

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

24 janvier 2022

PROJET DE LOI

**portant des dispositions diverses
en matière d'intermédiation
dans le secteur financier et des assurances**

SOMMAIRE

Pages

Résumé	3
Exposé des motifs	4
Avant-projet	18
Analyse d'impact	25
Avis du Conseil d'État	39
Projet de loi	49
Coordination des articles (2-4)	58
Coordination des articles (5-11)	61
Coordination des articles (12-20)	66

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

24 januari 2022

WETSONTWERP

**houdende diverse bepalingen
inzake bemiddeling in de financiële en
de verzekeringssector**

INHOUD

Blz.

Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp	18
Impactanalyse	32
Advies van de Raad van State	39
Wetsontwerp	49
Coördinatie van de artikelen (2-4)	77
Coördinatie van de artikelen (5-11)	80
Coördinatie van de artikelen (12-20)	86

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 24 janvier 2022.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 24 janvier 2022.

De regering heeft dit wetsontwerp op 24 januari 2022 ingediend.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 24 januari 2022 door de Kamer ontvangen.

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

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numering 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 vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurd papier)

RÉSUMÉ

Les dispositions de ce projet de loi ont pour objet d'harmoniser les législations existantes en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances, et ce sur différents sujets.

Les dispositions de ce projet de loi ont également pour objet de renforcer la responsabilité des agents et courtiers d'assurance ou de réassurance qui collaborent avec des sous-agents.

Elles ont également pour objet de donner des précisions quant aux exigences organisationnelles des prêteurs.

SAMENVATTING

De bepalingen van dit wetsontwerp hebben tot doel de bestaande wetgevingen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector te harmoniseren, et dit op verschillende onderwerpen.

De bepalingen van dit wetsontwerp streven ook naar een grotere verantwoordelijkheid van de verzekerings- of herverzekeringsagenten en -makelaars die samenwerken met subagenten.

Ze hebben ook tot doel preciseringen over de organisatorische vereisten van de kredietgevers te geven.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

Le présent projet de loi contient un certain nombre de mesures en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances.

TITRE 1^{ER}

Disposition introductive

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

TITRE II

Dispositions diverses en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances

CONSIDÉRATIONS GÉNÉRALES

Les dispositions de ce Titre ont pour objet, d'une part, d'harmoniser les législations existantes en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances, et ce sur différents sujets, notamment la terminologie de la condition "*fit & proper*", les règles de calcul des délais de décision de la FSMA en matière d'agrément/inscription, l'obligation de répondre aux questions et inspections de la FSMA et les pouvoirs de la FSMA de récolter des informations périodiques ou ponctuelles dans le cadre de l'exercice de ses missions de contrôle.

Les dispositions de ce Titre ont également pour objet de renforcer la responsabilité des agents et courtiers d'assurance ou de réassurance qui collaborent avec des sous-agents, et de donner des précisions quant aux exigences organisationnelles des prêteurs.

L'avis du Conseil d'État a été sollicité concernant le projet. Le Conseil d'État a rendu son avis le 6 octobre 2021. Cet avis a été dûment examiné et les remarques exprimées ont été, dans la mesure où le gouvernement les a jugées fondées en droit et en fait, prises en compte. Des explications détaillées peuvent être consultées à cet égard dans le commentaire des articles.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsontwerp bevat een aantal maatregelen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector.

TITEL 1

Inleidende bepaling

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

TITEL II

Diverse bepalingen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector

ALGEMENE BESCHOUWINGEN

De bepalingen van deze Titel hebben tot doel de bestaande wetgevingen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector te harmoniseren, en dit voor verschillende onderwerpen, met name de terminologie van de "*fit & proper*" voorwaarde, de regels voor de berekening van de beslissingstermijnen van de FSMA inzake vergunning/inschrijving, de verplichting om vragen van de FSMA te beantwoorden en om aan inspecties van de FSMA mee te werken, en de bevoegdheden van de FSMA om periodieke en occasionele informatie op te vragen in het kader van de uitoefening van haar toezichtsoverdracht.

De bepalingen van deze Titel streven ook naar een grotere verantwoordelijkheid van de verzekerings- of herverzekeringsagenten en -makelaars die samenwerken met subagenten. Ze hebben ook tot doel preciseringen over de organisatorische vereisten van de kredietgevers te geven.

De Raad van State werd verzocht een advies uit te brengen over dit ontwerp. Op 6 oktober 2021 heeft de Raad van State dit advies overgemaakt. De regering heeft het grondig onderzocht en rekening gehouden met de opmerkingen die erin worden geformuleerd, voor zover ze in rechte en in feite gegrond zijn. Dit wordt nader toegelicht in de commentaar bij de artikelen.

L'avis de l'Autorité de protection des données n'a pas été sollicité compte tenu du fait que le gouvernement a considéré que le présent projet ne contenait pas de disposition spécifique se rapportant au traitement de données à caractère personnel.

En ce qui concerne en particulier l'article 4 en projet, il est rappelé que cette disposition se limite à modifier l'article 17 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 (ci-après "loi du 22 mars 2006"), qui décrit les obligations d'information des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement et des entreprises réglementées vis-à-vis de la FSMA. La disposition en projet ne crée pas de nouvelles obligations d'information, mais se limite à clarifier la différence entre les obligations d'informations périodiques et les demandes d'informations occasionnelles que la FSMA peut adresser, à tout moment, aux intermédiaires ou aux entreprises réglementées.

Ce faisant, la disposition modifiée est largement inspirée de l'article 304, §§ 1^{er} et 2, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, qui a été soumis à l'avis de l'Autorité de protection des données. Or, on déduit de cet avis que l'Autorité de protection des données a considéré que l'article 304, §§ 1^{er} et 2, précité ne se rapportait pas au traitement de données à caractère personnel. Dans son avis, l'Autorité a en effet identifié la liste des dispositions impliquant, selon elle, des traitements de données à caractère personnel, que cela soit dans le chef de la FSMA ou dans le chef d'une entreprise d'assurances ou de réassurances ou d'un distributeur d'assurances ou de réassurances. L'article 304 de la loi du 4 avril 2014 n'était pas repris sur cette liste (cfr. avis 56/2018 du 4 juillet 2018 sur le projet de loi transposant la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 sur la distribution d'assurances). L'Autorité de protection des données a donc manifestement considéré que cet article ne contenait pas de disposition relative à des traitements de données à caractère personnel et n'exigeait, de ce fait, pas un avis de sa part.

Compte tenu de ce précédent, le gouvernement a donc considéré que l'article 4 en projet ne se rapportait pas directement au traitement de données à caractère personnel et n'exigeait pas d'avis de l'Autorité de protection des données.

Pour ce qui est de la communication de l'enregistrement des échanges téléphoniques, il est souligné que, contrairement à ce qu'évoque le Conseil d'État, il n'y a, à ce sujet, aucune nouvelle manifestation de volonté

Het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit werd niet ingewonnen omdat de regering van oordeel is dat dit ontwerp geen bepalingen bevat die specifiek betrekking hebben op de verwerking van persoonsgegevens.

In verband met artikel 4 van het ontwerp wordt eraan herinnerd dat deze bepaling uitsluitend een wijziging aanbrengt in artikel 17 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten (hierna de "wet van 22 maart 2006"), dat de verplichting tot informatieverstrekking aan de FSMA oplegt aan de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en de gereglementeerde ondernemingen. De ontwerpbeeping voegt geen nieuwe verplichting tot informatieverstrekking toe, maar verduidelijkt louter het verschil tussen de periodieke informatieverplichtingen en de occasionele verzoeken om informatie die de FSMA te allen tijde kan richten aan een tussenpersoon of gereglementeerde onderneming.

De gewijzigde bepaling is dan ook grotendeels gemodelleerd op artikel 304, § 1 en 2, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen dat ter advies werd voorgelegd aan de Gegevensbeschermingsautoriteit. Welnu, uit dat advies kan worden afgeleid dat de Gegevensbeschermingsautoriteit van oordeel is dat het voormelde artikel 304, § 1 en 2, geen betrekking heeft op de verwerking van persoonsgegevens. Het advies bevat immers een lijst die de Gegevensbeschermingsautoriteit heeft opgesteld met de bepalingen waarbij, haars inziens, persoonsgegevens worden verwerkt, hetzij door de FSMA, hetzij door een verzekerings- of herverzekeringsonderneming of een verzekerings- of herverzekeringsdistributeur. Artikel 304 van de wet van 4 april 2014 komt niet voor op die lijst (zie advies nr. 56/2018 van 4 juli 2018 over het ontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie). De Gegevensbeschermingsautoriteit heeft dus klaarblijkelijk geoordeeld dat dit artikel geen bepaling bevat die betrekking heeft op de verwerking van persoonsgegevens zodat zij er geen advies over hoeft te verstrekken.

Dit advies indachtig heeft de regering geoordeeld dat artikel 4 van het ontwerp niet rechtstreeks betrekking heeft op de verwerking van persoonsgegevens zodat de Gegevensbeschermingsautoriteit er geen advies over hoeft te geven.

In verband met de mededeling van de opnames van telefoonverkeer wordt onderstreept dat, in tegenstelling tot wat de Raad van State opmerkt, er op dit punt geen sprake is van enige nieuwe wilsuiving van de wetgever,

du législateur, ni aucune extension de la réglementation qui justifierait de solliciter un avis de l'Autorité de protection des données. Pour le surplus, il est renvoyé au commentaire de l'article 4 du présent projet.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

CHAPITRE I^{ER}

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. 2

Cette modification est liée à la modification apportée à l'article 8, alinéa 1^{er}, 3^o par l'article 3, en projet. Pour plus d'explications, il est renvoyé au commentaire de cet article.

Art. 3

La modification apportée à l'article 8, alinéa 1^{er}, 3^o, de la loi a pour objet d'harmoniser, dans les différentes lois relatives au statut des intermédiaires financiers relevant du contrôle de la FSMA, la terminologie utilisée pour la prescription des conditions d'expertise et d'honorabilité professionnelle. Ainsi, dans la loi du 22 mars 2006, le terme "aptitude" est remplacé par le terme "expertise adéquate". Ceci ne modifie en rien le contenu de ces conditions. Il est à noter que la condition d'aptitude (devenue "expertise" par le biais de la présente modification) s'interprète de manière indépendante de la condition de "connaissances professionnelles", prescrite à l'article 8, alinéa 1^{er}, 1^o. Le contenu de la condition de "connaissances professionnelles" est défini par le Roi conformément à l'article 8, alinéa 2, ce qui n'est pas le cas de la notion d'expertise pour laquelle la FSMA dispose d'une marge d'appréciation.

La modification du point b) vise à réparer une erreur matérielle. Étant donné que la dispense d'assurance prévue à l'article 8, alinéa 1^{er}, 5^o, ne concerne plus que les agents en services bancaires et en services d'investissement, la référence qui y est faite dans la deuxième partie de la phrase, à plusieurs entreprises réglementées, est erronée dans la mesure où les agents ne peuvent agir qu'au nom et pour le compte d'une seule entreprise réglementée (cf. définition de la notion d'"agent en services bancaires et d'investissement" à l'article 4, 3^o, de la loi).

noch van enige uitbreiding van de reglementering waarvoor het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit zou moeten worden ingewonnen. Voor het overige wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 4 van dit ontwerp.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

HOOFDSTUK I

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

Art. 2

Deze wijziging ligt in lijn met de wijziging die het ontwerp-artikel 3 aanbrengt in artikel 8, eerste lid, 3^o. Voor nadere toelichting wordt verwezen naar de commentaar bij dat artikel.

Art. 3

De wijziging die wordt aangebracht in artikel 8, eerste lid, 3^o, van de wet heeft tot doel, in de verschillende wetten over het statuut van de financiële tussenpersonen onder toezicht van de FSMA, de terminologie te harmoniseren die gehanteerd wordt in de voorwaarden over deskundigheid en professionele betrouwbaarheid. Zo wordt in de wet van 22 maart 2006 de term "geschiktheid" vervangen door de term "passende deskundigheid". Inhoudelijk wordt er niet geraakt aan de voorwaarden. Op te merken valt dat de interpretatie van de voorwaarde van "geschiktheid" (die door de wijziging de voorwaarde van "deskundigheid" wordt) volledig losstaat van de interpretatie van de voorwaarde inzake "beroepskennis", als voorgeschreven door artikel 8, eerste lid, 1^o. Waar de inhoud van de voorwaarde voor beroepskennis is vastgelegd door de Koning conform artikel 8, tweede lid, valt de notie "deskundigheid" onder de beoordelingsvrijheid van de FSMA.

Met de wijziging in punt b) wordt een materiële vergissing rechtgezet. Aangezien de vrijstelling om te beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering als bedoeld in artikel 8, eerste lid, 5^o, nog slechts geldt voor agenten in bank- en beleggingsdiensten, is de verwijzing naar "gereguleerde ondernemingen" in het tweede deel van de zin fout aangezien een agent enkel mag handelen in naam en voor rekening van één enkele gereguleerde onderneming (zie de definitie van het begrip 'agent in bank- en beleggingsdiensten' in artikel 4, 3^o, van deze wet).

La modification apportée à l'article 8, alinéa 1^{er} de la loi érige l'obligation de répondre aux questions et inspections de la FSMA en condition d'inscription à respecter en permanence par chaque intermédiaire. Cette modification est analogue à celle apportée à l'article 266, al. 1^{er}, 9^o, de la loi du 4 avril 2014 par l'article 20 de la loi du 6 décembre 2018 transposant la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 sur la distribution d'assurances. Pour plus d'explications sur les raisons sous-tendant cette modification, il est renvoyé au commentaire de cet article (DOC 54 3297/001, p. 33).

Art. 4

La disposition en projet vise à harmoniser la définition des pouvoirs d'investigation de la FSMA à l'égard des intermédiaires financiers soumis à son contrôle. À l'instar de ce qui est prévu à l'article 304, § 1^{er} et 2, de la loi du 4 avril 2014, la principale modification vise à opérer une différence entre les demandes périodiques d'informations de la part de la FSMA, et la faculté pour cette dernière de demander ponctuellement toute autre information utile dans l'exercice de ses missions de contrôle.

Parmi ces informations utiles se trouvent les enregistrements d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres échanges informatiques détenus par les courtiers en services bancaires et en services d'investissement. Ces enregistrements doivent être effectués par les courtiers conformément à l'article 26, § 5, 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, rendu applicable par analogie aux courtiers par l'article 11, § 1/1, de la loi du 22 mars 2006. Cette obligation est une transposition des articles 3, (2), alinéa 1^{er}, c) et 16, (7) de la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers (ci-après "directive MiFID II").

L'obligation de communication de ces enregistrements avait été insérée dans la loi du 22 mars 2006 par l'article 148 de la loi du 2 mai 2019 portant des dispositions financières diverses. L'article 4 en projet n'insère donc aucune nouvelle obligation légale dans le chef des entreprises réglementées et des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement comme évoqué par le Conseil d'État dans son avis. Cette obligation ne repose en effet que sur les courtiers en services bancaires et en services d'investissement.

De wijziging die wordt aangebracht in artikel 8, eerste lid van de wet, voert de verplichting in om vragen van de FSMA te beantwoorden en mee te werken aan inspecties die zij uitvoert in verband met de inschrijvingsvoorwaarden die elke tussenpersoon te allen tijde moet naleven. Deze wijziging ligt in lijn met de wijziging die is aangebracht in artikel 266, eerste lid, 9^o, van de wet van 4 april 2014 door artikel 20 van de wet van 6 december 2018 tot omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie. Voor nadere toelichting bij de redenen voor deze wijziging, wordt verwezen naar de commentaar bij dat artikel (DOC 54 3297/001, blz. 33).

Art. 4

De ontwerpbeeping heeft tot doel de definitie te harmoniseren van de onderzoeksbevoegdheden die de FSMA heeft ten aanzien van de financiële tussenpersonen onder haar toezicht. In navolging van de regeling in artikel 304, § 1 en 2, van de wet van 4 april 2014, heeft de voornaamste wijziging tot doel een onderscheid te maken tussen de periodieke verzoeken om informatieverstrekking van de FSMA en de mogelijkheid die zij heeft om occasioneel andere informatie op te vragen die nuttig is voor de uitoefening van haar toezichtsoverdracht.

Met nuttige informatie worden ook alle opnames bedoeld van telefoonverkeer en van elektronische communicatie of al het andere dataverkeer van de makelaars in bank- en beleggingsdiensten. Die opnames moeten worden gemaakt door de makelaars conform artikel 26, § 5, 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, dat van overeenkomstige toepassing is verklaard op de makelaars door artikel 11, § 1/1, van de wet van 22 maart 2006. Die verplichting is een omzetting van de artikelen 3, (2), eerste lid, c) en 16, (7) van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten (hierna "MiFID II").

De verplichting om die opnames mee te delen werd ingevoegd in de wet van 22 maart 2006 door artikel 148 van de wet van 2 mei 2019 houdende diverse financiële bepalingen. Artikel 4 van het ontwerp voegt dus geen enkele nieuwe wettelijke verplichting in voor de gereguleerde ondernemingen en de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, in tegenstelling tot wat de Raad van State stelt in zijn advies. Deze verplichting geldt immers enkel voor de makelaars in bank- en beleggingsdiensten. De invoering van deze mededelingsplicht,

L'insertion de cette obligation de communication, par la loi précitée du 2 mai 2019, constituait par ailleurs la transposition de l'article 69, (2), d) de la directive MiFID II.

L'article 4 en projet a toutefois été modifié suite à l'avis du Conseil d'État afin de clarifier que l'intention du gouvernement n'est aucunement de modifier le champ d'application de l'obligation précitée de communiquer à la FSMA les enregistrements d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres échanges informatiques. Seuls les courtiers en services bancaires et en services d'investissement étaient et restent concernés par cette obligation.

Pour autant que de besoin, il est donc précisé que l'article 4 en projet ne constitue pas la transposition d'une directive européenne et que, par conséquent, aucune mention d'une directive européenne ne doit être faite dans le présent projet, ni aucune notification ne doit être effectuée à la Commission européenne.

Une modification similaire est apportée à l'article XV.18/1 du Code de droit économique par l'article 20 en projet.

Le Conseil d'État a soulevé le fait que l'article 20 en projet ne mentionnait pas d'obligation de communication d'enregistrements d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres échanges informatiques et recommande une justification de cette différence de traitement entre les courtiers en services bancaires et en services d'investissement et les intermédiaires de crédit, et ce à la lumière du principe constitutionnel d'égalité. Comme indiqué *supra*, cette différence est due au fait que les pouvoirs de surveillance de la FSMA vis-à-vis des entreprises d'investissement et des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement d'une part et vis-à-vis des prêteurs et des intermédiaires de crédit, d'autre part, ne sont pas régis par les mêmes textes de droit européen. Comme mentionné plus haut, l'obligation, pour les courtiers en services bancaires et en services d'investissement, de fournir à la FSMA, sur simple demande de sa part, tous les enregistrements d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres échanges informatiques, provient de la directive MiFID II qui réglemente notamment la prestation de services d'investissement. La matière du crédit est quant à elle notamment régie par la directive 2014/17/UE du Parlement européen et du Conseil du 4 février 2014 sur les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage résidentiel, qui ne prévoit pas un tel pouvoir d'investigation dans le chef des autorités compétentes.

Comme suggéré par le Conseil d'État, la référence à la langue dans laquelle les communications à la FSMA

door de voormelde wet van 2 mei 2019, vormde overigens de omzetting van artikel 69, (2), d) van MiFID II.

Artikel 4 van het ontwerp werd evenwel gewijzigd ingevolge het advies van de Raad van State teneinde te verduidelijken dat de regering geenszins de bedoeling heeft om de reikwijdte te wijzigen van de voormelde verplichte mededeling aan de FSMA van de opnames van telefoonverkeer en van elektronische communicatie of al het andere dataverkeer. Deze verplichting geldt uitsluitend en blijft uitsluitend gelden voor makelaars in bank- en beleggingsdiensten.

Voor zover nodig wordt dan ook gepreciseerd dat artikel 4 van het ontwerp geenszins de omzetting vormt van een Europese richtlijn zodat er in het voorliggend ontwerp geen melding hoeft te worden gemaakt van een Europese richtlijn, en er evenmin een kennisgeving moet worden verricht aan de Europese Commissie.

Met artikel 20 wordt een gelijkaardige wijziging aangebracht in artikel XV.18/1 van het Wetboek van Economisch Recht.

De Raad van State merkt op dat artikel 20 van het ontwerp geen melding maakt van een verplichte mededeling van opnames van telefoonverkeer en van elektronische communicatie of van al het andere dataverkeer, en beveelt aan om dit onderscheid in behandeling tussen makelaars in bank- en beleggingsdiensten en kredietmakelaars te verantwoorden in het licht van het grondwettelijke gelijkheidsbeginsel. Zoals hierboven is aangegeven, is dit onderscheid toe te schrijven aan het feit dat de toezichtsbevoegdheden van de FSMA ten aanzien van de beleggingsondernemingen en de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten enerzijds, en ten aanzien van de kredietgevers en de kredietbemiddelaars anderzijds, niet beheerst worden door dezelfde Europeesrechtelijke teksten. De verplichting voor makelaars in bank- en beleggingsdiensten om de FSMA, op eenvoudig verzoek, alle opnames van telefoonverkeer en elektronische communicatie of van ander dataverkeer te bezorgen, vloeit, zoals reeds vermeld, voort uit MiFID II die meer bepaald het verlenen van beleggingsdiensten regelt. De kredietverlening wordt dan weer geregeld door Richtlijn 2014/17/EU van het Europees Parlement en de Raad van 4 februari 2014 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen, die niet voorziet in een dergelijke onderzoeksbevoegdheid voor de bevoegde autoriteiten.

Zoals gesuggereerd door de Raad van State, wordt de verwijzing naar de taal waarin de mededelingen aan de

doivent être effectuées est supprimée dans l'article en projet, étant donné que cette référence ne fait que confirmer l'obligation légale de respecter la réglementation en matière d'emploi des langues.

Enfin, les modifications apportées à l'article 17 de la loi du 22 mars 2006 par l'article en projet n'étant pas destinées à porter sur la disposition relative aux inspections effectuées par la FSMA auprès des entreprises réglementées et des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, la référence aux "dispositions légales concernant l'inviolabilité du domicile et la protection de la vie privée", soulevée par le Conseil d'État dans son avis, ne figure plus dans le présent projet. Pour autant que de besoin, à ce sujet, il est rappelé que les inspections auxquelles la FSMA a la faculté de procéder, sont à distinguer d'une perquisition sous la contrainte et à finalité répressive. Les inspections sur place ne peuvent donc être effectuées contre la volonté de l'entreprise concernée (pour plus de détails, voir notamment Doc. parl., Chambre, DOC 51 2963/001, p. 65-66).

CHAPITRE 2

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Art. 5

La modification apportée par l'article 5, 1° a pour objet de tenir compte de la nouvelle terminologie utilisée dans la version néerlandaise du Livre XX du Code de droit économique consacré à l'insolvabilité des entreprises.

