachtneming van alle rechten van verdediging.
- 1.1.4 Na afloop van zijn onderzoek stelt de auditeur een voorlopig verslag op en stuurt het naar de betrokken persoon, die over een termijn van een maand beschikt om opmerkingen kenbaar te maken of om een verzoek in te dienen voor het stellen van bijkomende onderzoeksdaden. Indien de toezichthouder meent geen gevolg te moeten geven aan het verzoek om het stellen van bijkomende onderzoeksdaden, vermeldt hij de reden daarvoor in het definitieve onderzoeksverslag.
- 1.1.5 De bij het wetsontwerp ingevoerde tuchtrechtelijke regeling is ook van toepassing op personen die niet reeds onderworpen zijn aan een deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordeling door de NBB of de ECB, en in het wetsontwerp is bepaald dat de FSMA de bevoegde autoriteit is om sancties op te leggen op die personen. De FSMA is echter niet bevoegd om sancties op te leggen indien het verslag van de auditeur van de FSMA betrekking heeft op een persoon die reeds onderworpen is aan een deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordeling door de NBB of de ECB, is. In dat geval deelt de FSMA het definitieve verslag met de NBB. Indien het verslag betrekking heeft op een persoon die werkzaam is bij een belangrijke instelling die onder het prudentieel toezicht van de ECB staat in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (GTM), dan zal de NBB het verslag aan de ECB doen toekomen. Bij de ontvangst van het verslag kan de NBB of de ECB, naargelang van het geval, naar eigen goeddunken besluiten dit verslag al of niet te gebruiken binnen het kader van de bevoegdheden waarover zij reeds beschikt, met inbegrip van de deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordeling.
- 1.1.6 Zoals in de memorie van toelichting is opgemerkt, doen de tuchtrechtelijke maatregelen van de FSMA geen afbreuk aan de toezichthoudende bevoegdheden van de NBB en de ECB, met name wat betreft de exclusieve bevoegdheden van de NBB en de ECB met betrekking tot

ECB-PUBLIC

deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten uit hoofde van Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad⁴ (hierna de “GTM-Verordening” genoemd).

- 1.2 *Opmerkingen over de bepalingen van het wetsontwerp inzake de bankierseed en de tuchtrechtelijke regeling*
- 1.2.1 De ECB is ingenomen met de in het wetsontwerp opgenomen maatregelen betreffende de bankierseed en de tuchtrechtelijke regeling voor bij kredietinstellingen werkzame personen. Deze maatregelen worden genomen in het kader van de lessen die uit de financiële crisis zijn getrokken, met name gezien haar impact op het vertrouwen van het publiek in de financiële sector, en in het bijzonder op de banksector.
- 1.2.2 Binnen het GTM ondersteunen de verslagen van de FSMA de (her)beoordelingen door een aanvullende informatiebron te vormen waarmee rekening zal worden gehouden wanneer de geschiktheid van een persoon wordt (her)beoordeeld, in overeenstemming met de ECB-Gids van voor beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid⁵. De maatregelen van het wetsontwerp zullen het governancekader van kredietinstellingen versterken. De gedragspatronen van personen met leidinggevende functies in verband met bankdiensten en de factoren die aan dat gedrag ten grondslag liggen, zijn elementen die bepalen hoe robuust het governancekader van een kredietinstelling is. Een adequate aanpak van ongerechtvaardigd gedrag van particulieren bij een kredietinstelling die besluiten een dussdanig gedrag te vertonen dat invloed is op hun professionele eerlijkheid en integriteit is van essentieel belang. Indien dergelijke gedragingen geen duidelijke consequenties hebben, zal dit worden opgemerkt door het personeel van de kredietinstelling, hetgeen leidt tot de ontwikkeling van een nieuwe groepsnorm. Het doorslaggevende gedrag en de cultuur binnen een kredietinstelling zijn dus het product van zowel individueel gedrag als de onderliggende cultuur die als voedingsbodem voor dat gedrag fungeert. Het is van belang dat een kredietinstelling de structuren, overtuigingen en groepsdynamiek die binnen de gehele instelling doorklinken en die een risico kunnen vormen voor haar prestaties en stabiliteit, vaststelt en kent. De leidinggevende organen van kredietinstellingen moeten rekening houden met deze immateriële, maar reële onderliggende drijfveren van gedrag en, indien gerechtvaardigd, de noodzaak erkennen om het paradigma te veranderen voordat het te laat is en negatieve praktijken de norm worden⁶.
- 1.2.3 De ECB verwelkomt het feit dat in de memorie van toelichting uitdrukkelijk wordt vermeld dat tuchtrechtelijke maatregelen van de FSMA geen afbreuk mogen doen aan de prudentiële toezichtbevoegdheden van de ECB en de NBB, met name voor wat betreft de deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten. In dit verband zij opgemerkt dat de prudentiële toezichtbevoegdheden van de ECB zijn vastgelegd in de GTM-verordening, die de rechtsgrondslag vormt voor de door de ECB te nemen toezichtsmaatregelen.