La disposition en projet a également pour objet de renforcer la responsabilité des agents et des courtiers d'assurance ou de réassurance qui collaborent avec des sous-agents. Les sous-agents d'assurance et les sous-agents de réassurance sont définis à l'article 5, 21°/5 et 21°/6, de la loi comme étant les intermédiaires, autres que les agents ou les courtiers d'assurance qui, pour la totalité de leurs activités d'assurance ou de réassurance, agissent sous la responsabilité entière et inconditionnelle d'un seul courtier ou agent d'assurance ou de réassurance ayant la Belgique comme État membre d'origine. Ils sont inscrits au registre des intermédiaires d'assurance et des intermédiaires d'assurance à titre accessoire tenu par la FSMA. Ce registre contient une rubrique spécifique pour les sous-agents.

FSMA moeten worden verricht geschrapt in het ontwerp-artikel aangezien deze verwijzing louter een bevestiging is van de wettelijke verplichting om de reglementering inzake het gebruik van talen na te leven.

Tot slot, aangezien het geenszins de bedoeling is dat de wijzigingen die door het ontwerp-artikel worden aangebracht in artikel 17 van de wet van 22 maart 2006 betrekking hebben op de bepaling over de inspecties die de FSMA verricht bij gereguleerde ondernemingen en tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, is de verwijzing naar "de wettelijke bepalingen betreffende de onschendbaarheid van de gezinswoning en de bescherming van de persoonlijke levenssfeer", ingevolge de opmerking van de Raad van State in zijn advies, uit het ontwerp gelicht. Voor zover nodig wordt er in dit verband aan herinnerd dat er een onderscheid dient te worden gemaakt tussen de inspecties die de FSMA kan verrichten en een huiszoeking onder dwang en met repressieve doeleinden. Inspecties ter plaatse kunnen met andere woorden niet worden uitgevoerd tegen de wil van de betrokken onderneming (voor meer gedetailleerde informatie hieromtrent, zie met name Parl. St., Kamer, DOC 51 2963/001, blz. 65-66).

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 5

Artikel 5, 1° brengt een wijziging aan om rekening te houden met de nieuwe terminologie die gebruikt wordt in de Nederlandse tekst van Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht over de insolventie van ondernemingen.

De ontwerp-bepaling streeft naar een grotere verantwoordelijkheid van de verzekerings- of herverzekeringsagenten en -makelaars die samenwerken met subagenten. De verzekerings- en herverzekeringssubagenten zijn in artikel 5, 21°/5 en 21°/6, van de wet gedefinieerd als tussenpersonen, met uitzondering van verzekeringsagenten of -makelaars, die voor het geheel van hun verzekerings- of herverzekeringswerkzaamheden handelen onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van één verzekerings- of herverzekeringsmakelaar of -agent voor wie België de lidstaat van herkomst is. Zij zijn ingeschreven in het register van de verzekeringstussenpersonen en nevenverzekeringstussenpersonen dat wordt bijgehouden door de FSMA. Dat register bevat een specifieke rubriek voor de subagenten.

La responsabilité du principal des sous-agents est déjà reflétée dans les définitions précitées de la notion de “sous-agent”, de même qu’aux articles 262 et 293 de la loi. Ainsi, conformément à l’article 262 de la loi, le candidat sous-agent doit joindre à sa demande d’inscription une déclaration dans laquelle le courtier ou agent d’assurance ou le courtier ou agent de réassurance confirme qu’il assumera la responsabilité entière et inconditionnelle des activités de distribution d’assurances ou de réassurances exercées par le candidat sous-agent. En outre, conformément à l’article 293 de la loi, les agents d’assurance et les courtiers d’assurance qui collaborent avec des sous-agents d’assurance doivent assumer la responsabilité civile entière et inconditionnelle de toute action effectuée ou de toute omission commise par ces sous-agents d’assurance lorsqu’ils agissent pour leur compte. Les agents d’assurance et les courtiers d’assurance doivent également veiller à ce que les sous-agents d’assurance avec lesquels ils collaborent indiquent en quelle qualité ils agissent avant de traiter avec un client (disposition dont la formulation est également légèrement modifiée dans l’article 9 en projet). Enfin, les agents d’assurance et les courtiers d’assurance sont tenus de contrôler les activités des sous-agents d’assurance avec lesquels ils collaborent. Ces dispositions sont étendues aux sous-agents de réassurance par l’article 9 en projet. Afin de renforcer encore cette responsabilité déjà existante, il est proposé dans la disposition en projet d’inclure cette obligation de contrôle des activités des sous-agents dont ils sont responsables dans les conditions d’inscription des candidats agents ou courtiers d’assurance, devant être remplies en permanence par les agents et courtiers, au même titre, par exemple que leur obligation de respecter les règles de conduite et les obligations en matière d’information applicables aux activités de distribution d’assurances, ou de se conformer à la législation belge relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

Ainsi, si la FSMA constate une ou plusieurs infractions aux dispositions de la loi du 4 avril 2014, commises par un sous-agent, notamment à ses conditions d’inscription (obligation de répondre à l’Ombudsman, défaut d’assurance, etc...), elle sera en mesure de prendre des mesures conformément à la Partie 7 de la loi, non seulement à l’encontre du sous-agent, mais également, le cas échéant, à l’encontre de son principal qui aurait failli dans son obligation de contrôle. Ceci s’ajoute à la faculté, selon les éléments factuels du dossier, de remettre en cause l’expertise adéquate et l’honorabilité professionnelle de l’agent ou du courtier qui agit comme principal.

De verantwoordelijkheid van de principaal van de sub-agenten komt al aan bod in de voormelde definities van de notie “subagent”, alsook in de artikelen 262 en 293 van de wet. Zo moet de kandidaat-subagent, conform artikel 262, bij zijn verzoek om inschrijving een verklaring voegen waarin de verzekerings- of herverzekeringsmakelaar of -agent bevestigt dat hij de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid op zich neemt voor de verzekerings- of herverzekeringsdistributiewerkzaamheden die de kandidaat-subagent verricht. Conform artikel 293 van de wet moeten de verzekeringsagenten en -makelaars die samenwerken met verzekeringssubagenten bovendien volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk zijn voor elke handeling of elk verzuim van die verzekerings-subagenten wanneer die voor hun rekening optreden. De verzekeringsagenten en -makelaars zien er tevens op toe dat de verzekeringssubagenten met wie zij samenwerken, aangeven in welke hoedanigheid zij optreden vooraleer zij zakendoen met een klant (de formulering van deze bepaling is eveneens licht gewijzigd in het ontwerpartikel 9). Tot slot moeten de verzekeringsagenten en -makelaars de werkzaamheden controleren van de verzekeringssubagenten met wie zij samenwerken. Het ontwerpartikel 9 breidt het toepassingsgebied van deze bepalingen uit tot de verzekeringssubagenten. Om de reeds bestaande verantwoordelijkheid nog te vergroten, stelt de ontwerpbeeping voor om deze verplichting om de werkzaamheden van de subagenten voor wie zij verantwoordelijk zijn te controleren, op te nemen in de inschrijvingsvoorwaarden van de kandidaat-verzekeringsagenten of -makelaars, die de agenten en makelaars te allen tijde moeten naleven, net als, bijvoorbeeld, hun verplichting om de gedragsregels na te leven, informatie te verstrekken over de verzekeringsdistributieactiviteiten of zich te conformeren aan de Belgische witwaswetgeving.

Aldus, als de FSMA vaststelt dat een subagent een of meer inbreuken heeft gemaakt op de bepalingen van de wet van 4 april 2014, met name op de inschrijvingsvoorwaarden (verplichting om de Ombudsman te antwoorden, ontbreken van een verzekering, enz.) zal zij, conform Deel 7 van de wet, maatregelen kunnen treffen, niet enkel tegen de subagent, maar zo nodig ook tegen zijn principaal die zijn controleplicht zou hebben verzaakt. Dit komt bovenop de mogelijkheid die de FSMA heeft om, afhankelijk van de feitelijke elementen van het dossier, de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid van de agent of makelaar die optreedt als principaal in vraag te stellen.

Art. 6

La modification a pour objet de tenir compte de la nouvelle terminologie utilisée dans la version néerlandaise du Livre XX du Code de droit économique consacré à l'insolvabilité des entreprises.

Art. 7

La modification en projet clarifie l'articulation des différents alinéas de l'article 268, § 1^{er} de la loi, sans en modifier le contenu. Ainsi, les alinéas 6 et 7 sont déplacés à la fin du paragraphe afin de clarifier le lien de ces deux alinéas avec l'alinéa 8 ancien, devenant alinéa 6. Cet alinéa prévoit que les intermédiaires d'assurance et de réassurance, les intermédiaires d'assurance à titre accessoire ainsi que les responsables de la distribution et les dirigeants effectifs ont l'obligation de communiquer à la FSMA toute modification apportée aux données mentionnées ou aux documents repris dans le dossier d'inscription.

Une précision a été apportée à cette obligation par la loi du 5 décembre 2017 portant des dispositions financières diverses. Il a notamment été précisé, à cette occasion, que la FSMA devait être informée immédiatement de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée, et que cette obligation portait également sur les entreprises d'assurance. Il a également été précisé que lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, avait connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 6, elle pouvait effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 266, alinéa 1^{er} et 267, alinéa 1^{er}, 1°. Ces précisions sont maintenues dans l'article en projet. Pour plus de détails, il est renvoyé au commentaire de ces dispositions dans le projet de loi portant des dispositions financières diverses (DOC 54 2682/001, pp. 18 et 19).

Art. 8

La modification en projet vise à apporter une correction technique à l'article 275, § 1^{er}, alinéa 3, de la loi. Cette disposition vise à ce que l'entreprise d'assurance ou de réassurance supprime le dossier qu'elle détient pour chaque responsable de la distribution ou personne en contact avec le public avec les informations qui démontrent que ces personnes satisfont aux conditions de connaissances professionnelles, d'expertise et d'honorabilité professionnelle, lorsque leur collaboration

Art. 6

Deze wijziging heeft tot doel rekening te houden met de nieuwe terminologie die gebruikt wordt in de Nederlandse tekst van Boek XX van het Wetboek van Economisch Recht over de insolventie van ondernemingen.

Art. 7

De wijziging in het ontwerp schept klaarheid over de samenhang tussen de verschillende leden van artikel 268, § 1, van de wet, zonder te raken aan de inhoud. Het zesde en zevende lid worden verplaatst naar het einde van de paragraaf om het verband tussen die twee leden en het voormalige achtste lid, dat het zesde lid wordt, te verduidelijken. Dit lid stelt dat de verzekerings- en herverzekerings-tussenpersonen, de nevenverzekerings-tussenpersonen alsook de verantwoordelijken voor de distributie en de effectieve leiders verplicht zijn om de FSMA op de hoogte te brengen van elke wijziging in de gegevens of documenten in hun inschrijvingsdossier.

Die verplichting werd verduidelijkt in de wet van 5 december 2017 houdende diverse bepalingen. Daar is namelijk gepreciseerd dat de FSMA onmiddellijk op de hoogte moet worden gebracht van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de informatie die is verstrekt bij de inschrijvingsaanvraag en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid, alsook dat die verplichting eveneens geldt voor verzekeringsondernemingen. Tevens is gepreciseerd dat als de FSMA bij van de uitoefening van haar toezichtsoverdracht kennis krijgt van een dergelijk feit of element, al dan niet verkregen met toepassing van het zesde lid, zij opnieuw kan beoordelen of voldaan is aan de vereisten bedoeld in artikel 266, eerste lid en artikel 267, eerste lid, 1°. Het ontwerpartikel behoudt die preciseringen. Voor nadere toelichting wordt verwezen naar de commentaar bij de bepalingen in het wetsontwerp houdende diverse financiële bepalingen (DOC 54 2682/001, blz. 18 en 19).

Art. 8

De wijziging in ontwerpvorm brengt een technische verbetering aan in artikel 275, § 1, derde lid, van de wet. Deze bepaling stelt dat wanneer een verzekerings- of herverzekeringsonderneming haar samenwerking met een verantwoordelijke voor de distributie of persoon in contact met het publiek beëindigt, zij het dossier in haar bezit moet vernietigen waarin informatie is vervat die aantoonde dat de betrokken persoon voldoet aan de voorwaarden inzake beroepskennis, deskundigheid en

avec les personnes concernées prend fin. Cette disposition concernant les entreprises d'assurance ou de réassurance, les références aux intermédiaires doivent être remplacées par des références à ces entreprises.

Art. 9

La modification en projet vise, tout d'abord, à préciser que l'obligation, pour les agents liés et les sous-agents, d'indiquer en quelle qualité ils agissent, s'applique à tout moment lorsqu'ils traitent avec un client ou un client potentiel, et non uniquement avant de traiter avec un client comme mentionné dans la version actuelle. Ceci vise notamment les mentions sur les sites internet des sous-agents.

La modification en projet vise également à rendre applicable l'article 293 de la loi aux agents de réassurance et aux courtiers de réassurance étant donné qu'ils sont autorisés à collaborer avec des sous-agents, au même titre que les agents ou courtiers d'assurance.

À ce titre, ils doivent assumer la responsabilité civile entière et inconditionnelle de toute action effectuée ou de toute omission commise par ces sous-agents lorsqu'ils agissent pour leur compte. Ils doivent également veiller à ce que les sous-agents avec lesquels ils collaborent indiquent en quelle qualité ils agissent lorsqu'ils traitent avec un client ou un client potentiel. Enfin, ils sont tenus de contrôler les activités des sous-agents avec lesquels ils collaborent.

Leur responsabilité est également renforcée par la modification apportée à l'article 266 de la loi par l'article 5 en projet.

Il a été tenu compte de la remarque terminologique du Conseil d'État.

Art. 10

L'article en projet modifie l'article 301 de la loi qui prévoit que lorsque la FSMA, dans l'exercice de son contrôle du respect des dispositions de la partie 6 de la présente loi, relève des pratiques contraires à des législations autres que cette loi, elle en informe les autorités qui ont ces matières dans leurs attributions. La modification vise à tenir compte du secret professionnel de la FSMA établi à l'article 74 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. Eu égard à son secret professionnel, de telles informations ne pourront être transmises par la FSMA qu'aux conditions prescrites à l'article 75 de la loi

professionnelle betrouwbaarheid. Aangezien deze bepaling betrekking heeft op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, moeten de verwijzingen naar de tussenpersonen vervangen worden naar verwijzingen naar die ondernemingen.

Art. 9

De ontwerpwijziging heeft in de eerste plaats tot doel te preciseren dat de verplichting, voor de verbonden agenten en de subagenten, om aan te geven in welke hoedanigheid zij optreden, steeds geldt als zij zakendoen met een klant of een potentiële klant, en niet enkel voordat zij zakendoen met een klant zoals vermeld in de huidige versie. Dit geldt in het bijzonder voor de vermeldingen op de websites van de subagenten.

De ontwerpwijziging strekt er ook toe om artikel 293 van de wet van toepassing te verklaren op de herverzekeringssagenten en -makelaars aangezien die, net als de verzekeringsagenten en -makelaars, mogen samenwerken met subagenten.

Bij die samenwerking zijn zij volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk voor elke handeling of elk verzuim van de subagenten wanneer die voor hun rekening optreden. Zij moeten er ook op toezien dat de subagenten met wie zij samenwerken, aangeven in welke hoedanigheid zij optreden als zij zakendoen met een klant of een potentiële klant. Tot slot zijn zij verplicht om de werkzaamheden van de subagenten met wie zij samenwerken te controleren.

Hun aansprakelijkheid wordt ook vergroot door de wijziging die het ontwerpartikel 5 aanbrengt in artikel 266 van de wet.

Er is rekening gehouden met de terminologische opmerking van de Raad van State.

Art. 10

Het ontwerpartikel wijzigt artikel 301 van de wet waarin is bepaald dat als de FSMA bij haar toezicht op de naleving van de bepalingen van deel 6 van deze wet, praktijken vaststelt die strijdig zijn met andere wetgevingen, zij dit ter kennis brengt van de overheden die bevoegd zijn voor die materies. Bedoeling van deze wijziging is rekening te houden met het beroepsgeheim van de FSMA als vastgesteld in artikel 74 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten. Door haar geheimhoudingsplicht kan de FSMA dergelijke informatie uitsluitend doorgeven als voldaan is aan de voorwaarden

du 2 août 2002 et à condition que ces autorités fassent partie des autorités auxquelles la FSMA a la faculté de divulguer des informations confidentielles. Ces autorités sont énumérées au paragraphe 1^{er} de l'article 75 précité.

Il n'est pas donné suite à la remarque du Conseil d'État, étant donné que la référence à l'article 75 paraît suffisante pour couvrir l'ensemble des conditions visées dans cet article.

Art. 11

Étant donné que les sous-agents agissent sous la responsabilité entière et inconditionnelle de leur principal, il est primordial que ce dernier soit informé sans délai des éventuelles mesures prononcées par la FSMA à l'encontre du sous-agent avec lequel il collabore, afin notamment de s'assurer du respect de telles mesures. La preuve de cette information est communiquée à la FSMA.

Une disposition similaire est insérée pour les agents d'assurance liés, étant donné qu'ils agissent également sous la responsabilité de l'entreprise ou des entreprises d'assurance avec lesquelles ils collaborent.

CHAPITRE 3

Modifications du Code de droit économique

Art. 12

L'article VII.160, § 6, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique est modifié dans l'optique d'une harmonisation des règles de calcul des délais de décision de la FSMA dans le Chapitre 4 du Titre 4 du Livre VII du Code par analogie avec les règles prescrites dans d'autres lois réglementant le statut d'intermédiaires financiers soumis au contrôle de la FSMA (cf. notamment l'article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 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 et l'article 268, § 1^{er}, alinéa 5, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances). À cet effet, un seul délai est prescrit, commençant à courir à dater de la réception de la demande d'agrément et du dossier complet. Ceci donne davantage de flexibilité à la FSMA dans l'hypothèse où un candidat tarde à compléter son dossier d'agrément.

in artikel 75 van de wet van 2 augustus 2002 en mits die autoriteiten behoren tot de autoriteiten waaraan zij vertrouwelijke informatie mag doorgeven. Die autoriteiten zijn opgesomd in paragraaf 1 van het voormelde artikel 75.

Er wordt geen gevolg gegeven aan de opmerking van de Raad van State aangezien de verwijzing naar artikel 75 lijkt te volstaan om alle in dit artikel bedoelde voorwaarden te dekken.

Art. 11

Aangezien de subagenten handelen onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van hun principaal, is het van essentieel belang dat die laatste onmiddellijk in kennis wordt gesteld van eventuele maatregelen die de FSMA zou hebben genomen tegen de subagent met wie hij samenwerkt, met name om erop toe te zien dat die maatregelen worden nageleefd. Het bewijs van die informatieverstrekking wordt meegedeeld aan de FSMA.

Er wordt een gelijkaardige bepaling ingevoerd voor de verbonden verzekeringsagenten aangezien ook zij handelen onder de verantwoordelijkheid van de verzekeringsonderneming of -ondernemingen met wie zij samenwerken.

HOOFDSTUK 3

Wijzigingen van het Wetboek van Economisch Recht

Art. 12

Artikel VII. 160, § 6, eerste lid, van het Wetboek van Economisch Recht wordt gewijzigd om de regels voor de berekening van de beslissingstermijnen van de FSMA in Hoofdstuk 4 van Titel 4 van Boek VII van het Wetboek te harmoniseren naar analogie van de regels vervat in andere wetten tot reglementering van het statuut van financiële tussenpersonen die aan het toezicht van de FSMA zijn onderworpen (zie onder meer artikel 7, § 1, eerste lid, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, en artikel 268, § 1, vijfde lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen). Daarom wordt één enkele termijn vastgesteld, die ingaat op de datum van ontvangst van de vergunningsaanvraag en van het volledige dossier. Dit biedt de FSMA meer flexibiliteit wanneer een aanvrager vertraging oploopt bij het samenstellen van zijn vergunningsdossier.

Art. 13

La disposition en projet vise à modifier l'article VII.165 du Code de droit économique relatif aux exigences organisationnelles des prêteurs.

Dans sa version actuelle, cette disposition prévoit que les prêteurs doivent avoir une organisation leur permettant de s'acquitter à tout moment des obligations légales et réglementaires qui leur sont applicables.

Cette disposition est complétée afin de préciser, d'une part, qu'une telle organisation doit comprendre des mesures de surveillance et, d'autre part, qu'une telle organisation repose notamment sur une séparation de la direction effective et du contrôle sur cette direction effective, et sur la mise en place d'un dispositif de contrôle interne et de gestion des risques propres à l'activité de crédit.

Ces précisions permettent de veiller à une plus grande robustesse de l'organisation mise en place par les prêteurs et donc à une meilleure protection des consommateurs.

Tenant compte de la diversité des prêteurs agréés quant à leur taille et à la nature de leurs activités, et aux risques qui y sont associés, il est essentiel de prévoir que la mise en œuvre de ces exigences organisationnelles s'applique selon le principe de proportionnalité.

Art. 14

La modification apportée à l'article VII. 166 du Code de droit économique érige l'obligation de répondre aux questions et de collaborer aux inspections de la FSMA en condition d'exercice à respecter en permanence par chaque prêteur. Cette modification est analogue à celle apportée à l'article 266, alinéa 1^{er}, 9°, de la loi du 4 avril 2014 par l'article 20 de la loi du 6 décembre 2018 transposant la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 sur la distribution d'assurances. Pour plus d'explications sur les raisons sous-tendant cette modification, il est renvoyé au commentaire de cet article (DOC 54 3297/001, p. 33).

Art. 15

La modification a pour objet d'harmoniser, dans les différentes lois relatives au statut des intermédiaires financiers relevant du contrôle de la FSMA, la terminologie

Art. 13

De ontwerpbeëindiging wijzigt artikel VII. 165 van het Wetboek van Economisch Recht over de voor de kredietgevers geldende organisatorische vereisten.

In haar huidige versie stelt deze bepaling dat de kredietgevers over een organisatie moeten beschikken die hen in staat stelt om te allen tijde de voor hen geldende wettelijke en reglementaire verplichtingen na te komen.

Deze bepaling wordt aangevuld met de verduidelijking dat die organisatie, enerzijds, toezichtsmaatregelen moet omvatten, en, anderzijds, onder meer moet berusten op een scheiding van de effectieve leiding en het toezicht daarop, en op de invoering van een regeling voor de interne controle en voor het beheer van de inherente risico's van de kredietactiviteit.

Dankzij die verduidelijkingen kan erop worden toegezien dat de kredietgevers opteren voor een sterkere organisatie en dat de consumenten dus beter worden beschermd.

Gelet op de diversiteit van de vergunde kredietgevers wat hun omvang, de aard van hun werkzaamheden en de daaraan verbonden risico's betreft, is het essentieel dat wordt bepaald dat het evenredigheidsbeginsel wordt toegepast bij de tenuitvoerlegging van die organisatorische vereisten.

Art. 14

De wijziging die in artikel VII. 166 van het Wetboek van Economisch Recht wordt aangebracht, maakt van de verplichting om te antwoorden op de vragen en om medewerking te verlenen aan de inspecties van de FSMA, een bedrijfsuitoefeningsvoorwaarde die elke kredietgever permanent moet naleven. Deze wijziging is vergelijkbaar met de wijziging die in artikel 266, eerste lid, 9°, van de wet van 4 april 2014 is aangebracht door artikel 20 van de wet van 6 december 2018 tot omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie. Voor meer toelichting bij de redenen voor deze wijziging wordt naar de commentaar bij dit artikel verwezen (DOC 54 3297/001, blz. 33).