⁴ Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen (PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63).

⁵ Beschikbaar op de ECB-website over banktoezicht onder: <http://www.bankingsupervision.europa.eu/>.

⁶ Zie punt 2.2 van Advies CON/2022/32. Alle ECB-adviezen zijn beschikbaar op EUR-Lex.

ECB-PUBLIC

2 Wijziging van de Belgische wetgeving ter uitvoering van de EU-wetgeving betreffende het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen

2.1 Doel van de bepalingen van het wetsontwerp tot wijziging van de Belgische wetgeving ter uitvoering van de Uniewetgeving betreffende het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen

2.1.1 Het wetsontwerp wijzigt de Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van de organieke status van de Nationale Bank van België (hierna de “organieke wet NBB” genoemd)⁷ ter uitvoering van Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad⁸ (hierna “verordening betreffende het herstel en de afwikkeling van CTP’s” genoemd). Het wetsontwerp geeft met name uitvoering aan het vereiste van de verordening betreffende het herstel en de afwikkeling van CTP’s dat elke lidstaat een of meer afwikkelingsautoriteiten van centrale tegenpartijen aanwijst⁹. De afwikkelingsautoriteiten zijn bevoegd om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen zoals beschreven in de verordening betreffende het herstel en de afwikkeling van CTP’s.

2.1.2 Het wetsontwerp wijst de NBB aan als afwikkelingsautoriteit voor de toepassing van de verordening betreffende het herstel en de afwikkeling van CTP’s. De NBB oefent deze functies uit via het Afwikkelingscollege. Dit Afwikkelingscollege bestaat reeds en oefent afwikkelingsbevoegdheden uit met betrekking tot andere financiële tussenpersonen zoals kredietinstellingen of beursvennootschappen. Het Afwikkelingscollege zal optreden als een afzonderlijk orgaan om een scheiding aan te brengen tussen de opdrachten op het gebied van prudentieel toezicht van de NBB en haar afwikkelingstaken, en om mogelijke belangenconflicten te voorkomen¹⁰.

2.1.3 Het wetsontwerp bepaalt dat de werkingskosten die door de NBB als afwikkelingsautoriteit worden gedragen, door de centrale tegenpartijen zullen worden gedekt volgens de door de Koning in een Koninklijk Besluit vastgestelde modaliteiten.

2.2 Opmerkingen over de aanwijzing van de NBB als afwikkelingsautoriteit voor centrale tegenpartijen

2.2.1 Overeenkomstig artikel 14.4 van het Protocol betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank mogen de nationale centrale banken (NCB’s) andere functies vervullen dan die omschreven in die statuten, tenzij de Raad van bestuur vaststelt is dat deze functies de doelstellingen en taken van het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB) doorkruisen. Wanneer een lidstaat een dergelijke functie toebedeelt aan haar NCB, liggen de verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid bij die NCB. De lidstaten zijn niettemin gehouden om bij het bepalen van de verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid van een NCB in verband met die functie te voldoen aan de verplichtingen die op hen rusten uit hoofde van het Unierecht, en met name artikel 123, lid 1, en artikel 130 VWEU¹¹.