Art. 15

De wijziging heeft tot doel, in de verschillende wetten over het statuut van de financiële tussenpersonen onder toezicht van de FSMA, de terminologie te harmoniseren

utilisée pour la prescription des conditions d'expertise et d'honorabilité professionnelle. Pour plus de détails, il est renvoyé au commentaire de l'article 3. Il a été tenu compte de la remarque terminologique du Conseil d'État.

Art. 16

La modification apportée à l'article VII. 181, § 1^{er}, du Code de droit économique érige l'obligation de répondre aux questions et inspections de la FSMA en condition d'inscription à respecter en permanence par chaque intermédiaire de crédit hypothécaire. Cette modification est analogue à celle apportée à l'article 266, alinéa 1^{er}, 9°, de la loi du 4 avril 2014 par l'article 20 de la loi du 6 décembre 2018 transposant la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 sur la distribution d'assurances. Pour plus d'explications sur les raisons sous-tendant cette modification, il est renvoyé au commentaire de cet article (DOC 54 3297/001, p. 33).

Art. 17

La modification est projet est similaire à celle apportée à l'article VII. 160, § 6, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique par l'article 12 en projet. Pour plus de précisions, il est renvoyé au commentaire de cet article.

Art. 18

La modification proposée vise à permettre à la FSMA d'adresser valablement aux personnes concernées à l'adresse courrier électronique professionnelle renseignée par ces dernières les communications de toute nature qu'elle opère non seulement en exécution du Code de droit économique mais également celles qu'elle opère en exécution d'autres lois, arrêtés royaux ou règlements dont elle assure le contrôle.

La modification apportée à l'article VII. 186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique érige l'obligation de répondre aux questions et de collaborer aux inspections de la FSMA en condition d'inscription à respecter en permanence par chaque intermédiaire de crédit à la consommation. Cette modification est analogue à celle apportée à l'article 266, alinéa 1^{er}, 9°, de la loi du 4 avril 2014 par l'article 20 de la loi du 6 décembre 2018 transposant la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 sur la distribution d'assurances. Pour plus d'explications sur

die gehanteerd wordt in de voorwaarden over deskundigheid en professionele betrouwbaarheid. Voor nadere toelichting wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 3. Er is rekening gehouden met de terminologische opmerking van de Raad van State.

Art. 16

De wijziging die in artikel VII. 181, § 1, van het Wetboek van Economisch Recht wordt aangebracht, maakt van de verplichting om te antwoorden op de vragen en om medewerking te verlenen aan de inspecties van de FSMA, een inschrijvingsvoorwaarde die elke bemiddelaar in hypotheckair krediet permanent moet naleven. Deze wijziging is vergelijkbaar met de wijziging die in artikel 266, eerste lid, 9°, van de wet van 4 april 2014 is aangebracht door artikel 20 van de wet van 6 december 2018 tot omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie. Voor meer toelichting bij de redenen voor deze wijziging wordt naar de commentaar bij dit artikel verwezen (DOC 54 3297/001, p. 33).

Art. 17

De ontwerpwijziging is vergelijkbaar met de wijziging die in artikel VII. 160, § 6, eerste lid, van het Wetboek van Economisch Recht wordt aangebracht door ontwerpartikel 12. Voor nadere toelichting wordt naar de commentaar bij dit artikel verwezen.

Art. 18

Bedoeling van de voorgestelde wijziging is de FSMA in staat te stellen om alle mededelingen van welke aard ook die zij verricht ter uitvoering van zowel het Wetboek van Economisch Recht als andere wetten, koninklijke besluiten of reglementen waarop zij toezicht houdt, op rechtsgeldige wijze naar de betrokkenen te versturen op het door hen opgegeven professioneel e-mailadres.

De wijziging die in artikel VII. 186, § 1, eerste lid, van het Wetboek van Economisch Recht wordt aangebracht, maakt van de verplichting om te antwoorden op de vragen en om medewerking te verlenen aan de inspecties van de FSMA, een inschrijvingsvoorwaarde die elke bemiddelaar inzake consumentenkrediet permanent moet naleven. Deze wijziging is vergelijkbaar met de wijziging die in artikel 266, eerste lid, 9°, van de wet van 4 april 2014 is aangebracht door artikel 20 van de wet van 6 december 2018 tot omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad

les raisons sous-tendant cette modification, il est renvoyé au commentaire de cet article (DOC 54 3297/001, p. 33).

Art. 19

La modification est projet est similaire à celle apportée à l'article VII. 160, § 6, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique par l'article 12 en projet. Pour plus de précisions, il est renvoyé au commentaire de cet article.

Art. 20

La modification est projet est similaire à celle apportée à l'article 17, § 1^{er}, 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 par l'article 4 en projet. Pour plus de précisions, il est renvoyé au commentaire de cet article.

Il a, en outre, été tenu compte de la remarque du Conseil d'État concernant les références aux articles VII. 181, § 5 et VII. 186, § 4, devenues sans objet. La dernière phrase de l'article en projet est par conséquent supprimée.

Le ministre de l'Économie,

Pierre-Yves DERMAGNE

Le ministre des Finances,

Vincent VAN PETEGHEM

*Le ministre de la Justice,
chargé de la Mer du Nord*

Vincent VAN QUICKENBORNE

*Le ministre des Classes moyennes,
des Indépendants et des PME,*

David CLARINVAL

van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie. Voor meer toelichting bij de redenen voor deze wijziging wordt naar de commentaar bij dit artikel verwezen (DOC 54 3297/001, blz. 33).

Art. 19

De ontwerpwijziging is vergelijkbaar met de wijziging die in artikel VII. 160, § 6, eerste lid, van het Wetboek van Economisch Recht wordt aangebracht door ontwerpartikel 12. Voor nadere toelichting wordt naar de commentaar bij dit artikel verwezen.

Art. 20

De ontwerpwijziging is vergelijkbaar met de wijziging die in artikel 17, § 1, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten wordt aangebracht door ontwerpartikel 4. Voor nadere toelichting wordt naar de commentaar bij dit artikel verwezen.

Voorts is rekening gehouden met de opmerking van de Raad van State dat de verwijzingen naar artikel VII. 181, § 5 en VII. 186, § 4, zinloos is. De laatste zin van het ontwerpartikel is dan ook geschrapt.

De minister van Economie,

Pierre-Yves DERMAGNE

De minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGHEM

*De minister van Justitie,
belast met Noordzee*

Vincent VAN QUICKENBORNE

*De minister van Middenstand, Zelfstandigen en
KMO's,*

David CLARINVAL

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

Eva DE BLEEKER

*De staatssecretaris
voor Consumentenbescherming,*

Eva DE BLEEKER

AVANT-PROJET DE LOI**soumis à l'avis du Conseil d'État****Avant-projet de loi portant des dispositions diverses en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances**Titre I^{er}. Disposition introductiveArticle 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Titre II. Dispositions diverses en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances

Chapitre 1^{er}

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. 2

Dans l'article 7, paragraphe 2, alinéa 2 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, inséré par la loi du 5 décembre 2017, le mot "aptitude" est remplacé par les mots "expertise adéquate".

Art. 3

Dans l'article 8, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, les modifications suivantes sont apportées:

a) le 3^o est remplacé par ce qui suit:

"3^o disposer de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de ses fonctions".

b) dans le 5^o, les mots "dans la mesure où les entreprises réglementées pour lesquelles ils interviennent assument inconditionnellement cette responsabilité" sont remplacés par les mots "dans la mesure où l'entreprise réglementée pour laquelle ils interviennent assume inconditionnellement cette responsabilité";

c) l'alinéa est complété par le 13^o, rédigé comme suit:

VOORONTWERP VAN WET**onderworpen aan het advies van de Raad van State****Voorontwerp van wet houdende diverse bepalingen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector**

Titel I. Inleidende bepaling

Artikel 1

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

Titel II. Diverse bepalingen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector

Hoofdstuk 1

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

Art. 2

In artikel 7, paragraaf 2, tweede lid van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, ingevoegd bij de wet van 5 december 2017, worden de woorden "voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid" vervangen door de woorden "voor de uitoefening van de betrokken functie passende deskundigheid of vereiste professionele betrouwbaarheid".

Art. 3

In artikel 8, eerste lid van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 3^o wordt vervangen als volgt:

'3^o beschikken over de voor de uitoefening van zijn functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid';

b) in de bepaling onder 5^o worden de woorden 'voor zover de geregelende ondernemingen voor wie zij optreden, die aansprakelijkheid onvoorwaardelijk op zich nemen' vervangen door de woorden 'voor zover de geregelende onderneming voor wie zij optreden, die aansprakelijkheid onvoorwaardelijk op zich neemt';

c) het lid wordt aangevuld met de bepaling onder 13^o, luidende:

“13° le cas échéant, respecter les dispositions de l'article 17, § 1^{er}.”

Art. 4

Dans l'article 17, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, l'alinéa 2 est remplacé par les alinéas 2 et 3, rédigés comme suit:

“La FSMA détermine les informations et les documents que les entreprises réglementées et les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier qu'ils respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables. La FSMA détermine également la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents.

Sur simple demande de la FSMA, les entreprises réglementées et les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement sont tenus de lui fournir tous renseignements et de lui délivrer tous documents nécessaires à l'exécution de sa mission de contrôle dans le délai qu'elle fixe, ainsi que tous enregistrements d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres échanges informatiques, détenus par un courtier en services bancaires et en services d'investissement. Les renseignements et documents visés dans cet alinéa doivent être rédigés au moins dans la langue imposée par la loi ou le décret. La FSMA peut également procéder, sans préjudice des dispositions légales concernant l'inviolabilité du domicile et la protection de la vie privée, à des inspections sur place et prendre connaissance et copie sur place de toute donnée que l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement ou l'entreprise réglementée a en sa possession.”

Chapitre 2

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Art. 5

Dans l'article 266, alinéa 1^{er} de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version néerlandaise du 3°, le mot “eerherstel” est remplacé par le mot “rehabilitatie”;

2° l'alinéa est complété par le 13°, rédigé comme suit:

“13° l'intermédiaire qui collabore avec un ou plusieurs sous-agents d'assurance ou sous-agents de réassurance doit contrôler les activités de ces sous-agents et veiller à ce qu'ils respectent les dispositions de la présente loi;”

‘13° in voorkomend geval, de bepalingen van artikel 17, § 1 naleven.’

Art. 4

In artikel 17, § 1 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt het tweede lid vervangen door een tweede en derde lid, luidende:

‘De FSMA bepaalt welke gegevens en documenten de gereguleerde ondernemingen en de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten haar moeten bezorgen opdat zij zou kunnen nagegaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan zij zijn onderworpen, blijvend worden nageleefd. De FSMA bepaalt voor deze gegevens en documenten ook de rapporteringsfrequentie en -modaliteiten.

De gereguleerde ondernemingen en de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten verstrekken de FSMA, op eenvoudig verzoek en binnen de termijn die zij vaststelt, alle inlichtingen en documenten die zij nodig heeft voor de uitvoering van haar toezichtsovereenkomst, alsook alle opnames van telefoonverkeer en elektronische communicatie of ander dataverkeer die in het bezit zijn van een makelaar in bank- en beleggingsdiensten. De in dit lid bedoelde inlichtingen en documenten dienen minstens in de taal te worden gesteld die bij wet of decreet is opgelegd. De FSMA kan eveneens, onverminderd de wettelijke bepalingen betreffende de onschendbaarheid van de gezinswoning en de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, ter plaatse inspecties verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle gegevens die de gereguleerde onderneming of de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten bezit.’

Hoofdstuk 2

Wijzigingen in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 5

In artikel 266, eerste lid van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Nederlandse tekst van de bepaling onder 3° wordt het woord ‘eerherstel’ vervangen door het woord ‘rehabilitatie’;

2° het lid wordt aangevuld met de bepaling onder 13°, luidende:

‘13° de tussenpersoon die samenwerkt met een of meer verzekeringssubagenten of herverzekeringssubagenten moet de activiteiten van die subagenten controleren en erop toezien dat zij de bepalingen van deze wet naleven.’

Art. 6

Dans la version néerlandaise de l'article 267, alinéa 1^{er}, 1^o de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 6 décembre 2018, le mot "eerherstel" est remplacé par le mot "rehabilitatie".

Art. 7

Dans l'article 268, § 1^{er}, de la même loi, remplacé par la loi du 6 décembre 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1^o les alinéas 6 et 7 sont abrogés;

2^o dans l'alinéa 8 ancien, devenant l'alinéa 6, les mots "et aux documents repris" sont remplacés par les mots "ou aux documents repris";

3^o le paragraphe est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

"Les entreprises d'assurance, les intermédiaires d'assurance et de réassurance, les intermédiaires d'assurance à titre accessoire ainsi que les responsables de la distribution et les dirigeants effectifs informent notamment la FSMA immédiatement de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'expertise adéquate ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 266, alinéa 1^{er}, 267, alinéa 1^{er} et 304, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 6, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 266, alinéa 1^{er} et 267, alinéa 1^{er}, 1^o."

Art. 8

Dans l'article 275, § 1^{er}, remplacé par la loi du 6 décembre 2018, l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

"Lorsque la collaboration entre une entreprise d'assurance ou de réassurance et une personne visée à l'alinéa 2 prend fin, l'entreprise d'assurance ou de réassurance supprime le dossier visé à l'alinéa 2. Elle ne peut en aucun cas en conserver une copie."

Art. 9

Dans l'article 293 de la même loi, inséré par la loi du 6 décembre 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1^o dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots "avant de traiter avec un client" sont remplacés par les mots "lorsqu'ils traitent avec un client ou un client potentiel";

Art. 6

In de Nederlandse tekst van artikel 267, eerste lid, 1^o van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 6 december 2018, wordt het woord 'eerherstel' vervangen door het woord 'rehabilitatie'.

Art. 7

In artikel 268, § 1 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 6 december 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o het zesde en het zevende lid worden opgeheven;

2^o in het vroegere achtste lid, dat het zesde lid wordt, worden de woorden 'en opgenomen documenten' vervangen door de woorden 'of opgenomen documenten';

3^o de paragraaf wordt aangevuld met twee leden, luidende:

'De verzekeringsondernemingen, de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen, de nevenverzekeringsstussenpersonen alsook de verantwoordelijken voor de distributie en de effectieve leiders brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste passende deskundigheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen 266, eerste lid, 267, eerste lid, en 304, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsovereenkomst op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zesde lid is verkregen, de naleving van de in artikelen 266, eerste lid, en 267, eerste lid, 1^o bedoelde vereisten herbeoordelen.'

Art. 8

In artikel 275, § 1, vervangen bij de wet van 6 december 2018, wordt het derde lid vervangen als volgt:

"Wanneer de samenwerking tussen een verzekerings- of herverzekeringsonderneming en een in het tweede lid bedoelde persoon beëindigd, vernietigt de verzekerings- of herverzekeringsonderneming het in het tweede lid bedoelde dossier. De verzekerings- of herverzekeringsonderneming mag in geen enkel geval een kopie van het dossier bewaren."

Art. 9

In artikel 293 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 6 december 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in paragraaf 1, tweede lid, worden de woorden 'voordat zij zakendoen met een klant' vervangen door de woorden 'als zij zakendoen met een klant of een prospect';

2° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“Les agents d’assurance ou de réassurance et les courtiers d’assurance ou de réassurance qui collaborent avec des sous-agents assument la responsabilité civile entière et inconditionnelle de toute action effectuée ou de toute omission commise par ces sous-agents d’assurance ou de réassurance lorsqu’ils agissent pour leur compte.

Les agents d’assurance ou de réassurance et les courtiers d’assurance ou de réassurance veillent à ce que les sous-agents avec lesquels ils collaborent indiquent en quelle qualité ils agissent lorsqu’ils traitent avec un client ou un client potentiel.

Les agents d’assurance ou de réassurance et les courtiers d’assurance ou de réassurance sont tenus de contrôler les activités des sous-agents d’assurance ou de réassurance avec lesquels ils collaborent.”

Art. 10

Dans l’article 301 de la même loi, remplacé par la loi du 6 décembre 2018, les mots “elle en informe les autorités qui ont ces matières dans leurs attributions.” sont remplacés par les mots “elle peut en informer, aux conditions prescrites à l’article 75 de la loi du 2 août 2002, les autorités qui ont ces matières dans leurs attributions et à condition que ces autorités soient mentionnées au paragraphe 1^{er} de l’article précité.”

Art. 11

L’article 311, § 5 de la même loi, inséré par la loi du 6 décembre 2018, est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

“Lorsque les mesures visées aux paragraphes 1^{er} à 4 sont prises par la FSMA à l’égard d’un sous-agent d’assurance ou d’un sous-agent de réassurance, ce dernier en informe sans délai le courtier ou agent d’assurance ou de réassurance sous la responsabilité duquel il agit, et communique la preuve de cette information à la FSMA.

Lorsque les mesures visées aux paragraphes 1^{er} à 4 sont prises par la FSMA à l’égard d’un agent d’assurance lié, ce dernier en informe sans délai l’entreprise d’assurance ou, le cas échéant, les entreprises d’assurance sous la responsabilité desquelles il agit, et communique la preuve de cette information à la FSMA”.

Chapitre 3

Modifications du Code de droit économique

Art. 12

Dans l’article VII. 160, § 6, alinéa 1^{er} du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014, la phrase “Elle statue au plus tard dans les deux mois de la réception d’un dossier complet et, au plus tard, dans les six mois de l’introduction de

2° paragraaf 2 wordt vervangen als volgt:

“Verzekerings- of herverzekeringsagenten en verzekerings- of herverzekeringsmakelaars die samenwerken met subagenten blijven volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk voor elke handeling of elk verzuim van die verzekerings- of herverzekeringssubagenten die voor hun rekening optreden.

De verzekerings- of herverzekeringsagenten en de verzekerings- of herverzekeringsmakelaars zien erop toe dat de subagenten met wie zij samenwerken, kenbaar maken in welke hoedanigheid zij optreden als zij zakendoen met een klant of een prospect.

De verzekerings- of herverzekeringsagenten en de verzekerings- of herverzekeringsmakelaars dienen de werkzaamheden van de verzekerings- of herverzekeringssubagenten met wie zij samenwerken, te controleren.”

Art. 10

In artikel 301 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 6 december 2018, worden de woorden ‘brengt zij de overheden die bevoegd zijn voor deze materies daarvan op de hoogte’ vervangen door de woorden ‘kan zij, onder de in artikel 75 van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde voorwaarden, de overheden die bevoegd zijn voor deze materies daarvan op de hoogte brengen, mits die overheden worden vermeld in paragraaf 1 van het voormelde artikel.’

Art. 11

Artikel 311, § 5 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 6 december 2018, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

‘Als de FSMA de in paragraaf 1 tot 4 bedoelde maatregelen neemt tegen een verzekerings- of herverzekeringssubagent, brengt die laatste de verzekerings- of herverzekeringsmakelaar of -agent onder wiens aansprakelijkheid hij handelt, hiervan onmiddellijk op de hoogte en maakt hij het bewijs van die informatieverstrekking over aan de FSMA.

Als de FSMA de in paragraaf 1 tot 4 bedoelde maatregelen neemt tegen een verbonden verzekeringsagent, brengt die laatste de verzekeringsonderneming of, in voorkomend geval, de verzekeringsondernemingen onder wier aansprakelijkheid hij handelt, hiervan onmiddellijk op de hoogte en maakt hij het bewijs van die informatieverstrekking over aan de FSMA.’

Hoofdstuk 3

Wijzigingen van het Wetboek van Economisch Recht

Art. 12

In artikel VII. 160, § 6, eerste lid, van het Wetboek van Economisch Recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt de zin “Uiterlijk binnen twee maanden na de ontvangst van een volledig dossier en uiterlijk binnen zes maanden na

la demande.” est remplacée par la phrase “Elle statue dans les soixante jours de la réception de la demande et de tous les documents requis.”.

Art. 13

Dans l'article VII. 165, § 1^{er} du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “, en ce compris des mesures de surveillance,” sont insérés entre les mots “disposent d'une organisation” et les mots “leur permettant de s'acquitter”;

2° deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 2 et 3:

“Cette organisation repose notamment sur:

1° une structure de gestion adéquate basée, au plus haut niveau, sur une distinction claire entre la direction effective de l'entreprise d'une part, et le contrôle sur cette direction d'autre part, et prévoyant, au sein de l'entreprise, une séparation adéquate des fonctions et un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent;

2° une organisation administrative et comptable et un contrôle interne adéquats,

3° des procédures efficaces d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques importants auxquels l'entreprise est susceptible d'être exposée, y compris la prévention des conflits d'intérêts.

Les dispositifs organisationnels visés à l'alinéa précédent sont appropriés à la nature, à l'échelle et à la complexité des risques inhérents au modèle d'entreprise et aux activités du prêteur.”.

Art. 14

Dans le même Code, l'article VII. 166, inséré par la loi du 19 avril 2014, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. Les prêteurs doivent, le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV. 18/1.”

Art. 15

Dans les articles VII. 180, § 2, alinéa 1^{er}, 2° et alinéa 2, VII. 181, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et § 2, 1°, VII. 182, § 2, alinéa 2, VII. 183, § 5, 2°, VII. 184, § 1^{er}, alinéa 2, 2° et alinéa 3, VII. 186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et § 2, 1°, VII. 187, § 1^{er}, 2°, VII. 188, § 2, alinéa 2 et XV.91, 5° du même Code, le mot “aptitude” est chaque fois remplacé par le mot “expertise”.

de indiening van de aanvraag doet zij uitspraak.” vervangen door de zin “Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten, doet zij uitspraak.”.

Art. 13

In artikel VII. 165, § 1, van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “, waaronder toezichtsmaatregelen,” ingevoegd tussen de woorden “beschikken over een organisatie” en de woorden “die hen in staat stelt”;

2° tussen het tweede en het derde lid worden twee leden ingevoegd, luidende:

“Die organisatie berust onder meer op:

1° een passende beleidsstructuur die op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen de effectieve leiding van de onderneming, enerzijds, en het toezicht op die leiding, anderzijds, en die binnen de onderneming voorziet in een passende functiescheiding en in een duidelijk omschreven, transparante en coherente regeling voor de toewijzing van verantwoordelijkheden;

2° een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle;

3° doeltreffende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer en de opvolging van en de interne verslaggeving over de belangrijke risico's die de onderneming mogelijk loopt, inclusief de voorkoming van belangenconflicten.

De in het vorige lid bedoelde organisatieregeling is passend voor de aard, schaal en complexiteit van de risico's die inherent zijn aan het bedrijfsmodel en aan de werkzaamheden van de kredietgever.”.

Art. 14

Artikel VII. 166 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. De kredietgevers moeten, in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV. 18/1 naleven.”

Art. 15

In de artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en tweede lid, VII. 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, VII. 182, § 2, tweede lid, VII. 183, § 5, 2°, VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en derde lid, VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, VII. 187, § 1, 2°, VII. 188, § 2, tweede lid, en XV.91, 5° van hetzelfde Wetboek, wordt het woord “geschiktheid” telkens vervangen door het woord “deskundigheid”.

Art. 16

Dans l'article VII. 181, § 1^{er} du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, l'alinéa 1^{er} est complété par le 8°, rédigé comme suit:

"8° le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV. 18/1".

Art. 17

Dans l'article VII. 182, § 3 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, la phrase "Elle statue au plus tard dans les deux mois de la réception d'un dossier complet et, au plus tard, dans les quatre mois de l'introduction de la demande." est remplacée par la phrase "Elle statue dans les soixante jours de la réception de la demande et de tous les documents requis".

Art. 18

Dans l'article VII. 186, § 1^{er}, alinéa 1^{er} du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 7° est complété par les mots "ou de toute autre disposition légale ou réglementaire dont elle assure le contrôle";

2° l'alinéa est complété par le 8°, rédigé comme suit:

"8° le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV. 18/1".

Art. 19

Dans l'article VII. 188, § 3 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, la phrase "Elle statue au plus tard dans les deux mois de la réception d'un dossier complet et, au plus tard, dans les quatre mois de l'introduction de la demande." est remplacée par la phrase "Elle statue dans les soixante jours de la réception de la demande et de tous les documents requis".

Art. 20

Dans l'article XV. 18/1 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

"La FSMA détermine les informations et les documents que les prêteurs ou intermédiaires de crédit sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier qu'ils respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui

Art. 16

In artikel VII. 181, § 1, van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt het eerste lid aangevuld met de bepaling onder 8°, luidende:

"8° in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV. 18/1 naleven".

Art. 17

In artikel VII. 182, § 3, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt de zin "Uiterlijk binnen twee maanden na de ontvangst van een volledig dossier en uiterlijk binnen vier maanden na de indiening van de aanvraag doet zij uitspraak" vervangen door de zin "Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten doet zij uitspraak".

Art. 18

In artikel VII. 186, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 7° worden de woorden "of van enige andere wettelijke of reglementaire bepaling waarop zij toeziet" ingevoegd tussen de woorden "die zij, ter uitvoering van dit hoofdstuk" en het woord "verricht";

2° het eerste lid wordt aangevuld met de bepaling onder 8°, luidende:

"8° in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV. 18/1 naleven".

Art. 19

In artikel VII. 188, § 3, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt de zin "Zij doet uitspraak uiterlijk binnen twee maanden na de ontvangst van een volledig dossier en uiterlijk binnen vier maanden na de indiening van de aanvraag." vervangen door de zin "Zij doet uitspraak binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten".

Art. 20

In artikel XV. 18/1 van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

"De FSMA bepaalt welke gegevens en documenten de kredietgevers of kredietbemiddelaars haar moeten bezorgen opdat zij zou kunnen nagaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan zij zijn onderworpen, blijvend worden

leur sont applicables. La FSMA détermine également la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents.”;

2° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Sur simple demande de la FSMA, les prêteurs et intermédiaires de crédit sont tenus de lui fournir tous renseignements et de lui délivrer tous documents relatifs à leur organisation, à leur fonctionnement, à leur situation et à leurs opérations, ou tout autre document ou renseignement nécessaires à l'exécution de sa mission, et ce dans le délai qu'elle détermine. Les renseignements et documents visés dans cet alinéa doivent être rédigés au moins dans la langue imposée par la loi ou le décret. Elle peut également demander aux organismes centraux de justifier le respect des obligations leur incombant en application des articles VII.181, § 5 et VII.186, § 4.

nageleefd. De FSMA bepaalt voor deze gegevens en documenten ook de rapporteringsfrequentie en –modaliteiten.”;

2° tussen het tweede en derde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de kredietgevers en kredietbemiddelaars verplicht om haar alle inlichtingen en alle documenten over hun organisatie, werking, toestand en verrichtingen, alsook alle andere inlichtingen of documenten die zij nodig heeft voor de uitvoering van haar opdracht. De in dit lid bedoelde inlichtingen en documenten dienen minstens in de taal te worden gesteld die bij wet of decreet is opgelegd. De FSMA kan de centrale instellingen ook vragen om de naleving aan te tonen van de verbintenissen die op hen rusten met toepassing van de artikelen VII.181, § 5, en VII.186, § 4.

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	Vice-Premier Ministre et Ministre de l'Économie et du Travail, Vice-premier Ministre et Ministre des Finances, Ministre des Classes moyennes, des Indépendants, et des PME et Secrétaire d'État au Budget et à la protection des Consommateurs
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Frédéric Nguyen – Cabinet du ministre de l'Economie, +32 (0) 474 70 24 82, Frederic.Nguyen@dermagne.fed.be
Administration compétente	SPF Economie
Contact administration (nom, email, tél.)	Sylvie Decoster – FSMA – sylvie.decoester@fsma.be – 02/220.57.02

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Projet de loi portant des dispositions diverses en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances
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 contient un certain nombre de mesures en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances. Les dispositions du projet de loi ont pour objet, d'une part, d'harmoniser les législations existantes en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances, et ce sur différents sujets, notamment la terminologie de la condition « fit & proper », les règles de calcul des délais de décision de la FSMA en matière d'agrément/inscription, l'obligation de répondre aux questions et inspections de la FSMA et les pouvoirs de la FSMA de récolter des informations périodiques ou ponctuelles dans le cadre de l'exercice de ses missions de contrôle. Les dispositions de ce projet de loi ont également pour objet de renforcer la responsabilité des agents et courtiers d'assurance ou de réassurance qui collaborent avec des sous-agents, et de donner des précisions quant aux exigences organisationnelles des prêteurs.
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 :	L'avis de l'Inspection des Finances est donné les 16 avril et 2 juin 2021. L'accord du Ministre du Budget est rendu le 2 juillet 2021.
---	--

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

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

Aucun.

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

28/06/2021

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.

[Sont concernés par le projet, les intermédiaires d'assurance, les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement et les intermédiaires de crédit.](#)

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

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

[Il n'y a pas de distinction entre hommes et femmes.](#)

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.
[Les intermédiaires peuvent être des personnes physiques ou des personnes morales. Certains intermédiaires peuvent être des PME.](#)
- ↓ 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
[Il n'y a pas d'impact spécifique sur les PME.](#)
- ↓ 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. Pas de nouvelles charges administratives ↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.	b. Pas de nouvelles charges administratives ↓ 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 : <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>○ sécurité alimentaire</td> <td>○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)</td> </tr> <tr> <td>○ santé et accès aux médicaments</td> <td>○ mobilité des personnes</td> </tr> <tr> <td>○ travail décent</td> <td>○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)</td> </tr> <tr> <td>○ commerce local et international</td> <td>○ paix et sécurité</td> </tr> </table>		○ sécurité alimentaire	○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)	○ santé et accès aux médicaments	○ mobilité des personnes	○ travail décent	○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)	○ commerce local et international	○ paix et sécurité
○ sécurité alimentaire	○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)								
○ santé et accès aux médicaments	○ mobilité des personnes								
○ travail décent	○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)								
○ commerce local et international	○ paix et sécurité								
Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.									
Aucun pays en développement n'est concerné.									
↓	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.vereenoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	De Vice-Eerste Minister en Minister van Economie en Werk, de Vice-eersteminister en Minister van Financiën, Minister van Middenstand, Zelfstandigen en KMO's en Staatssecretaris voor Begroting en Consumentenbescherming
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Frédéric Nguyen – Kabinet Minister Economie, +32 (0) 474 70 24 82, Frederic.Nguyen@dermagne.fed.be
Overheidsdienst	FOD Economie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Sylvie Decoster – FSMA – sylvie.decoester@fsma.be – 02/220.57.02

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Ontwerp van wet houdende diverse bepalingen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Dit wetsontwerp bevat een aantal maatregelen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector. De bepalingen van dit wetsontwerp hebben tot doel de bestaande wetgevingen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector te harmoniseren, en dit op verschillende onderwerpen, met name op de terminologie van de "fit & proper" voorwaarde, op de regels voor de berekening van de beslissingstermijnen van de FSMA inzake vergunning/inschrijving, op de verplichting om vragen van de FSMA te beantwoorden en om aan inspecties van de FSMA mee te werken, en op de bevoegdheden van de FSMA om periodieke en occasionele informatie te verzoeken in het kader van de uitoefening van haar toezichtopdracht. De bepalingen van dit wetsontwerp streven ook naar een grotere verantwoordelijkheid van de verzekerings- of herverzekeringsagenten en -makelaars die samenwerken met subagenten. Ze hebben ook tot doel preciseringen over de organisatorische vereisten van de kredietgevers te geven.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	Het advies van de inspectie van Financiën werd op 16 april en 2 juni 2021 gegeven. Het akkoord van de Minister van Begroting werd op 2 juli 2021.
--	--

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en [__Geen](#)
contactpersonen:

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

[28/06/2021](#)

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.

[Het wetsontwerp betreft de verzekeringstussenpersonen, de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en de kredietbemiddelaars.](#)



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 specifiek verschil tussen mannen en vrouwen.](#)



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

--

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

--



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

Investerings in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringscijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

De tussenpersonen kunnen natuurlijke personen of rechtspersonen zijn. Sommige tussenpersonen kunnen KMO's zijn.

↓ 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.

Geen specifiek impact op de KMO's.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit
4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit
5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving. Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a. *Geen nieuwe administratieve lasten.*

b. *Geen nieuwe administratieve lasten.*

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

a.

b.

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

a.

b.

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

a.

b.

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Energie .12.

Energimix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitat, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Leg uit.

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact Leg uit.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table> Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom. Geen enkel ontwikkelingsland is betrokken.		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage									
↓	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° 70.094/1 DU 6 OCTOBRE 2021

Le 19 août 2021, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre de l'Économie à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi 'portant des dispositions diverses en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances'.

L'avant-projet a été examiné par la première chambre le 30 septembre 2021. La chambre était composée de Marnix VAN DAMME, président de chambre, Wouter PAS et Inge VOS, conseillers d'État, Michel TISON et Johan PUT, assessseurs, et Wim GEURTS, greffier.

Le rapport a été présenté par Arne CARTON, auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Marnix VAN DAMME, président de chambre.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 6 octobre 2021.

*

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique¹ et l'accomplissement des formalités prescrites.

*

PORTÉE DE L'AVANT-PROJET DE LOI

2. L'avant-projet de loi soumis pour avis a essentiellement pour objet d'harmoniser sur divers points la réglementation en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances. À cet effet, des modifications sont apportées aux lois des 22 mars 2006² et 4 avril 2014³ et au Code de droit économique. Il ressort de l'exposé des motifs que ces modifications concernent "notamment la terminologie de la condition 'fit & proper', les règles de calcul des délais de décision de la FSMA en matière d'agrément/inscription, l'obligation de répondre aux questions [de la FSMA] et [de collaborer à ses] inspections (...) [,] et les pouvoirs de la FSMA de récolter des

¹ S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

² 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 4 avril 2014 'relative aux assurances'.

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 70.094/1 VAN 6 OKTOBER 2021

Op 19 augustus 2021 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Economie verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet 'houdende diverse bepalingen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector'.

Het voorontwerp is door de eerste kamer onderzocht op 30 september 2021. De kamer was samengesteld uit Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter, Wouter PAS en Inge VOS, staatsraden, Michel TISON en Johan PUT, assessoren, en Wim GEURTS, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Arne CARTON, auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 6 oktober 2021.

*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond,¹ alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

STREKKING VAN HET VOORONTWERP VAN WET

2. Het om advies voorgelegde voorontwerp van wet strekt er in hoofdzaak toe om de regelgeving met betrekking tot de bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector op diverse punten te harmoniseren. Daartoe worden wijzigingen aangebracht in de wetten van 22 maart 2006² en 4 april 2014³ en in het Wetboek van economisch recht. De wijzigingen hebben blijkens de memorie van toelichting betrekking op "met name ... de terminologie van de 'fit & proper'voorwaarde, op de regels voor de berekening van de beslissingstermijnen van de FSMA inzake vergunning/inschrijving, op de verplichting om vragen van de FSMA te beantwoorden en om aan inspecties

¹ Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

² Wet van 22 maart 2006 'betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten'.

³ Wet van 4 april 2014 'betreffende de verzekeringen'.

informations périodiques ou ponctuelles dans le cadre de l'exercice de ses missions de contrôle".

En outre, certaines des modifications en projet visent à renforcer la responsabilité des agents et des courtiers d'assurance ou de réassurance qui collaborent avec des sous-agents et à donner des précisions quant à certaines exigences organisationnelles auxquelles sont soumis les prêteurs.

FORMALITÉS

3. L'article 4 de l'avant-projet concerne le traitement des données à caractère personnel.

L'article 36, paragraphe 4, du règlement (UE) n° 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 n° 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)' (ci-après: RGPD), combiné avec l'article 57, paragraphe 1, c), et le considérant 96 de ce règlement, impose l'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.

Il a été demandé au délégué si l'avis de l'Autorité de protection des données a été sollicité concernant la réglementation en projet. Le délégué a répondu à cette question en ces termes:

"L'article 4 modifie l'article 17 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, qui décrit les obligations d'information des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement vis-à-vis de la FSMA.

L'obligation d'information figure déjà dans la loi du 22 mars 2006 mais l'avant-projet de loi la modifie afin de bien distinguer, dorénavant, les obligations d'informations périodiques et les demandes d'informations occasionnelles que la FSMA peut adresser, à tout moment, aux intermédiaires.

van de FSMA mee te werken, en op de bevoegdheden van de FSMA om periodieke en occasionele informatie te verzoeken in het kader van de uitoefening van haar toezichtsovereenkomst".

Daarnaast strekken bepaalde van de ontworpen wijzigingen ertoe om de verantwoordelijkheid te versterken van de verzekerings- of herverzekeringsagenten en verzekerings- of herverzekeringsmakelaars die samenwerken met subagenten, en om bepaalde organisatorische vereisten die aan kredietgevers worden gesteld te preciseren.

VORMVEREISTEN

3. Artikel 4 van het voorontwerp heeft betrekking op de verwerking van persoonsgegevens.

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: AVG), gelezen in samenhang met artikel 57, lid 1, c), en overweging 96 van die verordening, voorziet in een verplichting om de toezichthoudende autoriteit, in dit geval de Gegevensbeschermingsautoriteit bedoeld in de wet van 3 december 2017 'tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit', te raadplegen 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.

Aan de gemachtigde werd gevraagd of de Gegevensbeschermingsautoriteit met betrekking tot de ontworpen regeling om een advies werd verzocht. De gemachtigde beantwoordde deze vraag als volgt:

"L'article 4 modifie l'article 17 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, qui décrit les obligations d'information des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement vis-à-vis de la FSMA.

L'obligation d'information figure déjà dans la loi du 22 mars 2006 mais l'avant-projet de loi la modifie afin de bien distinguer, dorénavant, les obligations d'informations périodiques et les demandes d'informations occasionnelles que la FSMA peut adresser, à tout moment, aux intermédiaires.

Ce faisant, la disposition modifiée est largement inspirée de l'article 304, §§ 1^{er} et 2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances⁴.

Cet article ne devrait être soumis à l'avis préalable de l'Autorité de protection des données que si il contenait des dispositions relatives à des traitements de données à caractère personnel.

Ni l'avant-projet de loi, ni l'article 17 de la loi du 22 mars 2006, dans sa version actuelle, n'ont été soumis à l'avis de l'Autorité de protection des données.

Par contre, l'article 304 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, dont sont largement inspirées les modifications, a bien été soumis à l'avis de l'Autorité de protection des données. Plus précisément, la loi du 6 décembre 2018 qui a modifié la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances dans le cadre de la transposition de la directive IDD a été soumise à l'avis de l'Autorité de protection des données (cfr. Avis 56/2018 du 4 juillet 2018 <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-56-2018.pdf>). Dans cette demande d'avis, était donc inclus l'article 304 précité de la loi du 4 avril 2014.

Dans son avis, l'Autorité a identifié la liste des dispositions impliquant, selon elle, des traitements de données à caractère personnel, que cela soit dans le chef de la FSMA ou dans le chef d'une entreprise d'assurances ou de réassurances ou d'un distributeur d'assurances ou de réassurances. L'article 304 de la loi du 4 avril 2014 n'était pas repris sur cette liste. L'Autorité de protection des données a donc considéré que cet article ne contenait pas de disposition relative à des traitements de données à caractère personnel et n'exigeait, de ce fait, pas un avis de sa part.

⁴ Note mentionnée dans la réponse du délégué: "§ 1^{er}. La FSMA détermine les informations et les documents que les assureurs, les entreprises de réassurance, les intermédiaires d'assurance, les intermédiaires d'assurance à titre accessoire et les intermédiaires de réassurance sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier si ces entreprises et intermédiaires respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables. La FSMA détermine également la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents. § 2. Sur simple demande de la FSMA, les assureurs, les entreprises de réassurance, les intermédiaires d'assurance, les intermédiaires d'assurance à titre accessoire et les intermédiaires de réassurance sont tenus de lui fournir tous renseignements et de lui délivrer tous documents nécessaires à l'exécution de sa mission, et ce dans le délai qu'elle détermine. Les renseignements et documents visés dans cet alinéa doivent être rédigés au moins dans la langue imposée par la loi ou le décret.

La FSMA peut procéder à des inspections au siège principal belge des assureurs, des entreprises de réassurance, des intermédiaires d'assurance, des intermédiaires d'assurance à titre accessoire et des intermédiaires de réassurance ou auprès de leurs succursales, agences et bureaux en Belgique et prendre connaissance et copie sur place de toute information en possession des assureurs, des entreprises de réassurance, des intermédiaires d'assurance, des intermédiaires d'assurance à titre accessoire et des intermédiaires de réassurance, après, dans le cas d'une entreprise de l'EEE, en avoir informé les autorités compétentes de l'État membre d'origine de l'entreprise concernée".

Ce faisant, la disposition modifiée est largement inspirée de l'article 304, §§ 1^{er} et 2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances⁴.

Cet article ne devrait être soumis à l'avis préalable de l'Autorité de protection des données que si il contenait des dispositions relatives à des traitements de données à caractère personnel.

Ni l'avant-projet de loi, ni l'article 17 de la loi du 22 mars 2006, dans sa version actuelle, n'ont été soumis à l'avis de l'Autorité de protection des données.

Par contre, l'article 304 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, dont sont largement inspirées les modifications, a bien été soumis à l'avis de l'Autorité de protection des données. Plus précisément, la loi du 6 décembre 2018 qui a modifié la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances dans le cadre de la transposition de la directive IDD a été soumise à l'avis de l'Autorité de protection des données (cfr. avis 56/2018 du 4 juillet 2018 <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-56-2018.pdf>). Dans cette demande d'avis, était donc inclus l'article 304 précité de la loi du 4 avril 2014.

Dans son avis, l'Autorité a identifié la liste des dispositions impliquant, selon elle, des traitements de données à caractère personnel, que cela soit dans le chef de la FSMA ou dans le chef d'une entreprise d'assurances ou de réassurances ou d'un distributeur d'assurances ou de réassurances. L'article 304 de la loi du 4 avril 2014 n'était pas repris sur cette liste. L'Autorité de protection des données a donc considéré que cet article ne contenait pas de disposition relative à des traitements de données à caractère personnel et n'exigeait, de ce fait, pas un avis de sa part.

⁴ Voetnoot vermeld in het antwoord van de gemachtigde: "§ 1^{er}. La FSMA détermine les informations et les documents que les assureurs, les entreprises de réassurance, les intermédiaires d'assurance, les intermédiaires d'assurance à titre accessoire et les intermédiaires de réassurance sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier si ces entreprises et intermédiaires respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables. La FSMA détermine également la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents. § 2. Sur simple demande de la FSMA, les assureurs, les entreprises de réassurance, les intermédiaires d'assurance, les intermédiaires d'assurance à titre accessoire et les intermédiaires de réassurance sont tenus de lui fournir tous renseignements et de lui délivrer tous documents nécessaires à l'exécution de sa mission, et ce dans le délai qu'elle détermine. Les renseignements et documents visés dans cet alinéa doivent être rédigés au moins dans la langue imposée par la loi ou le décret.

La FSMA peut procéder à des inspections au siège principal belge des assureurs, des entreprises de réassurance, des intermédiaires d'assurance, des intermédiaires d'assurance à titre accessoire et des intermédiaires de réassurance ou auprès de leurs succursales, agences et bureaux en Belgique et prendre connaissance et copie sur place de toute information en possession des assureurs, des entreprises de réassurance, des intermédiaires d'assurance, des intermédiaires d'assurance à titre accessoire et des intermédiaires de réassurance, après, dans le cas d'une entreprise de l'EEE, en avoir informé les autorités compétentes de l'État membre d'origine de l'entreprise concernée."

Vu ce précédent, et étant donné son analogie avec l'article 304 de la loi du 4 avril 2014, l'article 4 de l'avant-projet de loi n'a pas été soumis à l'avis de l'Autorité de protection des données".

Si la modification que l'article 4 de l'avant-projet vise à apporter à l'article 17 de la loi du 22 mars 2006 ne règle pas les enregistrements mêmes des échanges téléphoniques ni les cas et les conditions dans lesquels de tels enregistrements doivent avoir lieu, pas plus qu'elle ne détermine quelles communications électroniques ou quels échanges informatiques dont les personnes concernées doivent disposer, elle détermine toutefois quels enregistrements, communications électroniques ou données doivent être communiqués à la FSMA à sa demande. Conformément à l'article 4, 2), du RGPD, ce dernier aspect doit cependant lui aussi être considéré comme un traitement de données à caractère personnel, de sorte qu'il faudra encore solliciter un avis de l'Autorité de protection des données sur ce point⁵.

Une référence à l'avis antérieur 56/2018 de l'Autorité de protection des données, émis le 4 juillet 2018, concernant le régime qui a ensuite été inscrit dans l'article 304 de la loi du 4 avril 2014 qui, d'ailleurs, ne concerne pas les enregistrements des échanges téléphoniques, ne peut rien changer à cette constatation. On ne peut pas non plus tirer d'argument du fait qu'aucun avis de l'Autorité de protection des données n'a été sollicité en ce qui concerne le régime actuel de l'article 17 de la loi du 22 mars 2006. Non seulement la modification en projet de cette dernière disposition législative, figurant à l'article 4 de l'avant-projet, constitue en effet une nouvelle manifestation de la volonté du législateur, qui opte pour une extension de la réglementation existante, mais le précédent concerné ne peut évidemment pas être invoqué pour justifier le non-respect d'une formalité prescrite sur la base du RGPD.

Si consécutivement à l'avis qui doit encore être obtenu de l'Autorité de protection des données, le texte de l'avant-projet soumis à la section de législation devait encore subir des modifications, les dispositions ainsi modifiées ou ajoutées devraient également encore être soumises à la section de législation, conformément à la prescription de l'article 3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, des lois coordonnées sur le Conseil d'État.

EXAMEN DU TEXTE

Article 2

4. La modification en projet de l'article 7, § 2, alinéa 2, de la loi du 22 mars 2006, inscrit dans cette disposition la notion d'"expertise adéquate" ("passende deskundigheid"). Les

⁵ Étant donné que les personnes physiques peuvent elles aussi agir en tant qu'"intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement" (voir l'article 4, 2°, de la loi du 22 mars 2006), le dispositif en projet emporte donc aussi en partie l'obligation pour les personnes physiques de transmettre les enregistrements de conversations téléphoniques.

Vu ce précédent, et étant donné son analogie avec l'article 304 de la loi du 4 avril 2014, l'article 4 de l'avant-projet de loi n'a pas été soumis à l'avis de l'Autorité de protection des données."