⁷ Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van de organiek statuut van de Nationale Bank van België, *gepubliceerd in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad*, 28 maart 1998, blz. 9377.

⁸ Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365 en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132 (PB L 22 van 22.1.2021, blz. 1).

⁹ Zie artikel 3 van Verordening (EU) 2021/23.

¹⁰ Zie de opmerkingen bij de artikelen 6 en 7 in de memorie van toelichting.

¹¹ Zie in die zin arrest van 13 september 2022, *Banka Slovenije*, C-45/21, EU:C:2022:670, punten 53, 54, 57 en 97.

ECB-PUBLIC

- 2.2.2 Artikel 123, lid 1, VWEU verbiedt de NCB's voorschotten in rekening-courant of andere kredietfaciliteiten aan overheden en organen van de lidstaten te verlenen. In artikel 1, punt 1, b), van verordening nr. 3603/93 van de Raad¹² wordt voor de toepassing van artikel 123 VWEU het begrip "andere kredietfaciliteit" gedefinieerd als, onder meer, de financiering van verplichtingen van de overheidssector jegens derden. Daarom mag de betrokken NCB jegens derden geen verplichtingen aangaan die mogelijk op de overheidssector rusten. Als gevolg daarvan mag de betrokken NCB geen reeds bestaande verplichtingen jegens derden overnemen die op andere overheidsorganen of publiekrechtelijke lichamen rusten, en mag de daadwerkelijke financiering van verplichtingen jegens derden door de betrokken NCB niet direct het gevolg zijn van de door die overheden vastgestelde maatregelen of gemaakte keuzes¹³.
- 2.2.3 De ECB constateert dat het wetsontwerp weliswaar als zodanig geen financieringsverplichtingen oplegt aan de NBB, de aanwijzing van de NBB als afwikkelingsautoriteit voor centrale tegenpartijen uit hoofde van de verordening betreffende het herstel en de afwikkeling van CTP's vereist dat de voorwaarden waaronder de NBB deze functie uitoefent voldoen aan de bovengenoemde uit artikel 123, lid 1, VWEU afgeleide beperkingen. Met name de aansprakelijkheid van de NBB bij de uitoefening van de functie van afwikkelingsautoriteit voor centrale tegenpartijen moet worden beperkt tot inbreuken van ernstige aard op de regels die in dat verband aan de NBB zijn opgelegd¹⁴. Het wetsontwerp voorziet niet in een specifieke aansprakelijkheidsregeling. In dit verband begrijpt de ECB dat het reeds bestaande aansprakelijkheidsregime voor afwikkelings- en toezichtstaken van de NBB van toepassing is, dat alleen voorziet in aansprakelijkheid voor de NBB in geval van bedrog of zware fouten, en waarin wordt bepaald dat het bestaan van een zware fout moet worden beoordeeld in het licht van de concrete omstandigheden van het betrokken geval. Dit omvat de hoogdringendheid waarmee de NBB en het personeel werden geconfronteerd, de praktijken op de financiële markten, de complexiteit van het specifieke geval, de bedreigingen voor de bescherming van spaargelden en gevaar van schade aan de nationale economie¹⁵. Deze beperkingen hebben betrekking op het vereiste dat de aansprakelijkheid van de NBB bij de uitoefening van de functie van afwikkelingsautoriteit voor centrale tegenpartijen beperkt blijft tot inbreuken van ernstige aard.
- 2.2.4 Artikel 130 VWEU verbiedt de lidstaten hun NCB's in een situatie te plaatsen die op enigerlei wijze afbreuk doet aan hun vermogen om zich op onafhankelijke wijze te kwijten van een via het ESCB uit te voeren taak¹⁶. Dit zou bijvoorbeeld het geval zijn wanneer een NCB zou worden belet voldoende financiële middelen op te bouwen in de vorm van reserves of buffers ter compensatie van verliezen, met name die welke voortvloeien uit monetaire beleidsoperaties, en de betrokken lidstaat er niet van tevoren voor had gezorgd dat de NCB over de nodige middelen zou beschikken om de financiële last te dragen die een rechtstreeks gevolg zijn van het uitoefenen van een functie buiten het kader van het ESCB (zoals de middelen die nodig zijn om de uit het

¹² Verordening (EG) nr. 3603/93 van de Raad van 13 december 1993 tot vaststelling van de definities voor de toepassing van de in artikel 123 en artikel 104 B, lid 1 van het Verdrag vastgelegde verbodsbepalingen (PB L 332, 31.12.1993, blz.1).