Met de wijziging die artikel 4 van het voorontwerp beoogt aan te brengen in artikel 17 van de wet van 22 maart 2006 worden weliswaar niet de opnames zelf van telefoonverkeer of de gevallen waarin en de voorwaarden waaronder dergelijke opnames dienen te gebeuren, geregeld, noch wordt bepaald over welke elektronische communicatie of dataverkeer de betrokken personen dienen te beschikken, maar wel welke opnames, elektronische communicatie of data op verzoek van de FSMA aan deze laatste moeten worden meegegeeld. Ook dit laatste aspect valt overeenkomstig artikel 4, 2), AVG, evenwel te beschouwen als een verwerking van persoonsgegevens, zodat daarover nog om een advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit zal moeten worden verzocht.⁵

Aan die vaststelling kan geen afbreuk worden gedaan door middel van een verwijzing naar het eerder uitgebrachte advies 56/2018 van 4 juli 2018 van de Gegevensbeschermingsautoriteit over de regeling die naderhand is opgenomen in artikel 304 van de wet van 4 april 2014 en welke trouwens geen betrekking heeft op opnames van telefoonverkeer. Evenmin kan een argument worden gehaald uit het gegeven dat met betrekking tot de huidige regeling van artikel 17 van de wet van 22 maart 2006 niet om een advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit werd verzocht. Niet enkel ligt met de ontworpen wijziging van de laatstgenoemde wetsbepaling onder artikel 4 van het voorontwerp immers een nieuwe wilsuiking van de wetgever voor waarbij wordt geopteerd voor een uitbreiding van de bestaande regeling, maar kan het betrokken precedent uiteraard niet worden ingeroepen om ermee de niet-naleving van een op grond van de AVG voorgeschreven vormvoorschrift te verantwoorden.

Indien de aan de afdeling Wetgeving voorgelegde tekst van het voorontwerp van wet ten gevolge van het alsnog in te winnen advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit wijzigingen zou ondergaan, moeten de aldus gewijzigde of toegevoegde bepalingen, ter inachtneming van het voorschrift van artikel 3, § 1, eerste lid, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, eveneens nog om advies aan de afdeling Wetgeving worden voorgelegd.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Artikel 2

4. Met de ontworpen wijziging van artikel 7, § 2, tweede lid, van de wet van 22 maart 2006, wordt in die bepaling het begrip "passende deskundigheid" ("expertise adéquate")

⁵ Aangezien ook natuurlijke personen kunnen optreden als "tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten" (zie artikel 4, 2°, van de wet van 22 maart 2006) houdt de ontworpen regeling dus deels ook de verplichting in voor natuurlijke personen om opnames van telefoongesprekken over te maken.

modifications que les articles 3, a), et 7, 3°, de l'avant-projet visent à apporter respectivement aux articles 8, alinéa 1^{er}, et 268, § 1^{er}, de la même loi, utilisent la même terminologie. Or, l'article 15 de l'avant-projet, qui vise à modifier diverses dispositions du Code de droit économique, utilise le terme "expertise" ("deskundigheid"). Il a été demandé au délégué si cette différence terminologique correspond également à une différence de fond. Il a répondu comme suit:

"Ces deux notions sont identiques, mais la manière dont sont rédigées les phrases dans les articles modifiés n'exige pas que l'on qualifie, chaque fois, l'expertise comme étant 'adéquate'".

Dès lors qu'il ne s'agit pas de donner un sens différent sur le fond aux notions susmentionnées, il est recommandé, dans un souci de clarté, de les uniformiser. Étant donné que divers articles du livre VII du Code de droit économique mentionnent déjà, actuellement, la notion d'"expertise adéquate" (à savoir, les articles VII.164 et VII.169, qui ne sont pas modifiés par l'avant-projet) et que cette notion figure d'ores et déjà à l'article XV.91, 5°, à modifier par l'avant-projet, du même code, il semble indiqué de remplacer le mot "expertise" par les mots "expertise adéquate", également à l'article 15 de l'avant-projet.

Article 4

5. Les modifications que l'article 4 de l'avant-projet vise à apporter à l'article 17, § 1^{er}, de la loi du 22 mars 2006 impliquent notamment une extension du champ d'application de la possibilité prévue par cette disposition légale de demander des enregistrements des échanges téléphoniques aux entreprises réglementées et aux intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, alors que le champ d'application de la disposition actuelle reste limité aux courtiers en services bancaires et en services d'investissement.

Ni le texte de l'avant-projet ni l'exposé des motifs ne permettent de déduire que l'extension en projet du champ d'application de l'article 17 de la loi du 22 mars 2006 s'analyserait en une transposition de dispositions de la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 'concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE et la directive 2011/61/UE'. Toutefois, on n'aperçoit pas clairement si les pouvoirs de surveillance plus étendus accordés à la FSMA à l'article 4 de l'avant-projet doivent s'entendre comme une application des pouvoirs que les États membres peuvent accorder aux autorités compétentes conformément à l'article 69, paragraphe 2, d), de la directive précitée, ou si les modifications visées à l'article 4 de l'avant-projet comportent exclusivement des mesures de contrôle relatives à un régime spécifique visé par le législateur.

Dans un souci de clarté, il faudrait indiquer, à tout le moins dans l'exposé des motifs, comment les dispositions de l'article 4 de l'avant-projet s'articulent avec la directive susmentionnée.

ingeschreven. De wijzigingen die de artikelen 3, a), en 7, 3°, van het voorontwerp, beogen aan te brengen in respectievelijk de artikelen 8, eerste lid, en 268, § 1, van dezelfde wet, hanteren dezelfde terminologie. In artikel 15 van het voorontwerp, dat strekt tot het wijzigen van diverse bepalingen van het Wetboek van economisch recht, wordt evenwel de term "deskundigheid" ("expertise") gebruikt. Aan de gemachtigde werd gevraagd of met dit terminologisch verschil ook een inhoudelijk verschil overeenstemt. De gemachtigde antwoordde:

"Ces deux notions sont identiques, mais la manière dont sont rédigées les phrases dans les articles modifiés n'exige pas que l'on qualifie, chaque fois, l'expertise comme étant 'adéquate'".

Aangezien het niet de bedoeling is om een inhoudelijk verschillende betekenis te geven aan de voormelde begrippen, verdient het ter wille van de duidelijkheid aanbeveling om deze eenvormig te maken. Aangezien diverse artikelen in boek VII van het Wetboek van economisch recht momenteel al het begrip "passende deskundigheid" vermelden (met name de artikelen VII.164 en VII.169, die niet worden gewijzigd door het voorontwerp) en dit begrip nu al voorkomt in het met het voorontwerp te wijzigen artikel XV.91, 5°, van hetzelfde wetboek, lijkt het aangewezen om het woord "deskundigheid" ook in artikel 15 van het voorontwerp te vervangen door de woorden "passende deskundigheid".

Artikel 4

5. De wijzigingen die artikel 4 van het voorontwerp beoogt aan te brengen in artikel 17, § 1, van de wet van 22 maart 2006 houden onder meer een uitbreiding in van het toepassingsgebied van de in deze wetsbepaling vervatte mogelijkheid tot het opvragen van opnames van telefoonverkeer tot gereguleerde ondernemingen en tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, terwijl het toepassingsgebied van de huidige bepaling beperkt blijft tot makelaars in bank- en beleggingsdiensten.

Noch uit de tekst van het voorontwerp, noch uit de memorie van toelichting valt af te leiden dat de ontworpen uitbreiding van het toepassingsgebied van artikel 17 van de wet van 22 maart 2006 zou neerkomen op een omzetting van bepalingen van richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 'betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van richtlijn 2002/92/EG en richtlijn 2011/61/EU'. Nochtans is niet duidelijk of de uitgebreidere toezichtsbevoegdheden die in artikel 4 van het voorontwerp aan de FSMA worden toegekend, moeten worden begrepen als een toepassing van de bevoegdheden die de lidstaten aan de bevoegde autoriteiten kunnen toekennen overeenkomstig artikel 69, lid 2, d), van de voornoemde richtlijn, dan wel of de onder artikel 4 van het voorontwerp bedoelde wijzigingen uitsluitend controlemaatregelen bevatten met betrekking tot een door de wetgever beoogde specifieke regeling.

Er zou, ter wille van de duidelijkheid, op zijn minst in de memorie van toelichting moeten worden aangegeven op welke wijze het bepaalde in artikel 4 van het voorontwerp

En effet, les modifications en projet peuvent avoir une incidence sur les modalités de transposition de celle-ci et peuvent être de nature à l'influencer. Dans le but d'éviter des spéculations concernant la conformité des modifications en projet avec la directive, ces modifications doivent, lors des travaux préparatoires y relatifs, être situées dans le cadre de droit européen applicable et notamment à l'égard des prescriptions pertinentes de la directive précitée.

À cet égard, il convient de garder à l'esprit que, si l'article 4 de l'avant-projet doit effectivement être considéré comme une transposition partielle de la directive 2014/65/UE, il y a lieu, conformément à l'article 93, paragraphe 1, de cette directive, d'en faire mention dans le texte législatif en projet. En outre, il faudra satisfaire à l'obligation de notification visée à l'article 69, paragraphe 2, deuxième alinéa, de la directive.

6. L'article 17, § 1^{er}, alinéa 3, en projet, de la loi du 22 mars 2006 prévoit une obligation plus étendue pour les entreprises réglementées et les intermédiaires en services bancaires et d'investissement de fournir à la FSMA les enregistrements des échanges téléphoniques et des communications électroniques ou d'autres échanges informatiques, tandis que pour les prêteurs ou les intermédiaires de crédit, une mesure moins radicale est inscrite à l'article XV.18/1, alinéa 3, en projet, du Code de droit économique (article 20, 2^o de l'avant-projet), qui ne mentionne que la fourniture de certains documents et de certaines informations.

Le délégué a été invité à justifier cette différence. À cet égard, il a fourni l'explication suivante:

"Cette différence est due au fait que les pouvoirs de surveillance de la FSMA vis-à-vis des entreprises d'investissement et des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement d'une part et vis-à-vis des prêteurs et des intermédiaires de crédit, d'autre part, ne sont pas régis par les mêmes textes de droit européen. Comme mentionné plus haut, l'obligation, pour les entreprises réglementées et les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, de fournir à la FSMA, sur simple demande de sa part, tous les enregistrements d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres échanges informatiques, provient de la directive MiFID II qui régit notamment la prestation de services d'investissement. La matière du crédit est quant à elle notamment régie par la directive 2014/17/UE du Parlement européen et du Conseil du 4 février 2014 sur les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage résidentiel, qui ne prévoit pas un tel pouvoir d'investigation dans le chef des autorités compétentes.

Cette différence, issue du droit européen, se justifie également par le fait que les entreprises d'investissement et les intermédiaires en services bancaires et d'investissement d'une part, et les prêteurs et les intermédiaires de crédit d'autre part, n'exercent pas le même type d'activités et ne présentent pas les mêmes risques pour les investisseurs. Etant donné les activités d'exécution d'ordres de clients sur

zich verhoudt tot de voornoemde richtlijn. De ontworpen wijzigingen kunnen immers invloed hebben op de wijze van omzetting daarvan en kunnen van aard zijn om daarop in te grijpen. Teneinde speculatie te vermijden met betrekking tot de overeenstemming van de ontworpen wijzigingen met de richtlijn, moeten tijdens de parlementaire behandeling ervan deze wijzigingen worden gesitueerd binnen het toepasselijke Europeesrechtelijke kader en inzonderheid ten aanzien van de relevante voorschriften van de voornoemde richtlijn.

Daarbij dient voor ogen te worden gehouden dat, indien artikel 4 van het voorontwerp effectief moet worden beschouwd als een gedeeltelijke omzetting van richtlijn 2014/65/EU, overeenkomstig artikel 93, lid 1, van die richtlijn, daarvan melding moet worden gemaakt in de ontworpen wettekst. Daarenboven zal dan ook moeten worden voldaan aan de kennisgevingsplicht bedoeld in artikel 69, lid 2, tweede alinea, van de richtlijn.

6. In het ontworpen artikel 17, § 1, derde lid, van de wet van 22 maart 2006 wordt voor gereguleerde ondernemingen en tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten in een meer verregaande verplichting voorzien tot het bezorgen aan de FSMA van opnames van telefoonverkeer en elektronische communicatie of ander dataverkeer, terwijl voor kredietgevers of kredietbemiddelaars een minder verregaande regeling is opgenomen in het ontworpen artikel XV.18/1, derde lid, van het Wetboek van economisch recht (artikel 20, 2^o, van het voorontwerp), waarin enkel melding wordt gemaakt van het bezorgen van sommige inlichtingen en documenten.

Aan de gemachtigde werd gevraagd om dit onderscheid te verantwoorden. De gemachtigde verstreekte in dat verband de volgende toelichting:

"Cette différence est due au fait que les pouvoirs de surveillance de la FSMA vis-à-vis des entreprises d'investissement et des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement d'une part et vis-à-vis des prêteurs et des intermédiaires de crédit, d'autre part, ne sont pas régis par les mêmes textes de droit européen. Comme mentionné plus haut, l'obligation, pour les entreprises réglementées et les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, de fournir à la FSMA, sur simple demande de sa part, tous les enregistrements d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres échanges informatiques, provient de la directive MiFID II qui régit notamment la prestation de services d'investissement. La matière du crédit est quant à elle notamment régie par la directive 2014/17/UE du Parlement européen et du Conseil du 4 février 2014 sur les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage résidentiel, qui ne prévoit pas un tel pouvoir d'investigation dans le chef des autorités compétentes.

Cette différence, issue du droit européen, se justifie également par le fait que les entreprises d'investissement et les intermédiaires en services bancaires et d'investissement d'une part, et les prêteurs et les intermédiaires de crédit d'autre part, n'exercent pas le même type d'activités et ne présentent pas les mêmes risques pour les investisseurs. Etant donné les activités d'exécution d'ordres de clients sur

les marchés financiers des entreprises d'investissement et de leurs intermédiaires, il a paru essentiel au législateur européen de permettre aux autorités de contrôle des marchés financiers d'avoir accès aux ordres formulés par les clients, et ce quelle que soit la voie utilisée pour la transmission de cet ordre (par téléphone, par communication électronique, ou par tout autre moyen informatique). Le législateur européen a ainsi souhaité fournir un outil de surveillance supplémentaire afin de renforcer la protection des investisseurs, améliorer la surveillance des marchés et accroître la sécurité juridique dans l'intérêt des entreprises d'investissement et de leurs clients. L'importance de ces enregistrements est notamment mentionnée dans le considérant 57 de la directive MiFID II, comme permettant de garantir qu'il existe des éléments de preuve permettant d'établir les conditions de tous les ordres donnés par des clients et leur correspondance avec les transactions exécutées par les entreprises d'investissement, ainsi que de repérer tout comportement pouvant présenter un intérêt en vue de la détection d'un abus de marché, y compris lorsque les entreprises négocient pour compte propre".

Il est recommandé de mentionner dans l'exposé des motifs cette justification de la différence concernée à la lumière du principe constitutionnel d'égalité, d'autant plus que cette justification est liée à ce qui a été observé au point 5 quant à la nécessité de situer la disposition en projet dans le contexte du droit européen.

7. L'article 17, § 1^{er}, alinéa 3, en projet, de la loi du 22 mars 2006 prévoit que les renseignements et documents visés dans l'alinéa concerné doivent être rédigés au moins dans la langue "imposée par la loi ou le décret". L'article XV.18/1, alinéa 3, en projet, du Code de droit économique (article 20, 2^o de l'avant-projet), qui concerne les prêteurs et les intermédiaires de crédit, comporte une disposition identique.

Il a été demandé au délégué ce que vise précisément la référence à l'exigence linguistique minimale "imposée par la loi ou le décret". À cet égard, le délégué a renvoyé "aux règlements en matière d'emploi des langues".

Interprétée en ce sens, la référence à l'exigence linguistique concernée s'analyse en une simple confirmation d'une obligation juridique préexistante, qui doit être respectée en tout état de cause et est par conséquent superflue à défaut de valeur ajoutée normative. Mieux vaudrait dès lors omettre une telle référence. Si la référence devait néanmoins viser des prescriptions linguistiques spécifiques, il conviendrait non seulement de la clarifier, mais également de vérifier s'il est satisfait aux conditions qui, en matière de législation linguistique, ont déjà été énoncées précédemment par la section de législation dans l'avis 66.696/AG du 13 février 2020 sur une proposition de loi 'modifiant le Code de droit économique en ce qui concerne l'emploi des langues en matière de publicité'⁶.

8. L'article 17, § 1^{er}, alinéa 3, en projet, de la loi du 22 mars 2006 dispose encore que la FSMA peut notamment procéder à

les marchés financiers des entreprises d'investissement et de leurs intermédiaires, il a paru essentiel au législateur européen de permettre aux autorités de contrôle des marchés financiers d'avoir accès aux ordres formulés par les clients, et ce quelle que soit la voie utilisée pour la transmission de cet ordre (par téléphone, par communication électronique, ou par tout autre moyen informatique). Le législateur européen a ainsi souhaité fournir un outil de surveillance supplémentaire afin de renforcer la protection des investisseurs, améliorer la surveillance des marchés et accroître la sécurité juridique dans l'intérêt des entreprises d'investissement et de leurs clients. L'importance de ces enregistrements est notamment mentionnée dans le considérant 57 de la directive MiFID II, comme permettant de garantir qu'il existe des éléments de preuve permettant d'établir les conditions de tous les ordres donnés par des clients et leur correspondance avec les transactions exécutées par les entreprises d'investissement, ainsi que de repérer tout comportement pouvant présenter un intérêt en vue de la détection d'un abus de marché, y compris lorsque les entreprises négocient pour compte propre."

Het verdient aanbeveling om deze verantwoording van het betrokken onderscheid in het licht van het grondwettelijke beginsel inzake gelijkheid in de memorie van toelichting te integreren, temeer daar deze verantwoording samenhangt met hetgeen *sub* 5 is opgemerkt met betrekking tot de noodzakelijke situering van de ontworpen bepaling in de Europeesrechtelijke context.

7. In het ontworpen artikel 17, § 1, derde lid, van de wet van 22 maart 2006, wordt bepaald dat de in het betrokken lid bedoelde inlichtingen en documenten minstens in de taal moeten worden gesteld "die bij wet of decreet is opgelegd". Het ontworpen artikel XV.18/1, derde lid, van het Wetboek van economisch recht (artikel 20, 2^o, van het voorontwerp), dat betrekking heeft op de kredietgevers en kredietbemiddelaars, bevat eenzelfde bepaling.

Aan de gemachtigde werd gevraagd welke de precieze bedoeling is van de verwijzing naar het minimale taalvereiste dat "bij wet of decreet is opgelegd". De gemachtigde verwees in dat verband "aux règlements en matière d'emploi des langues".

Aldus begrepen komt de verwijzing naar het betrokken taalvereiste neer op een loutere bevestiging van een al bestaande juridische verplichting die hoe dan ook moet worden nageleefd en die bijgevolg overbodig is bij gebrek aan normatieve meerwaarde. Dergelijke verwijzing wordt in dat geval het best weggelaten. Mocht met de verwijzing desondanks worden gedoeld op specifieke taalvoorschriften, dan zou de verwijzing niet enkel moeten worden verduidelijkt, maar zou tevens moeten worden nagegaan of voldaan is aan de voorwaarden die inzake taalregeling reeds eerder werden uiteengezet door de afdeling Wetgeving in advies 66.696/AV van 13 februari 2020 over een wetsvoorstel 'tot wijziging van het Wetboek van Economisch Recht wat het taalgebruik inzake reclame betreft'.⁶

8. Nog in het ontworpen artikel 17, § 1, derde lid, van de wet van 22 maart 2006, wordt bepaald dat de FSMA onder

⁶ *Doc. parl.*, Chambre, S.E., 2019, n°55-0102/001, observation 5.

⁶ *Parl.St.* Kamer BZ 2019, nr. 55-0102/001, opmerking 5.

des inspections sur place auprès d'une entreprise réglementée ou d'un intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, et ce "sans préjudice des dispositions légales concernant l'inviolabilité du domicile et la protection de la vie privée".

On n'aperçoit pas clairement quelles "dispositions légales" sont précisément visées et si celles-ci requièrent le consentement de l'occupant ou du propriétaire. Le texte de l'avant-projet, ou à tout le moins celui de l'exposé des motifs, devrait être clarifié sur ce point⁷. En tout état de cause, le droit d'accès de principe qui est accordé à la FSMA ne lui permettrait pas - compte tenu des circonstances concrètes - d'en faire un usage déraisonnable ou disproportionné.

À cet égard, il faut encore souligner que selon la jurisprudence de la Cour européenne des droits de l'homme, le droit au respect du domicile, garanti par l'article 8 de la Convention européenne des droits de l'homme, ne concerne pas seulement le domicile de particuliers, mais peut englober aussi, dans certaines circonstances, les locaux utilisés pour des activités professionnelles ou commerciales, même lorsqu'il s'agit des locaux de personnes morales⁸. L'ingérence du législateur peut cependant être plus importante lorsqu'il s'agit d'activités ou de locaux professionnels ou commerciaux⁹. Les auteurs de l'avant-projet doivent donc également prévoir des garanties particulières pour la visite de lieux qui, bien que ne correspondant pas à un "domicile" au sens classique, bénéficient néanmoins des garanties visées dans la disposition de la convention précitée.

Article 8

9. Dans le texte néerlandais de l'article 275, § 1^{er}, alinéa 3, en projet, de la loi du 4 avril 2014, il manque un mot. Le début de l'alinéa en projet sera dès lors rédigé comme suit: "Wanneer de samenwerking tussen een verzekerings- of herverzekeringsonderneming en een in het tweede lid bedoelde persoon beëindigd wordt, vernietigt ...".

Article 9

10. Dans le texte néerlandais de la modification en projet de l'article 293, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014 (article 9, 1^o, de l'avant-projet), et dans l'article 293, § 2, alinéa 2, en projet, de la même loi (article 9, 2^o, de l'avant-projet), il est fait mention de "een prospect". Il est recommandé de chaque fois remplacer ce dernier terme par les mots "een potentiële klant". Ce faisant, le texte néerlandais est non seulement mieux aligné sur le texte français correspondant des modifications en projet

meer ter plaatse inspecties kan verrichten bij een gereglementeerde onderneming of een tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, en dit "onverminderd de wettelijke bepalingen betreffende de onschendbaarheid van de gezinswoning en de bescherming van de persoonlijke levenssfeer".

Het is onduidelijk naar welke "wettelijke bepalingen" precies wordt verwezen en of die wettelijke bepalingen de instemming van de bewoner of de eigenaar vereisen. De tekst van het voorontwerp, of toch minstens die van de memorie van toelichting, zou op dit punt moeten worden verduidelijkt.⁷ In elk geval zou het principiële recht op toegang dat aan de FSMA wordt verleend, het deze niet toelaten om – rekening houdend met de concrete omstandigheden – daarvan op onredelijke of disproportionele wijze gebruik te maken.

Daarbij valt er ook nog op te wijzen dat volgens de rechtspraak van het Europees Hof voor de Rechten van de Mens het door artikel 8 van het Europees Verdrag voor de rechten van de mens gewaarborgde recht op eerbiediging van de woning niet alleen particuliere woningen betreft, maar onder bepaalde omstandigheden ook kan slaan op voor beroeps- of handelsactiviteiten gebruikte lokalen, zelfs wanneer het gaat om die van rechtspersonen.⁸ De inmenging door de wetgever kan echter verdergaan wanneer het gaat om professionele of commerciële lokalen of activiteiten.⁹ De stellers van het voorontwerp moeten dus eveneens in bijzondere waarborgen voorzien met betrekking tot het betreden van plaatsen die, zelfs al zijn zij geen "gezinswoning" in de klassieke zin, toch de waarborgen bedoeld in de voormelde verdragsbepaling genieten.

Artikel 8

9. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 275, § 1, derde lid, van de wet van 4 april 2014, ontbreekt een woord. Het ontworpen lid dient daarom aan te vangen als volgt: "Wanneer de samenwerking tussen een verzekerings- of herverzekeringsonderneming en een in het tweede lid bedoelde persoon beëindigd wordt, vernietigt ...".

Artikel 9

10. In de Nederlandse tekst van de ontworpen wijziging van artikel 293, § 1, tweede lid, van de wet van 4 april 2014 (artikel 9, 1^o, van het voorontwerp), en in het ontworpen artikel 293, § 2, tweede lid, van dezelfde wet (artikel 9, 2^o, van het voorontwerp), wordt melding gemaakt van "een prospect". Het verdient aanbeveling om deze laatste term telkens te vervangen door de woorden "een potentiële klant". Op die wijze wordt niet enkel beter aangesloten op de overeenkomstige Franse

⁷ Voir à cet égard, par exemple, le régime plus élaboré figurant à l'article XV.3, 1^o, du Code de droit économique.

⁸ Voir e.a. Cour eur. D.H., 9 décembre 2004, *Van Rossem c. Belgique*, § 36; Cour eur. D.H., 28 avril 2005, *Buck c. Allemagne*, § 31; Cour eur. D.H., 14 mars 2013, *Bernh Larsen Holding AS e.a. c. Norvège*, § 104.

⁹ Voir par exemple C.C., 1^{er} octobre 2015, n^o 132/2015, B.19.3; C.C., 12 octobre 2017, n^o 116/2017, B.5.1.

⁷ Zie in dat verband bijvoorbeeld de meer uitgewerkte regeling in artikel XV.3, 1^o, van het Wetboek van economisch recht.

⁸ Zie o.m. EHRM 9 december 2004, *Van Rossem t. België*, § 36; EHRM 28 april 2005, *Buck t. Duitsland*, § 31; EHRM 14 maart 2013, *Bernh Larsen Holding AS e.a. t. Noorwegen*, § 104.

⁹ Zie GwH 1 oktober 2015, nr. 132/2015, B.19.3; GwH 12 oktober 2017, nr. 116/2017, B.5.1.

(“un client potentiel”), mais il utilise aussi une terminologie qui apparaît déjà dans le texte néerlandais des articles 5, 49°, alinéa 2, d), et 296, §§ 1^{er} et 2, de la loi du 4 avril 2004.

11. Dans un souci de concordance avec le texte français, on remplacera, dans le texte néerlandais de l'article 293, § 2, alinéa 1^{er}, en projet, de la loi du 4 avril 2014 (article 9, 2°, de l'avant-projet), les mots “blijven volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk” par les mots “zijn volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk”.

Article 10

12. Conformément à l'article 75, § 2, de la loi du 2 août 2002 ‘relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers’, il est permis de communiquer des informations confidentielles à condition qu’elles soient destinées à l’accomplissement des missions des autorités ou organismes qui en sont les destinataires”. En conséquence, à la fin de l'article 10 de l'avant-projet, on pourrait envisager d'écrire:

“... remplacés par les mots ‘elle peut en informer, aux conditions prévues à l'article 75 de la loi du 2 août 2002, les autorités ou organismes visés au paragraphe 1^{er} de cet article, qui utilisent ces informations pour l’accomplissement de leurs missions’”.

Article 14

13. On adaptera la rédaction de la phrase liminaire de l'article 14 de l'avant-projet comme suit:

“L'article VII.166 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit.”.

Article 18

14. Dans le texte français de l'article VII.186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 8°, en projet, du Code de droit économique (article 18, 2°, de l'avant-projet), il faut évidemment écrire “... les dispositions de l'article XV.18/1” (et non: “... les dispositions de l'article XV.18/.”).

Article 20

15. Dans le texte néerlandais de l'article XV.18/1, alinéa 3, en projet, du Code de droit économique (article 20, 2°, de l'avant-projet), certains mots font défaut. On peut y remédier en rédigeant le début de l'alinéa en projet comme suit: “Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de kredietgevers en

tekst van de ontworpen wijzigingen (“un client potentiel”), maar wordt tevens een terminologie gebruikt die nu al voorkomt in de Nederlandse tekst van de artikelen 5, 49°, tweede lid, d), en 296, §§ 1 en 2, van de wet van 4 april 2004.

11. Ter wille van de overeenstemming met de Franse tekst vervange men in de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 293, § 2, eerste lid, van de wet van 4 april 2014 (artikel 9, 2°, van het voorontwerp), de woorden “blijven volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk” door de woorden “zijn volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk”.

Artikel 10

12. Overeenkomstig het bepaalde in artikel 75, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 ‘betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten’ is het mogelijk dat vertrouwelijke informatie wordt meegedeeld op voorwaarde dat de “autoriteiten of instellingen die er de geadresseerde van zijn, die informatie gebruiken voor de uitvoering van hun opdrachten”. Rekening houdend hiermee zou kunnen worden overwogen om aan het einde van artikel 10 van het voorontwerp te schrijven:

“... vervangen door de woorden ‘kan zij, onder de in artikel 75 van de wet van 2 augustus 2002 bepaalde voorwaarden, de in paragraaf 1 van dat artikel bedoelde autoriteiten en instellingen die deze informatie gebruiken voor de uitvoering van hun opdrachten daarvan op de hoogte brengen’”.

Artikel 14

13. Men passe de redactie van de inleidende zin van artikel 14 van het voorontwerp aan als volgt:

“Artikel VII.166 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:”.

Artikel 18

14. In de Franse tekst van het ontworpen artikel VII.186, § 1, eerste lid, 8°, van het Wetboek van economisch recht (artikel 18, 2°, van het voorontwerp), moet uiteraard worden geschreven “... les dispositions de l'article XV.18/1” (niet: “... les dispositions de l'article XV.18/.”).

Artikel 20

15. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel XV.18/1, derde lid, van het Wetboek van economisch recht (artikel 20, 2°, van het voorontwerp), ontbreken een aantal woorden. Dit kan worden verholpen door het ontworpen lid te laten aanvangen als volgt: “Op eenvoudig verzoek van de

kredietbemiddelaars verplicht om haar alle inlichtingen en alle documenten te verstrekken over hun organisatie, ...”.

16. La dernière phrase de l'article XV.18/1, alinéa 3, en projet, du Code de droit économique (article 20, 2°, de l'avant-projet), est rédigée comme suit:

“Elle peut également demander aux organismes centraux de justifier le respect des obligations leur incombant en application des articles VII.181, § 5[,] et VII.186, § 4”.

Les articles VII.181, § 5, et VII.186, § 4, du Code de droit économique ont toutefois été abrogés¹⁰ et ne sont pas rétablis par une disposition de l'avant-projet. La dernière phrase de l'article XV.18/1, alinéa 3, en projet, du Code de droit économique doit dès lors soit être omise, soit être adaptée avec une référence aux dispositions législatives pertinentes qui sont effectivement encore en vigueur.

Le greffier,

Wim GEURTS

Le président,

Marnix VAN DAMME

FSMA zijn de kredietgevers en kredietbemiddelaars verplicht om haar alle inlichtingen en alle documenten te verstrekken over hun organisatie, ...”.

16. De laatste zin van het ontworpen artikel XV.18/1, derde lid, van het Wetboek van economisch recht (artikel 20, 2°, van het voorontwerp), luidt:

“De FSMA kan de centrale instellingen ook vragen om de naleving aan te tonen van de verbintenissen die op hen rusten met toepassing van de artikelen VII.181, § 5, en VII.186, § 4”.

De artikelen VII.181, § 5, en VII.186, § 4, van het Wetboek van economisch recht zijn evenwel opgeheven¹⁰ en worden niet opnieuw ingevoegd door een bepaling van het voorontwerp. De laatste zin van het ontworpen artikel XV.18/1, derde lid, van het Wetboek van economisch recht, moet derhalve ofwel worden weggelaten, ofwel worden aangepast met een verwijzing naar relevante wettelijke bepalingen die wel nog van kracht zijn.

De griffier,

Wim GEURTS

De voorzitter,

Marnix VAN DAMME

¹⁰ A savoir, par les articles 188, 2°, et 189, 2°, de la loi du 2 mai 2019 ‘portant des dispositions financières diverses’. Conformément à l'article 241 de la loi précitée, les dispositions abrogatoires concernées sont entrées en vigueur le 31 mai 2019.

¹⁰ Met name door de artikelen 188, 2°, en 189, 2°, van de wet van 2 mei 2019 ‘houdende diverse financiële bepalingen’. De betrokken opheffingsbepalingen zijn overeenkomstig artikel 241 van de laatstgenoemde wet op 31 mei 2019 in werking getreden.

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 Finances, du ministre de la Justice chargé de la Mer du Nord, du ministre des Classes moyennes, des Indépendants, et des PME et de la secrétaire d'État au Budget et à la protection des Consommateurs,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de l'Économie, le ministre des Finances, le ministre de la Justice, chargé de la Mer du Nord, le ministre des Classes moyennes, des Indépendants, et des PME et la secrétaire d'État à la protection des Consommateurs sont chargés de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

TITRE I^{ER}*Disposition introductive***Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

TITRE II*Dispositions diverses en matière d'intermédiation dans le secteur financier et des assurances***CHAPITRE 1^{ER}**

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. 2

Dans l'article 7, paragraphe 2, alinéa 2 de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à

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 Financiën, de minister van Justitie belast met Noordzee, de minister van Middenstand, Zelfstandigen en KMO's, en de staatssecretaris voor Begroting en Consumentenbescherming,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Economie, de minister van Financiën, de minister van Justitie, belast met Noordzee, de minister van Middenstand, Zelfstandigen en KMO's, en de staatssecretaris voor Consumentenbescherming zijn ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

TITEL I*Inleidende bepaling***Artikel 1**

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

TITEL II*Diverse bepalingen inzake bemiddeling in de financiële en de verzekeringssector***HOOFDSTUK 1**

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

Art. 2

In artikel 7, paragraaf 2, tweede lid, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële

la distribution d'instruments financiers, inséré par la loi du 5 décembre 2017, le mot "aptitude" est remplacé par les mots "expertise adéquate".

Art. 3

Dans l'article 8, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, les modifications suivantes sont apportées:

a) le 3° est remplacé par ce qui suit:

"3° disposer de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de ses fonctions";

b) dans le 5°, les mots "dans la mesure où les entreprises réglementées pour lesquelles ils interviennent assument inconditionnellement cette responsabilité" sont remplacés par les mots "dans la mesure où l'entreprise réglementée pour laquelle ils interviennent assume inconditionnellement cette responsabilité";

c) l'alinéa est complété par le 13°, rédigé comme suit:

"13° le cas échéant, respecter les dispositions de l'article 17, § 1^{er}."

Art. 4

Dans l'article 17, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° un alinéa, rédigé comme suit, est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

"La FSMA détermine les informations et les documents que les entreprises réglementées et les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier qu'ils respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables. La FSMA détermine également la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents.";

2° dans l'alinéa 2 ancien, devenant l'alinéa 3, la phrase "La FSMA peut requérir toutes les informations nécessaires à l'exécution de sa mission de contrôle dans le délai qu'elle fixe, ainsi que tous enregistrements

instrumenten, ingevoegd bij de wet van 5 december 2017, worden de woorden "voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid" vervangen door de woorden "voor de uitoefening van de betrokken functie passende deskundigheid of vereiste professionele betrouwbaarheid".

Art. 3

In artikel 8, eerste lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 3° wordt vervangen als volgt:

"3° beschikken over de voor de uitoefening van zijn functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid";

b) in de bepaling onder 5°, worden de woorden "voor zover de gereguleerde ondernemingen voor wie zij optreden, die aansprakelijkheid onvoorwaardelijk op zich nemen" vervangen door de woorden "voor zover de gereguleerde onderneming voor wie zij optreden, die aansprakelijkheid onvoorwaardelijk op zich neemt";

c) het lid wordt aangevuld met de bepaling onder 13°, luidende:

"13° in voorkomend geval, de bepalingen van artikel 17, § 1 naleven."

Art. 4

In artikel 17, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° tussen het eerste en het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

"De FSMA bepaalt welke gegevens en documenten de gereguleerde ondernemingen en de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten haar moeten bezorgen opdat zij zou kunnen nagaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan zij zijn onderworpen, blijvend worden nageleefd. De FSMA bepaalt voor deze gegevens en documenten ook de rapporteringsfrequentie en -modaliteiten.";

2° in het vroegere tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt de zin "De FSMA kan alle voor de uitvoering van haar toezichtopdracht noodzakelijke inlichtingen vorderen, binnen de termijn die zij vaststelt evenals alle opnames

d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres échanges informatiques, détenus par un courtier en services bancaires et en services d'investissement." est remplacée par la phrase "Sur simple demande de la FSMA, les entreprises réglementées et les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement sont tenus de lui fournir, dans le délai qu'elle fixe, tous renseignements et de lui délivrer tous documents nécessaires à l'exécution de sa mission de contrôle, ainsi que, en ce qui concerne les courtiers en services bancaires et en services d'investissement, tous enregistrements d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres échanges informatiques détenus par eux.".

CHAPITRE 2

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Art. 5

Dans l'article 266, alinéa 1^{er} de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version néerlandaise du 3°, le mot "*eerherstel*" est remplacé par le mot "*rehabilitatie*";

2° l'alinéa est complété par le 13°, rédigé comme suit:

"13° l'intermédiaire qui collabore avec un ou plusieurs sous-agents d'assurance ou sous-agents de réassurance doit contrôler les activités de ces sous-agents et veiller à ce qu'ils respectent les dispositions de la présente loi."

Art. 6

Dans la version néerlandaise de l'article 267, alinéa 1^{er}, 1°, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 6 décembre 2018, le mot "*eerherstel*" est remplacé par le mot "*rehabilitatie*".

Art. 7

Dans l'article 268, § 1^{er}, de la même loi, remplacé par la loi du 6 décembre 2018, les modifications suivantes sont apportées:

van telefoonverkeer en elektronische communicatie of ander dataverkeer die in het bezit zijn van een makelaar in bank- en beleggingsdiensten." vervangen door de zin "Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de gereglementeerde ondernemingen en de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten verplicht om haar, binnen de termijn die zij vaststelt, alle inlichtingen en documenten te verstrekken die zij nodig heeft voor de uitvoering van haar toezichtsoopdracht, alsook, met betrekking tot de makelaars in bank- en beleggingsdiensten, alle opnames van telefoonverkeer en elektronische communicatie of ander dataverkeer.".

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 5

In artikel 266, eerste lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Nederlandse tekst van de bepaling onder 3° wordt het woord "*eerherstel*" vervangen door het woord "*rehabilitatie*";

2° het lid wordt aangevuld met de bepaling onder 13°, luidende:

"13° de tussenpersoon die samenwerkt met een of meer verzekeringssubagenten of herverzekeringssubagenten moet de activiteiten van die subagenten controleren en erop toezien dat zij de bepalingen van deze wet naleven."

Art. 6

In de Nederlandse tekst van artikel 267, eerste lid, 1°, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 6 december 2018, wordt het woord "*eerherstel*" vervangen door het woord "*rehabilitatie*".

Art. 7

In artikel 268, § 1, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 6 december 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° les alinéas 6 et 7 sont abrogés;

2° dans l'alinéa 8 ancien, devenant l'alinéa 6, les mots "et aux documents repris" sont remplacés par les mots "ou aux documents repris";

3° le paragraphe est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

"Les entreprises d'assurance, les intermédiaires d'assurance et de réassurance, les intermédiaires d'assurance à titre accessoire ainsi que les responsables de la distribution et les dirigeants effectifs informent notamment la FSMA immédiatement de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'expertise adéquate ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 266, alinéa 1^{er}, 267, alinéa 1^{er} et 304, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 6, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 266, alinéa 1^{er} et 267, alinéa 1^{er}, 1^o."

Art. 8

Dans l'article 275, § 1^{er}, remplacé par la loi du 6 décembre 2018, l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

"Lorsque la collaboration entre une entreprise d'assurance ou de réassurance et une personne visée à l'alinéa 2 prend fin, l'entreprise d'assurance ou de réassurance supprime le dossier visé à l'alinéa 2. Elle ne peut en aucun cas en conserver une copie."

Art. 9

Dans l'article 293 de la même loi, inséré par la loi du 6 décembre 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots "avant de traiter avec un client" sont remplacés par les mots "lorsqu'ils traitent avec un client ou un client potentiel";

2° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

1° het zesde en het zevende lid worden opgeheven;

2° in het vroegere achtste lid, dat het zesde lid wordt, worden de woorden "en opgenomen documenten" vervangen door de woorden "of opgenomen documenten";

3° de paragraaf wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"De verzekeringsondernemingen, de verzekerings- en herverzekeringsstussenpersonen, de nevenverzekeringsstussenpersonen alsook de verantwoordelijken voor de distributie en de effectieve leiders brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste passende deskundigheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen 266, eerste lid, 267, eerste lid, en 304, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsovereenkomst op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zesde lid is verkregen, de naleving van de in artikelen 266, eerste lid, en 267, eerste lid, 1^o, bedoelde vereisten herbeoordelen."

Art. 8

In artikel 275, § 1, vervangen bij de wet van 6 december 2018, wordt het derde lid vervangen als volgt:

"Wanneer de samenwerking tussen een verzekerings- of herverzekeringsonderneming en een in het tweede lid bedoelde persoon beëindigd wordt, vernietigt de verzekerings- of herverzekeringsonderneming het in het tweede lid bedoelde dossier. De verzekerings- of herverzekeringsonderneming mag in geen enkel geval een kopie van het dossier bewaren."

Art. 9

In artikel 293 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 6 december 2018, worden de volgende wijzingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, tweede lid, worden de woorden "voordat zij zakendoen met een klant" vervangen door de woorden "als zij zakendoen met een klant of een potentiële klant";

2° paragraaf 2 wordt vervangen als volgt:

“Les agents d’assurance ou de réassurance et les courtiers d’assurance ou de réassurance qui collaborent avec des sous-agents assument la responsabilité civile entière et inconditionnelle de toute action effectuée ou de toute omission commise par ces sous-agents d’assurance ou de réassurance lorsqu’ils agissent pour leur compte.

Les agents d’assurance ou de réassurance et les courtiers d’assurance ou de réassurance veillent à ce que les sous-agents avec lesquels ils collaborent indiquent en quelle qualité ils agissent lorsqu’ils traitent avec un client ou un client potentiel.

Les agents d’assurance ou de réassurance et les courtiers d’assurance ou de réassurance sont tenus de contrôler les activités des sous-agents d’assurance ou de réassurance avec lesquels ils collaborent.”.

Art. 10

Dans l’article 301 de la même loi, remplacé par la loi du 6 décembre 2018, les mots “elle en informe les autorités qui ont ces matières dans leurs attributions.” sont remplacés par les mots “elle peut en informer, aux conditions prescrites à l’article 75 de la loi du 2 août 2002, les autorités qui ont ces matières dans leurs attributions et à condition que ces autorités soient mentionnées au paragraphe 1^{er} de l’article précité.”.

Art. 11

L’article 311, § 5, de la même loi, inséré par la loi du 6 décembre 2018, est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

“Lorsque les mesures visées aux paragraphes 1^{er} à 4 sont prises par la FSMA à l’égard d’un sous-agent d’assurance ou d’un sous-agent de réassurance, ce dernier en informe sans délai le courtier ou agent d’assurance ou de réassurance sous la responsabilité duquel il agit, et communique la preuve de cette information à la FSMA.

Lorsque les mesures visées aux paragraphes 1^{er} à 4 sont prises par la FSMA à l’égard d’un agent d’assurance lié, ce dernier en informe sans délai l’entreprise d’assurance ou, le cas échéant, les entreprises d’assurance sous la responsabilité desquelles il agit, et communique la preuve de cette information à la FSMA.”.

“Verzekerings- of herverzekeringsagenten en verzekerings- of herverzekeringsmakelaars die samenwerken met subagenten, zijn volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk voor elke handeling of elk verzuim van die verzekerings- of herverzekeringssubagenten die voor hun rekening optreden.

De verzekerings- of herverzekeringsagenten en de verzekerings- of herverzekeringsmakelaars zien erop toe dat de subagenten met wie zij samenwerken, kenbaar maken in welke hoedanigheid zij optreden als zij zakendoen met een klant of een potentiële klant.

De verzekerings- of herverzekeringsagenten en de verzekerings- of herverzekeringsmakelaars dienen de werkzaamheden van de verzekerings- of herverzekeringssubagenten met wie zij samenwerken, te controleren.”.

Art. 10

In artikel 301 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 6 december 2018, worden de woorden “brengt zij de overheden die bevoegd zijn voor deze materies daarvan op de hoogte” vervangen door de woorden “kan zij, onder de in artikel 75 van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde voorwaarden, de overheden die bevoegd zijn voor deze materies, daarvan op de hoogte brengen, mits die overheden in paragraaf 1 van voornoemd artikel worden vermeld.”.

Art. 11

Artikel 311, § 5, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 6 december 2018, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Als de FSMA de in paragraaf 1 tot 4 bedoelde maatregelen neemt tegen een verzekerings- of herverzekeringssubagent, brengt die laatste de verzekerings- of herverzekeringsmakelaar of -agent onder wiens aansprakelijkheid hij handelt, hiervan onmiddellijk op de hoogte en maakt hij het bewijs van die informatieverstrekking over aan de FSMA.

Als de FSMA de in paragraaf 1 tot 4 bedoelde maatregelen neemt tegen een verbonden verzekeringsagent, brengt die laatste de verzekeringsonderneming of, in voorkomend geval, de verzekeringsondernemingen onder wier aansprakelijkheid hij handelt, hiervan onmiddellijk op de hoogte en maakt hij het bewijs van die informatieverstrekking over aan de FSMA.”.

CHAPITRE 3

**Modifications du Code
de droit économique**

Art. 12

Dans l'article VII. 160, § 6, alinéa 1^{er} du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014, la phrase "Elle statue au plus tard dans les deux mois de la réception d'un dossier complet et, au plus tard, dans les six mois de l'introduction de la demande." est remplacée par la phrase "Elle statue dans les soixante jours de la réception de la demande et de tous les documents requis."

Art. 13

Dans l'article VII. 165, § 1^{er}, du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots " , en ce compris des mesures de surveillance," sont insérés entre les mots "disposent d'une organisation" et les mots "leur permettant de s'acquitter";

2° deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 2 et 3:

"Cette organisation repose notamment sur:

1° une structure de gestion adéquate basée, au plus haut niveau, sur une distinction claire entre la direction effective de l'entreprise d'une part, et le contrôle sur cette direction d'autre part, et prévoyant, au sein de l'entreprise, une séparation adéquate des fonctions et un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent;

2° une organisation administrative et comptable et un contrôle interne adéquats;

3° des procédures efficaces d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques importants auxquels l'entreprise est susceptible d'être exposée, y compris la prévention des conflits d'intérêts.