¹³ Zie in die zin het arrest van 13 september 2022, *Banka Slovenije*, C-45/21, EU:C:2022:670, punten 67-75 en 84.

¹⁴ Zie het arrest van 13 september 2022, *Banka Slovenije*, C-45/21, EU:C:2022:670, punt 75.

¹⁵ Zie de artikelen 12 bis en 12 ter van de organieke wet op de NBB.

¹⁶ Zie het arrest van 13 september 2022, *Banka Slovenije*, C-45/21, EU:C:2022:670, punt 97.

ECB-PUBLIC

aansprakelijkheidsregime voor die functie voortvloeiende vergoeding te kunnen betalen) en daarbij het vermogen te behouden om doeltreffend en volkomen onafhankelijk haar via het ESCB uit te voeren taken te vervullen¹⁷. Een NCB die beperkt is in haar vermogen reserves of buffers aan te leggen of te herstellen, kan genoodzaakt zijn de goedkeuring van politieke autoriteiten te vragen voor het verkrijgen van een financiering of herkapitalisatie. Dit brengt de NCB in een situatie van afhankelijkheid van deze politieke autoriteiten van de lidstaat¹⁸. De ECB van mening dat het aansprakelijkheidsrisico waaraan de NBB in het kader van de uitoefening van haar taak als afwikkelingsautoriteit voor centrale tegenpartijen zou worden blootgesteld, zeer zwak is vanwege (1) het feit dat in België momenteel geen centrale tegenpartij is gevestigd; (2) de uitzonderlijke aard van een situatie die leidt tot de afwikkeling van een centrale tegenpartij, en (3) de beperkte aansprakelijkheid van de NBB in dergelijke gevallen. De mogelijkheid dat zich op enig moment in de toekomst extreme en uitzonderlijke situaties kunnen voordoen, kan echter niet volledig worden uitgesloten. In dit verband wordt een aanzienlijk bedrag van het financiële risico van het financiële stelsel van de Unie verwerkt door en geconcentreerd bij centrale tegenpartijen namens clearingleden en hun cliënten¹⁹. De mogelijkheid kan niet volledig worden uitgesloten dat dit tot aanzienlijke verliezen zou kunnen leiden en dat de omvang van dergelijke hypothetische verliezen de NBB zou kunnen belemmeren voldoende financiële middelen op te bouwen om haar ESCB-taken uit te voeren. Om dergelijke situaties aan te pakken, en voor zover in België centrale tegenpartijen zouden worden opgericht, moeten vóór de eventuele toekomstige oprichting van een centrale tegenpartij in België adequate mechanismen worden overwogen om ervoor te zorgen dat de NBB niet wordt belet voldoende financiële middelen in de vorm van reserves of buffers op te bouwen om haar ESCB-taken doeltreffend en onafhankelijk uit te kunnen voeren.

3 Wijziging van de Belgische wetgeving ter uitvoering van Uniewetgeving betreffende een pan-Europees pensioenproduct

3.1 *Doel van de bepalingen van de ontwerpwet tot wijziging van de Belgische wetgeving ter uitvoering van de Uniewetgeving betreffende een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct*

3.2.1 Het wetsontwerp geeft uitvoering aan specifieke bepalingen van Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 betreffende een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct²⁰ (hierna de “PEPP-verordening” genoemd). In overeenstemming met de bepalingen van de PEPP-verordening²¹ wijst het wetsontwerp de FSMA aan als de bevoegde autoriteit om toezicht te houden op de naleving van de PEPP-verordening in België. Het wetsontwerp bepaalt dat de FSMA haar functie uitoefent op eensluidend advies van de NBB en dat het eensluidend advies betrekking heeft op de naleving van de PEPP-verordening vanuit het oogpunt van de prudentiële toezichtbevoegdheden van de NBB of de ECB overeenkomstig respectievelijk de organieke wet NBB en het kader van de GTM-verordening. Uit de memorie van toelichting blijkt dat het eensluidend advies van de NBB in twee situaties vereist zou zijn. Ten eerste

¹⁷ Zie het arrest van 13 september 2022, *Banka Slovenije*, C-45/21, EU:C:2022:670, punt 105.