Les dispositifs organisationnels visés à l'alinéa précédent sont appropriés à la nature, à l'échelle et à la complexité des risques inhérents au modèle d'entreprise et aux activités du prêteur."

HOOFDSTUK 3

**Wijzigingen van het Wetboek
van Economisch Recht**

Art. 12

In artikel VII. 160, § 6, eerste lid, van het Wetboek van Economisch Recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt de zin "Uiterlijk binnen twee maanden na de ontvangst van een volledig dossier en uiterlijk binnen zes maanden na de indiening van de aanvraag doet zij uitspraak." vervangen door de zin "Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten doet zij uitspraak."

Art. 13

In artikel VII. 165, § 1, van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden " , waaronder toezichtsmaatregelen," ingevoegd tussen de woorden "beschikken over een organisatie" en de woorden "die hen in staat stelt";

2° tussen het tweede en het derde lid worden twee leden ingevoegd, luidende:

"Die organisatie berust onder meer op:

1° een passende beleidsstructuur die op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen de effectieve leiding van de onderneming, enerzijds, en het toezicht op die leiding, anderzijds, en die binnen de onderneming voorziet in een passende functiescheiding en in een duidelijk omschreven, transparante en coherente regeling voor de toewijzing van verantwoordelijkheden;

2° een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle;

3° doeltreffende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer en de opvolging van en de interne verslaggeving over de belangrijke risico's die de onderneming mogelijk loopt, inclusief de voorkoming van belangenconflicten.

De in het vorige lid bedoelde organisatieregeling is passend voor de aard, schaal en complexiteit van de risico's die inherent zijn aan het bedrijfsmodel en aan de werkzaamheden van de kredietgever."

Art. 14

Dans le même Code, l'article VII. 166, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

"§ 5. Les prêteurs doivent, le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV. 18/1."

Art. 15

Dans les articles VII. 180, § 2, alinéa 1^{er}, 2^o et alinéa 2, VII. 181, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o et § 2, 1^o, VII. 182, § 2, alinéa 2, VII. 183, § 5, 2^o, VII. 184, § 1^{er}, alinéa 2, 2^o et alinéa 3, VII. 186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o et § 2, 1^o, VII. 187, § 1^{er}, 2^o, VII. 188, § 2, alinéa 2 et XV.91, 5^o du même Code, le mot "aptitude" est chaque fois remplacé par les mots "expertise adéquate".

Art. 16

Dans l'article VII. 181, § 1^{er} du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, l'alinéa 1^{er} est complété par le 8^o, rédigé comme suit:

"8^o le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV. 18/1".

Art. 17

Dans l'article VII. 182, § 3, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, la phrase "Elle statue au plus tard dans les deux mois de la réception d'un dossier complet et, au plus tard, dans les quatre mois de l'introduction de la demande." est remplacée par la phrase "Elle statue dans les soixante jours de la réception de la demande et de tous les documents requis".

Art. 18

Dans l'article VII. 186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1^o le 7^o est complété par les mots "ou de toute autre disposition légale ou réglementaire dont elle assure le contrôle";

2^o l'alinéa est complété par le 8^o, rédigé comme suit:

Art. 14

Artikel VII. 166 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

"§ 5. De kredietgevers moeten, in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV. 18/1 naleven."

Art. 15

In de artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2^o, en tweede lid, VII. 181, § 1, eerste lid, 2^o, en § 2, 1^o, VII. 182, § 2, tweede lid, VII. 183, § 5, 2^o, VII. 184, § 1, tweede lid, 2^o, en derde lid, VII. 186, § 1, eerste lid, 2^o, en § 2, 1^o, VII. 187, § 1, 2^o, VII. 188, § 2, tweede lid, en XV.91, 5^o van hetzelfde Wetboek, wordt het woord "geschiktheid" telkens vervangen door de woorden "passende deskundigheid".

Art. 16

In artikel VII. 181, § 1, van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt het eerste lid aangevuld met de bepaling onder 8^o, luidende:

"8^o in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV. 18/1 naleven".

Art. 17

In artikel VII. 182, § 3, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt de zin "Uiterlijk binnen twee maanden na de ontvangst van een volledig dossier en uiterlijk binnen vier maanden na de indiening van de aanvraag doet zij uitspraak" vervangen door de zin "Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten doet zij uitspraak".

Art. 18

In artikel VII. 186, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in de bepaling onder 7^o worden de woorden "of van enige andere wettelijke of reglementaire bepaling waarop zij toeziet" ingevoegd tussen de woorden "die zij, ter uitvoering van dit hoofdstuk" en het woord "verricht";

2^o het lid wordt aangevuld met de bepaling onder 8^o, luidende:

“8° le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV. 18/1.”.

Art. 19

Dans l'article VII. 188, § 3, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, la phrase “Elle statue au plus tard dans les deux mois de la réception d'un dossier complet et, au plus tard, dans les quatre mois de l'introduction de la demande.” est remplacée par la phrase “Elle statue dans les soixante jours de la réception de la demande et de tous les documents requis”.

Art. 20

Dans l'article XV. 18/1 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“La FSMA détermine les informations et les documents que les prêteurs ou intermédiaires de crédit sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier qu'ils respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables. La FSMA détermine également la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents.”;

2° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Sur simple demande de la FSMA, les prêteurs et intermédiaires de crédit sont tenus de lui fournir tous renseignements et de lui délivrer tous documents relatifs à leur organisation, à leur fonctionnement, à leur situation et à leurs opérations, ou tout autre document ou renseignement nécessaires à l'exécution de sa mission, et ce dans le délai qu'elle détermine.”

Donné à Bruxelles, le 12 décembre 2021

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre de l'Économie,

Pierre-Yves DERMAGNE

“8° in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV. 18/1 naleven.”.

Art. 19

In artikel VII. 188, § 3, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt de zin “Zij doet uitspraak uiterlijk binnen twee maanden na de ontvangst van een volledig dossier en uiterlijk binnen vier maanden na de indiening van de aanvraag.” vervangen door de zin “Zij doet uitspraak binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten”.

Art. 20

In artikel XV. 18/1 van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

“De FSMA bepaalt welke gegevens en documenten de kredietgevers of kredietbemiddelaars haar moeten bezorgen opdat zij zou kunnen nagaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan zij zijn onderworpen, blijvend worden nageleefd. De FSMA bepaalt voor deze gegevens en documenten ook de rapporteringsfrequentie en -modaliteiten.”;

2° tussen het tweede en derde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de kredietgevers en kredietbemiddelaars verplicht om haar, binnen de termijn die zij vaststelt, alle inlichtingen en alle documenten te verstrekken over hun organisatie, werking, toestand en verrichtingen, alsook alle andere inlichtingen of documenten die zij nodig heeft voor de uitvoering van haar opdracht.”

Gegeven te Brussel, 12 december 2021

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Economie,

Pierre-Yves DERMAGNE

Le ministre des Finances,

Vincent VAN PETEGHEM

*Le ministre de la Justice,
chargé de la Mer du Nord*

Vincent VAN QUICKENBORNE

*Le ministre des Classes moyennes,
des Indépendants et des PME,*

David CLARINVAL

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

Eva DE BLEEKER

De minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGHEM

*De minister van Justitie,
belast met Noordzee*

Vincent VAN QUICKENBORNE

*De minister van Middenstand, Zelfstandigen en
KMO's,*

David CLARINVAL

*De staatssecretaris
voor Consumentenbescherming,*

Eva DE BLEEKER

COORDINATION DES ARTICLES (2-4)

Texte de base	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
CHAPITRE I ^{er}	CHAPITRE I ^{er}
Objet - Champ d'application - Définitions	Objet - Champ d'application - Définitions
[...]	[...]
Section 2	Section 2
Procédure et conditions d'inscription	Procédure et conditions d'inscription
Art. 7	Art. 7
[...]	[...]
§ 2. L'autorité compétente décide, dans les soixante jours calendrier de la réception de la demande et de tous les documents requis, d'inscrire ou non le candidat au registre dans la catégorie qu'il a demandée. L'autorité compétente notifie sa décision au demandeur. En cas de refus, l'autorité compétente doit motiver sa décision. Toute modification des données des documents mentionnés au présent paragraphe doit être communiquée immédiatement à l'autorité compétente, sans préjudice du droit de celle-ci de recueillir toutes les informations nécessaires auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.	§ 2. L'autorité compétente décide, dans les soixante jours calendrier de la réception de la demande et de tous les documents requis, d'inscrire ou non le candidat au registre dans la catégorie qu'il a demandée. L'autorité compétente notifie sa décision au demandeur. En cas de refus, l'autorité compétente doit motiver sa décision. Toute modification des données des documents mentionnés au présent paragraphe doit être communiquée immédiatement à l'autorité compétente, sans préjudice du droit de celle-ci de recueillir toutes les informations nécessaires auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.
Les entreprises réglementées, les intermédiaires ainsi que les personnes visées à l'article 9, 1°, informent notamment l'autorité compétente sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.	Les entreprises réglementées, les intermédiaires ainsi que les personnes visées à l'article 9, 1°, informent notamment l'autorité compétente sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l' expertise adéquate ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
[...]	[...]
Art. 8	Art. 8
Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires en services bancaires et en services	Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires en services bancaires et en services

d'investissement visé à l'article 5, § 1^{er}, et pour pouvoir rester inscrit dans celui-ci, la personne en question doit :

[...]

3° présenter une aptitude et une honorabilité professionnelles suffisantes;

[...]

5° avoir assuré sa responsabilité professionnelle; sont toutefois dispensés de l'obligation d'assurer leur responsabilité professionnelle les agents en services bancaires et en services d'investissement, dans la mesure où les entreprises réglementées pour lesquelles ils interviennent assument inconditionnellement cette responsabilité;

[...]

(...)

[...]

d'investissement visé à l'article 5, § 1^{er}, et pour pouvoir rester inscrit dans celui-ci, la personne en question doit :

[...]

3° **disposer de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de ses fonctions ;**

[...]

5° avoir assuré sa responsabilité professionnelle; sont toutefois dispensés de l'obligation d'assurer leur responsabilité professionnelle les agents en services bancaires et en services d'investissement, **dans la mesure où l'entreprise réglementée pour laquelle ils interviennent assume inconditionnellement cette responsabilité ;**

[...]

13° le cas échéant, respecter les dispositions de l'article 17, §1^{er}.

[...]

CHAPITRE IV

Organisation du contrôle et mesures administratives

Art. 17

§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions de l'article 25, alinéa 2, la FSMA est désignée comme autorité compétente.

La FSMA peut requérir toutes les informations nécessaires à l'exécution de sa mission de contrôle dans le délai qu'elle fixe, ainsi que tous enregistrements d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres

CHAPITRE IV

Organisation du contrôle et mesures administratives

Art. 17

§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions de l'article 25, alinéa 2, la FSMA est désignée comme autorité compétente.

La FSMA détermine les informations et les documents que les entreprises réglementées et les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier qu'ils respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables. La FSMA détermine également la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents.

Sur simple demande de la FSMA, les entreprises réglementées et les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement sont tenus de lui fournir, dans le délai qu'elle fixe, tous renseignements et de lui délivrer tous documents

échanges informatiques, détenus par un courtier en services bancaires et en services d'investissement. A cet effet, elle peut également procéder, sans préjudice des dispositions légales concernant l'inviolabilité du domicile et la protection de la vie privée, à des inspections sur place et prendre connaissance et copie sur place de toute donnée que l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement ou l'entreprise réglementée a en sa possession.

[...]

nécessaires à l'exécution de sa mission de contrôle, ainsi que, en ce qui concerne les courtiers en services bancaires et en services d'investissement, tous enregistrements d'échanges téléphoniques, de communications électroniques ou tous autres échanges informatiques détenus par eux. A cet effet, elle peut également procéder, sans préjudice des dispositions légales concernant l'inviolabilité du domicile et la protection de la vie privée, à des inspections sur place et prendre connaissance et copie sur place de toute donnée que l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement ou l'entreprise réglementée a en sa possession.

[...]

COORDINATION DES ARTICLES (5-11)

Texte de base	Texte modifié
4 AVRIL 2014	4 AVRIL 2014
LOI RELATIVE AUX ASSURANCES	LOI RELATIVE AUX ASSURANCES
PARTIE 6. - L'INTERMEDIATION EN ASSURANCES ET LA DISTRIBUTION D'ASSURANCES	PARTIE 6. - L'INTERMEDIATION EN ASSURANCES ET LA DISTRIBUTION D'ASSURANCES
[...]	[...]
Art. 266	Art. 266
Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires d'assurance et des intermédiaires d'assurance à titre accessoire ou au registre des intermédiaires de réassurance et pouvoir conserver cette inscription, les conditions suivantes doivent être remplies de manière permanente:	Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires d'assurance et des intermédiaires d'assurance à titre accessoire ou au registre des intermédiaires de réassurance et pouvoir conserver cette inscription, les conditions suivantes doivent être remplies de manière permanente:
[...]	[...]
(...)	13° l'intermédiaire qui collabore avec un ou plusieurs sous-agents d'assurance ou sous-agents de réassurance doit contrôler les activités de ces sous-agents et veiller à ce qu'ils respectent les dispositions de la présente loi.
[...]	[...]
Art. 268	Art. 268
[...]	[...]
§ 1er. Toute demande d'inscription au registre des intermédiaires d'assurance et des intermédiaires d'assurance à titre accessoire ou au registre des intermédiaires de réassurance est envoyée à la FSMA dans les formes et dans les conditions fixées par le Roi. Le candidat-intermédiaire peut mandater un tiers afin d'introduire, en son nom et pour son compte, sa demande d'inscription. En toute hypothèse, l'intermédiaire reste responsable de son dossier d'inscription et de la tenue à jour de celui-ci.	§ 1er. Toute demande d'inscription au registre des intermédiaires d'assurance et des intermédiaires d'assurance à titre accessoire ou au registre des intermédiaires de réassurance est envoyée à la FSMA dans les formes et dans les conditions fixées par le Roi. Le candidat-intermédiaire peut mandater un tiers afin d'introduire, en son nom et pour son compte, sa demande d'inscription. En toute hypothèse, l'intermédiaire reste responsable de son dossier d'inscription et de la tenue à jour de celui-ci.

Dans sa demande, le candidat doit indiquer dans quelle catégorie il souhaite être inscrit et mentionner si les activités de distribution qu'il envisage d'exercer concernent les activités d'assurance non-vie visées à l'annexe I de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, concernent des produits d'investissement fondés sur l'assurance, tels que définis à l'article 5, 16° /1, et/ou concernent les autres activités d'assurance vie visées à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016.

Si le candidat souhaite exercer l'activité de distribution d'assurances ou de réassurances dans le domaine de l'assurance contre les accidents du travail, telle que visée par la loi du 10 avril 1971 sur les accidents du travail ou par la loi du 3 juillet 1967 sur la prévention ou la réparation des dommages résultant des accidents du travail, des accidents survenus sur le chemin du travail et des maladies professionnelles dans le secteur public, il doit l'indiquer dans sa demande.

Le demandeur doit fournir, à l'appui de sa demande, les documents nécessaires prouvant que toutes les conditions d'inscription sont remplies.

La FSMA décide, dans les soixante jours de la réception de la demande et des documents requis, d'inscrire ou non le candidat au registre qu'il a demandé et dans la catégorie qu'il a demandée. La FSMA notifie sa décision au demandeur. En cas de refus, la FSMA doit motiver ce refus.

Les entreprises d'assurance, les intermédiaires d'assurance et de réassurance, les intermédiaires d'assurance à titre accessoire ainsi que les responsables de la distribution et les dirigeants effectifs informent notamment la FSMA immédiatement de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 266, alinéa 1^{er}, 267, alinéa 1^{er} et 304, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 6, elle peut effectuer une réévaluation du respect des

Dans sa demande, le candidat doit indiquer dans quelle catégorie il souhaite être inscrit et mentionner si les activités de distribution qu'il envisage d'exercer concernent les activités d'assurance non-vie visées à l'annexe I de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, concernent des produits d'investissement fondés sur l'assurance, tels que définis à l'article 5, 16° /1, et/ou concernent les autres activités d'assurance vie visées à l'annexe II de la loi du 13 mars 2016.

Si le candidat souhaite exercer l'activité de distribution d'assurances ou de réassurances dans le domaine de l'assurance contre les accidents du travail, telle que visée par la loi du 10 avril 1971 sur les accidents du travail ou par la loi du 3 juillet 1967 sur la prévention ou la réparation des dommages résultant des accidents du travail, des accidents survenus sur le chemin du travail et des maladies professionnelles dans le secteur public, il doit l'indiquer dans sa demande.

Le demandeur doit fournir, à l'appui de sa demande, les documents nécessaires prouvant que toutes les conditions d'inscription sont remplies.

La FSMA décide, dans les soixante jours de la réception de la demande et des documents requis, d'inscrire ou non le candidat au registre qu'il a demandé et dans la catégorie qu'il a demandée. La FSMA notifie sa décision au demandeur. En cas de refus, la FSMA doit motiver ce refus.

(...)

(...)

exigences visées aux articles 266, alinéa 1^{er} et 267, alinéa 1^{er}, 1^o.

Toute modification apportée aux données mentionnées et aux documents repris dans le dossier d'inscription doit être communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.

(...)

(...)

[...]

Art. 275

§ 1^{er}. Les entreprises d'assurance et de réassurance concernées établissent des politiques internes et mettent en oeuvre des procédures internes afin de garantir le respect permanent des dispositions des articles 273 et 274.

Pour chacune des personnes visées à l'article 274, l'entreprise d'assurance ou de réassurance constitue un dossier dans lequel elle conserve les informations qui démontrent que ces personnes satisfont aux dispositions de l'article 266, 1^o à 3^o. L'entreprise d'assurance ou de réassurance tient ces dossiers à la disposition de la FSMA et est tenu d'assurer la confidentialité de ces données.

Lorsque la collaboration entre l'intermédiaire et une personne visée à l'alinéa 1^{er} prend fin, l'intermédiaire supprime le dossier visé à l'alinéa 1^{er}. Il ne peut en aucun cas en conserver une copie.

Toute modification apportée aux données mentionnées **ou aux documents repris** dans le dossier d'inscription doit être communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.

Les entreprises d'assurance, les intermédiaires d'assurance et de réassurance, les intermédiaires d'assurance à titre accessoire ainsi que les responsables de la distribution et les dirigeants effectifs informent notamment la FSMA immédiatement de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'expertise adéquate ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 266, alinéa 1^{er}, 267, alinéa 1^{er} et 304, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 7, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 266, alinéa 1^{er} et 267, alinéa 1^{er}, 1^o.

[...]

Art. 275

§ 1^{er}. Les entreprises d'assurance et de réassurance concernées établissent des politiques internes et mettent en oeuvre des procédures internes afin de garantir le respect permanent des dispositions des articles 273 et 274.

Pour chacune des personnes visées à l'article 274, l'entreprise d'assurance ou de réassurance constitue un dossier dans lequel elle conserve les informations qui démontrent que ces personnes satisfont aux dispositions de l'article 266, 1^o à 3^o. L'entreprise d'assurance ou de réassurance tient ces dossiers à la disposition de la FSMA et est tenu d'assurer la confidentialité de ces données.

Lorsque la collaboration entre une entreprise d'assurance ou de réassurance et une personne visée à l'alinéa 2 prend fin, l'entreprise d'assurance ou de réassurance supprime le dossier visé à l'alinéa 2. Elle ne peut en aucun cas en conserver une copie.

Les dispositions de l'article 10, § 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 sont d'application.

[...]

Art. 293

§ 1^{er}. Les entreprises d'assurance qui collaborent avec des agents d'assurance liés assument la responsabilité civile entière et inconditionnelle de toute action effectuée ou de toute omission commise par ces agents d'assurance liés lorsqu'ils agissent en leur nom et pour leur compte, dans la mesure où cette action ou omission concerne les règles de conduite visées au chapitre 5 de la présente partie ou dans les dispositions prises pour son exécution.

Les entreprises d'assurance veillent à ce que les agents d'assurance liés avec lesquels elles collaborent indiquent en quelle qualité ils agissent avant de traiter avec un client.

Les entreprises d'assurance sont tenues de contrôler les activités des agents d'assurance liés avec lesquels elles collaborent.

§ 2. Les agents d'assurance et les courtiers d'assurance qui collaborent avec des sous-agents d'assurance assument la responsabilité civile entière et inconditionnelle de toute action effectuée ou de toute omission commise par ces sous-agents d'assurance lorsqu'ils agissent pour leur compte.

Les agents d'assurance et les courtiers d'assurance veillent à ce que les sous-agents d'assurance avec lesquels ils collaborent indiquent en quelle qualité ils agissent avant de traiter avec un client.

Les agents d'assurance et les courtiers d'assurance sont tenus de contrôler les activités des sous-agents d'assurance avec lesquels ils collaborent.

[...]

Art. 301

Lorsque, dans l'exercice de son contrôle du respect des dispositions de la partie 6 de la présente loi, la FSMA relève des pratiques contraires à des

Les dispositions de l'article 10, § 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 sont d'application.

[...]

Art. 293

§ 1^{er}. Les entreprises d'assurance qui collaborent avec des agents d'assurance liés assument la responsabilité civile entière et inconditionnelle de toute action effectuée ou de toute omission commise par ces agents d'assurance liés lorsqu'ils agissent en leur nom et pour leur compte, dans la mesure où cette action ou omission concerne les règles de conduite visées au chapitre 5 de la présente partie ou dans les dispositions prises pour son exécution.

Les entreprises d'assurance veillent à ce que les agents d'assurance liés avec lesquels elles collaborent indiquent en quelle qualité ils agissent **lorsqu'ils traitent avec un client ou un client potentiel.**

Les entreprises d'assurance sont tenues de contrôler les activités des agents d'assurance liés avec lesquels elles collaborent.

§ 2. Les agents d'assurance ou de réassurance et les courtiers d'assurance ou de réassurance qui collaborent avec des sous-agents assument la responsabilité civile entière et inconditionnelle de toute action effectuée ou de toute omission commise par ces sous-agents d'assurance ou de réassurance lorsqu'ils agissent pour leur compte.

Les agents d'assurance ou de réassurance et les courtiers d'assurance ou de réassurance veillent à ce que les sous-agents avec lesquels ils collaborent indiquent en quelle qualité ils agissent lorsqu'ils traitent avec un client ou un client potentiel.

Les agents d'assurance ou de réassurance et les courtiers d'assurance ou de réassurance sont tenus de contrôler les activités des sous-agents d'assurance ou de réassurance avec lesquels ils collaborent.

[...]

Art. 301

Lorsque, dans l'exercice de son contrôle du respect des dispositions de la partie 6 de la présente loi, la FSMA relève des pratiques contraires à des

législations autres que cette loi, elle en informe les autorités qui ont ces matières dans leurs attributions. De même, celles-ci informent la FSMA lorsque leurs services ont constaté des infractions aux lois, arrêtés ou règlements commises par des entreprises et personnes soumises à la présente loi. Ces informations restent soumises au secret professionnel auquel ces autorités sont tenues.

[...]