¹⁸ Zie het arrest van 13 september 2022, *Banka Slovenije*, C-45/21, EU:C:2022:670, punten 100 tot en met 102.

¹⁹ Zie overweging 4 van de verordening betreffende het herstel en de afwikkeling van CTP's.

²⁰ Verordening (EU) 2019/38 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 inzake een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PEPP) (PB L 198 van 25.7.2019, blz. 1).

²¹ Zie artikel 2, punt 18, van de PEPP-verordening.

ECB-PUBLIC

treedt de FSMA, indien de betrokken PEPP-aanbieder of distributeur onder prudentieel toezicht van de ECB of de NBB staat, pas op na eensluidend advies van de NBB. Ten tweede geldt dezelfde regel indien de betrokken PEPP-aanbieder of -distributeur onder het prudentiële toezicht staat van de FSMA, maar sommige toepasselijke voorwaarden onder de bevoegdheid van de NBB of de ECB vallen. Deze hypothese heeft bijvoorbeeld betrekking op de situatie waarin de betreffende aanbieder of distributeur onder prudentieel toezicht van de FSMA een garantie van een kredietinstelling verlangt. Het wetsontwerp bepaalt tevens dat de FSMA het eensluidend advies van de NBB moet verlangen voordat zij een registratieverzoek aanvaardt van een entiteit die onder het prudentieel toezicht van de NBB of de ECB staat. In dat geval heeft het eensluidend advies betrekking op de conformiteit van het registratieverzoek met de PEPP-verordening voor zover dit onder de prudentiële toezichtbevoegdheden van de NBB of de ECB valt krachtens respectievelijk de organieke wet NBB en het kader van de GTM-verordening.

- 3.2.2 De NBB kan de FSMA ook verzoeken een entiteit te verbieden een PEPP op de markt te brengen indien aan bepaalde voorwaarden van de PEPP-verordening²² is voldaan (bijvoorbeeld indien de aanbieder valse verklaringen heeft afgelegd) of indien er redelijke gronden zijn om aan te nemen dat het PEPP een risico vormt voor de stabiliteit van het financiële stelsel of een deel daarvan.
- 3.2 *Opmerkingen over de bepalingen van het wetsontwerp tot aanpassing van de Belgische wetgeving ter uitvoering van de Uniewetgeving betreffende een pan-Europees pensioenproduct*
- 3.2.1 Het wetsontwerp dient de gronden te verduidelijken voor de bepalingen inzake het uitoefenen van toezicht van de FSMA op de naleving van de PEPP-verordening op eensluidend advies van de NBB, met name voor zover dat eensluidend advies betrekking heeft op aspecten die binnen de bevoegdheid van de ECB als prudentieel toezichthouder vallen. Het verband tussen het toezicht op de naleving van de PEPP-verordening en de toezichtbevoegdheden van de ECB op prudentieel gebied lijkt niet evident en een eensluidend advies mag enkel worden verlangd voor zover de taken van de prudentiële toezichthouder rechtstreeks worden beïnvloed.
- 3.2.2 In algemene zin merkt de ECB op dat het wetsontwerp enkele inconsistenties bevat, aangezien het soms zowel naar de ECB als de NBB verwijst, en in sommige gevallen alleen naar de NBB²³.

Dit advies zal op EUR-Lex worden gepubliceerd.

Gedaan te Frankfurt am Main, 27 juni 2023.



De president van de ECB

Christine LAGARDE

²² Zie artikel 8 van de PEPP-verordening.

²³ Zo verwijst het nieuwe artikel 37 *nonies*, paragrafen 3 en 4, alleen naar het eensluidend advies van de NBB. Dit is ook het geval in artikel 37 *nonies*, paragraaf 5.