Art. 311

[...]

§ 5. Lorsque les mesures visées au paragraphe 1^{er}, alinéas 2 et 3, au paragraphe 3, alinéas 2 et 3 et au paragraphe 4 sont prises, la FSMA publie l'adoption de celles-ci conformément à l'article 72, § 3, alinéas 4 à 7, de la loi du 2 août 2002.

[...]

législations autres que cette loi, **elle peut en informer, aux conditions prescrites à l'article 75 de la loi du 2 août 2002, les autorités qui ont ces matières dans leurs attributions et à condition que ces autorités soient mentionnées au paragraphe 1^{er} de l'article précité.** De même, celles-ci informent la FSMA lorsque leurs services ont constaté des infractions aux lois, arrêtés ou règlements commises par des entreprises et personnes soumises à la présente loi. Ces informations restent soumises au secret professionnel auquel ces autorités sont tenues.

[...]

Art. 311

[...]

§ 5. Lorsque les mesures visées au paragraphe 1^{er}, alinéas 2 et 3, au paragraphe 3, alinéas 2 et 3 et au paragraphe 4 sont prises, la FSMA publie l'adoption de celles-ci conformément à l'article 72, § 3, alinéas 4 à 7, de la loi du 2 août 2002.

Lorsque les mesures visées aux paragraphes 1^{er} à 4 sont prises par la FSMA à l'égard d'un sous-agent d'assurance ou d'un sous-agent de réassurance, ce dernier en informe sans délai le courtier ou agent d'assurance ou de réassurance sous la responsabilité duquel il agit, et communique la preuve de cette information à la FSMA.

Lorsque les mesures visées aux paragraphes 1^{er} à 4 sont prises par la FSMA à l'égard d'un agent d'assurance lié, ce dernier en informe sans délai l'entreprise d'assurance ou, le cas échéant, les entreprises d'assurance sous la responsabilité desquelles il agit, et communique la preuve de cette information à la FSMA ».

[...]

COORDINATION DES ARTICLES (12-20)

Texte de base	Texte modifié
CODE DE DROIT ÉCONOMIQUE	CODE DE DROIT ÉCONOMIQUE
LIVRE VII. - SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT	LIVRE VII. - SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT
TITRE 4. - Des contrats de crédit	TITRE 4. - Des contrats de crédit
CHAPITRE 4. - De l'accès à l'activité des prêteurs et des intermédiaires de crédit.	CHAPITRE 4. - De l'accès à l'activité des prêteurs et des intermédiaires de crédit.
[...]	[...]
Art. VII.160	Art. VII.160
[...]	[...]
§ 6. La FSMA agréée les prêteurs répondant aux conditions fixées à la présente sous-section. Elle statue au plus tard dans les deux mois de la réception d'un dossier complet et, au plus tard, dans les six mois de l'introduction de la demande.	§ 6. La FSMA agréée les prêteurs répondant aux conditions fixées à la présente sous-section. Elle statue dans les soixante jours de la réception de la demande et de tous les documents requis.
Les décisions relatives à l'agrément sont communiquées au demandeur par envoi recommandé.	Les décisions relatives à l'agrément sont communiquées au demandeur par envoi recommandé.
La FSMA peut valablement notifier au demandeur ses décisions d'agrément ou de refus d'agrément, ainsi que de mise en demeure, d'interdiction, de suspension et de retrait de l'agrément au moyen de formulaires pré-imprimés, revêtus d'une signature reproduite par un procédé mécanographique.	La FSMA peut valablement notifier au demandeur ses décisions d'agrément ou de refus d'agrément, ainsi que de mise en demeure, d'interdiction, de suspension et de retrait de l'agrément au moyen de formulaires pré-imprimés, revêtus d'une signature reproduite par un procédé mécanographique.
[...]	[...]
Art. VII.165	Art. VII.165
§ 1 ^{er} . Les prêteurs disposent d'une organisation leur permettant de s'acquitter à tout moment des obligations légales et réglementaires qui leur sont applicables en vertu du présent livre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution.	§ 1 ^{er} . Les prêteurs disposent d'une organisation, en ce compris des mesures de surveillance , leur permettant de s'acquitter à tout moment des obligations légales et réglementaires qui leur sont applicables en vertu du présent livre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution.
En particulier, ils mettent en place une organisation leur permettant de s'assurer du respect par leurs	En particulier, ils mettent en place une organisation leur permettant de s'assurer du respect par leurs

agents liés et par les employés et les sous-agents de ces derniers, des obligations légales et réglementaires qui leur sont applicables en vertu du présent Livre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, et notamment des dispositions applicables en matière de connaissances professionnelles.

agents liés et par les employés et les sous-agents de ces derniers, des obligations légales et réglementaires qui leur sont applicables en vertu du présent Livre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, et notamment des dispositions applicables en matière de connaissances professionnelles.

Cette organisation repose notamment sur :

1° une structure de gestion adéquate basée, au plus haut niveau, sur une distinction claire entre la direction effective de l'entreprise d'une part, et le contrôle sur cette direction d'autre part, et prévoyant, au sein de l'entreprise, une séparation adéquate des fonctions et un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent;

2° une organisation administrative et comptable et un contrôle interne adéquats,

3° des procédures efficaces d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques importants auxquels l'entreprise est susceptible d'être exposée, y compris la prévention des conflits d'intérêts.

Les dispositifs organisationnels visés à l'alinéa précédent sont appropriés à la nature, à l'échelle et à la complexité des risques inhérents au modèle d'entreprise et aux activités du prêteur.

Ils disposent d'une comptabilité permettant de donner les renseignements exigés par les réglementations d'ordre statistique.

Ils disposent d'une comptabilité permettant de donner les renseignements exigés par les réglementations d'ordre statistique.

Les prêteurs en crédit hypothécaire tiennent des archives appropriées sur les types de biens immobiliers acceptés en garantie, ainsi que sur la politique d'acceptation des demandes d'octroi de prêts hypothécaires.

Les prêteurs en crédit hypothécaire tiennent des archives appropriées sur les types de biens immobiliers acceptés en garantie, ainsi que sur la politique d'acceptation des demandes d'octroi de prêts hypothécaires.

[...]

[...]

Art. VII.166

Art. VII.166

[...]

[...]

§ 1^{er}. Sous réserve des dispositions qui suivent, les conditions d'agrément sont respectées en permanence durant l'exercice de l'activité.

§ 2. Les prêteurs ne peuvent faire appel à un intermédiaire de crédit qui n'est pas inscrit conformément aux dispositions du présent chapitre.

S'ils font néanmoins appel à un intermédiaire de crédit non inscrit, ils sont civilement responsables pour les actes posés par cet intermédiaire dans le cadre de son activité d'intermédiation en crédit.

§ 3. Si les prêteurs ont connaissance d'éléments pouvant mettre en doute le respect des conditions d'inscription prévues par le présent chapitre dans le chef d'un intermédiaire de crédit auquel il font appel ou ont fait appel, ils communiquent sans délai ces éléments à la FSMA.

Ils informent également la FSMA s'ils ont connaissance du fait que quelqu'un se présente comme un intermédiaire de crédit sans être inscrit au registre prévu par le présent livre.

§ 4. Les prêteurs adhèrent à un règlement extrajudiciaire des litiges de consommation, tel que visé à l'article VII.216, contribuent au financement de ce règlement, et donnent suite à toute demande d'information qui leur serait adressée dans le cadre du traitement des plaintes via ce règlement.][1

(...)

[...]

Section 5

Des intermédiaires en crédit hypothécaire

Sous-section 1^{ère}

Dispositions générales

Art. 180

[...]

§ 2. Toutefois, les prêteurs en crédit hypothécaire régulièrement agréés ou enregistrés conformément

§ 1^{er}. Sous réserve des dispositions qui suivent, les conditions d'agrément sont respectées en permanence durant l'exercice de l'activité.

§ 2. Les prêteurs ne peuvent faire appel à un intermédiaire de crédit qui n'est pas inscrit conformément aux dispositions du présent chapitre.

S'ils font néanmoins appel à un intermédiaire de crédit non inscrit, ils sont civilement responsables pour les actes posés par cet intermédiaire dans le cadre de son activité d'intermédiation en crédit.

§ 3. Si les prêteurs ont connaissance d'éléments pouvant mettre en doute le respect des conditions d'inscription prévues par le présent chapitre dans le chef d'un intermédiaire de crédit auquel il font appel ou ont fait appel, ils communiquent sans délai ces éléments à la FSMA.

Ils informent également la FSMA s'ils ont connaissance du fait que quelqu'un se présente comme un intermédiaire de crédit sans être inscrit au registre prévu par le présent livre.

§ 4. Les prêteurs adhèrent à un règlement extrajudiciaire des litiges de consommation, tel que visé à l'article VII.216, contribuent au financement de ce règlement, et donnent suite à toute demande d'information qui leur serait adressée dans le cadre du traitement des plaintes via ce règlement.][1

§5. Les prêteurs doivent, le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV. 18/1.

[...]

Section 5

Des intermédiaires en crédit hypothécaire

Sous-section 1^{ère}

Dispositions générales

Art. 180

[...]

§ 2. Toutefois, les prêteurs en crédit hypothécaire régulièrement agréés ou enregistrés conformément

au présent chapitre sont autorisés à exercer l'activité d'intermédiation en crédit hypothécaire sans inscription, à condition de se conformer aux conditions ci-après :

[...]

2° ces responsables de la distribution satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles, d'aptitude et d'honorabilité professionnelles que celles applicables aux responsables de la distribution des intermédiaires en crédit hypothécaire;

[...]

Les prêteurs concernés rendent périodiquement compte à la FSMA de l'exécution de la disposition visée aux points 1° et 2° de l'alinéa précédent, en lui communiquant une liste nominative des responsables de la distribution, ainsi que le relevé de toutes les modifications apportées ultérieurement à cette liste. Ils répondent de l'aptitude et de l'honorabilité professionnelle des personnes visées au 2° de l'alinéa 1^{er} et de la connaissance professionnelle des personnes visées aux 2° et 3°, du même alinéa. Ils conservent les documents prouvant l'aptitude, l'honorabilité professionnelle et les connaissances professionnelles requises des personnes précitées et les tiennent à disposition de la FSMA.

Sous-section 2

Des conditions d'inscription

Art. VII.181

§ 1^{er}. Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires en crédit hypothécaire, et pour pouvoir conserver cette inscription, le demandeur d'une inscription doit respecter les conditions suivantes :

[...]

2° l'intermédiaire et les responsables de la distribution possèdent une aptitude et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches. Ils ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de loi du 25 avril 2014,

au présent chapitre sont autorisés à exercer l'activité d'intermédiation en crédit hypothécaire sans inscription, à condition de se conformer aux conditions ci-après :

[...]

2° ces responsables de la distribution satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles, d'**expertise adéquate** et d'honorabilité professionnelles que celles applicables aux responsables de la distribution des intermédiaires en crédit hypothécaire;

[...]

Les prêteurs concernés rendent périodiquement compte à la FSMA de l'exécution de la disposition visée aux points 1° et 2° de l'alinéa précédent, en lui communiquant une liste nominative des responsables de la distribution, ainsi que le relevé de toutes les modifications apportées ultérieurement à cette liste. Ils répondent de l'**expertise adéquate** et de l'honorabilité professionnelle des personnes visées au 2° de l'alinéa 1^{er} et de la connaissance professionnelle des personnes visées aux 2° et 3°, du même alinéa. Ils conservent les documents prouvant l'**expertise adéquate**, l'honorabilité professionnelle et les connaissances professionnelles requises des personnes précitées et les tiennent à disposition de la FSMA.

Sous-section 2

Des conditions d'inscription

Art. VII.181

§ 1^{er}. Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires en crédit hypothécaire, et pour pouvoir conserver cette inscription, le demandeur d'une inscription doit respecter les conditions suivantes :

[...]

2° l'intermédiaire et les responsables de la distribution possèdent une **expertise adéquate** et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches. Ils ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de loi du 25 avril 2014,

ni avoir été déclarés en faillite moins de dix ans auparavant, à moins d'avoir été réhabilités;

[...]

(...)

§ 2. En outre, si une personne morale sollicite son inscription comme intermédiaire, les dispositions suivantes sont applicables :

1° les membres de l'organe légal d'administration, ainsi que les personnes chargées de la direction effective de cette personne morale doivent posséder les connaissances professionnelles déterminées par le Roi, ainsi qu'une aptitude et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches. Ils ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014, ni avoir été déclarés en faillite moins de dix ans auparavant, à moins d'avoir été réhabilités;

[...]

Sous-section 3

De la procédure d'inscription

Art. VII.182

§ 1^{er}. Toute demande d'inscription est envoyée à la FSMA dans les formes et dans les conditions fixées par le Roi.

§ 2. Toute modification aux données figurant dans le dossier d'inscription est communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.

Les prêteurs en crédit hypothécaire, les intermédiaires en crédit hypothécaire ainsi que les personnes visées aux articles VII. 180, § 2, alinéa 1^{er}, 2°, et VII. 181, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et § 2, 1° informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur

ni avoir été déclarés en faillite moins de dix ans auparavant, à moins d'avoir été réhabilités;

[...]

8° le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV. 18/1 .

§ 2. En outre, si une personne morale sollicite son inscription comme intermédiaire, les dispositions suivantes sont applicables :

1° les membres de l'organe légal d'administration , ainsi que les personnes chargées de la direction effective de cette personne morale doivent posséder les connaissances professionnelles déterminées par le Roi, ainsi qu'une **expertise adéquate** et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches. Ils ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014, ni avoir été déclarés en faillite moins de dix ans auparavant, à moins d'avoir été réhabilités ;

[...]

Sous-section 3

De la procédure d'inscription

Art. VII.182

§ 1^{er}. Toute demande d'inscription est envoyée à la FSMA dans les formes et dans les conditions fixées par le Roi.

§ 2. Toute modification aux données figurant dans le dossier d'inscription est communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.

Les prêteurs en crédit hypothécaire, les intermédiaires en crédit hypothécaire ainsi que les personnes visées aux articles VII. 180, § 2, alinéa 1^{er}, 2°, et VII. 181, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et § 2, 1° informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'**expertise adéquate** ou l'honorabilité

l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles VII. 181, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 180, § 2, alinéa 1^{er}, 2°, et 181, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et § 2, 1°.

§ 3. La FSMA inscrit les intermédiaires en crédit hypothécaire répondant aux conditions fixées à la sous-section 2. Elle statue au plus tard dans les deux mois de la réception d'un dossier complet et, au plus tard, dans les quatre mois de l'introduction de la demande.

[...]

Sous-section 4

De la liberté d'établissement et de la libre prestation de services

Art. VII.183

[...]

§ 5. Sans préjudice du paragraphe 3, les intermédiaires visés au paragraphe 2 et qui sont établis en Belgique sous le couvert de la liberté d'établissement doivent se conformer aux conditions ci-après :

[...]

2° ces responsables de la distribution satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles, d'aptitude et d'honorabilité professionnelles que celles applicables aux responsables de la distribution des intermédiaires en crédit hypothécaire de droit belge;

[...]

Section 6

Des intermédiaires en crédit à la consommation

professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles VII. 181, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 180, § 2, alinéa 1^{er}, 2°, et 181, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et § 2, 1°.

§ 3. La FSMA inscrit les intermédiaires en crédit hypothécaire répondant aux conditions fixées à la sous-section 2. **Elle statue dans les soixante jours de la réception de la demande et de tous les documents requis.**

[...]

Sous-section 4

De la liberté d'établissement et de la libre prestation de services

Art. VII.183

[...]

§ 5. Sans préjudice du paragraphe 3, les intermédiaires visés au paragraphe 2 et qui sont établis en Belgique sous le couvert de la liberté d'établissement doivent se conformer aux conditions ci-après :

[...]

2° ces responsables de la distribution satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles, **d'expertise adéquate** et d'honorabilité professionnelles que celles applicables aux responsables de la distribution des intermédiaires en crédit hypothécaire de droit belge;

[...]

Section 6

Des intermédiaires en crédit à la consommation

Sous-section 1^{ère}

Dispositions générales

Art. VII.184

§ 1^{er}. Nul ne peut exercer en Belgique l'activité d'intermédiation en crédit à la consommation, s'il n'est au préalable inscrit sur le registre tenu à cet effet par la FSMA.

Toutefois, les prêteurs en crédit à la consommation régulièrement agréés ou enregistrés sont autorisés à exercer l'activité d'intermédiation en crédit à la consommation sans inscription, à condition de se conformer aux conditions ci-après :

[...]

2° les responsables de la distribution satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles, d'aptitude et d'honorabilité professionnelles que celles applicables aux responsables de la distribution des intermédiaires en crédit à la consommation;

[...]

Les prêteurs concernés rendent périodiquement compte à la FSMA de l'exécution de la disposition visée aux points 1° et 2° de l'alinéa précédent, en lui communiquant une liste nominative des responsables de la distribution, ainsi que le relevé de toutes les modifications apportées ultérieurement à cette liste. Ils répondent de l'aptitude et de l'honorabilité professionnelle des personnes visées au 2° de l'alinéa 2 et de la connaissance professionnelle des personnes visées aux 2° et 3°, du même alinéa. Ils conservent les documents prouvant l'aptitude, l'honorabilité professionnelle et les connaissances professionnelles requises des personnes précitées et les tiennent à disposition de la FSMA.

Sous-section 1^{ère}

Dispositions générales

Art. VII.184

§ 1^{er}. Nul ne peut exercer en Belgique l'activité d'intermédiation en crédit à la consommation, s'il n'est au préalable inscrit sur le registre tenu à cet effet par la FSMA.

Toutefois, les prêteurs en crédit à la consommation régulièrement agréés ou enregistrés sont autorisés à exercer l'activité d'intermédiation en crédit à la consommation sans inscription, à condition de se conformer aux conditions ci-après :

2° les responsables de la distribution satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles, d'**expertise adéquate** et d'honorabilité professionnelles que celles applicables aux responsables de la distribution des intermédiaires en crédit à la consommation;

Les prêteurs concernés rendent périodiquement compte à la FSMA de l'exécution de la disposition visée aux points 1° et 2° de l'alinéa précédent, en lui communiquant une liste nominative des responsables de la distribution, ainsi que le relevé de toutes les modifications apportées ultérieurement à cette liste. Ils répondent de l'**expertise adéquate** et de l'honorabilité professionnelle des personnes visées au 2° de l'alinéa 2 et de la connaissance professionnelle des personnes visées aux 2° et 3°, du même alinéa. Ils conservent les documents prouvant l'**expertise adéquate**, l'honorabilité professionnelle et les connaissances professionnelles requises des personnes précitées et les tiennent à disposition de la FSMA.

Sous-section 2

Des conditions d'inscription

Sous-section 2

Des conditions d'inscription

Art. VII.186

§ 1^{er}. Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires en crédit à la consommation , et pour pouvoir conserver cette inscription, le demandeur d'une inscription comme courtier ou comme agent lié doit respecter les conditions suivantes :

[...]

2° l'intermédiaire et les responsables de la distribution possèdent une aptitude et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches. Ils ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014;

[...]

7° communiquer à la FSMA une adresse de courrier électronique professionnelle à laquelle la FSMA a la faculté d'adresser valablement toutes les communications, individuelles ou collectives, qu'elle opère en exécution du présent chapitre ;

[...]

§ 2. En outre, si une personne morale sollicite son inscription comme intermédiaire, les dispositions suivantes sont applicables :

1° les personnes à qui est confiée la direction effective de cette personne morale possèdent les connaissances professionnelles déterminées par le Roi, ainsi qu'une aptitude et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches. Ils ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014;

[...]

Art. VII.187

§ 1^{er}. Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires en crédit à la consommation , et

Art. VII.186

§ 1^{er}. Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires en crédit à la consommation , et pour pouvoir conserver cette inscription, le demandeur d'une inscription comme courtier ou comme agent lié doit respecter les conditions suivantes :

[...]

2° l'intermédiaire et les responsables de la distribution possèdent une **expertise adéquate** et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches. Ils ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014;

[...]

7° communiquer à la FSMA une adresse de courrier électronique professionnelle à laquelle la FSMA a la faculté d'adresser valablement toutes les communications, individuelles ou collectives, qu'elle opère en exécution du présent chapitre **ou de toute autre disposition légale ou réglementaire dont elle assure le contrôle ;**

8° le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV. 18/1.

[...]

§ 2. En outre, si une personne morale sollicite son inscription comme intermédiaire, les dispositions suivantes sont applicables :

1° les personnes à qui est confiée la direction effective de cette personne morale possèdent les connaissances professionnelles déterminées par le Roi, ainsi qu'une **expertise adéquate** et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches. Ils ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014;

[...]

Art. VII.187

§ 1^{er}. Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires en crédit à la consommation , et

pour pouvoir conserver cette inscription, le demandeur d'une inscription comme agent à titre accessoire doit respecter les conditions suivantes :

[...]

2° les responsables de la distribution possèdent une aptitude et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches. Ils ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014;

[...]

Sous-section 3

De la procédure d'inscription

Art. VII.188

§ 1^{er}. Toute demande d'inscription est envoyée à la FSMA dans les formes et dans les conditions fixées par le Roi.

§ 2. Toute modification aux données figurant dans le dossier d'inscription est communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.

Les prêteurs en crédit à la consommation, les intermédiaires en crédit à la consommation ainsi que les personnes visées aux articles VII.184, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, et VII.186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, et § 2, 1°, informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles VII. 186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et XV.18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles VII.184, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, et VII.186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et § 2, 1°.

pour pouvoir conserver cette inscription, le demandeur d'une inscription comme agent à titre accessoire doit respecter les conditions suivantes :

[...]

2° les responsables de la distribution possèdent une **expertise adéquate** et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches. Ils ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014;

[...]

Sous-section 3

De la procédure d'inscription

Art. VII.188

§ 1^{er}. Toute demande d'inscription est envoyée à la FSMA dans les formes et dans les conditions fixées par le Roi.

§ 2. Toute modification aux données figurant dans le dossier d'inscription est communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.

Les prêteurs en crédit à la consommation, les intermédiaires en crédit à la consommation ainsi que les personnes visées aux articles VII.184, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, et VII.186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, et § 2, 1°, informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'**expertise adéquate** ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles VII. 186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et XV.18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles VII.184, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, et VII.186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et § 2, 1°.

§ 3. La FSMA inscrit les intermédiaires en crédit à la consommation répondant aux conditions fixées à la sous-section 2. Elle statue au plus tard dans les deux mois de la réception d'un dossier complet et, au plus tard, dans les quatre mois de l'introduction de la demande.

[...]

Sous-section 2

Les compétences de la FSMA

Art. XV.18/1

La FSMA veille à ce que chaque prêteur ou intermédiaire de crédit opère conformément aux dispositions du livre VII, titre 4, chapitre 4 et des arrêtés et règlements pris en exécution de celles-ci.

A cette fin, la FSMA peut se faire communiquer toutes informations et documents relatifs à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations des prêteurs et des intermédiaires de crédit. Elle peut également demander aux organismes centraux de justifier le respect des obligations leur incombant en application des articles VII.181, § 5 et VII.186, § 4.

(...)

Elle peut procéder à des inspections sur place auprès des prêteurs, des intermédiaires de crédit et des organismes centraux, et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par le prêteur ou l'intermédiaire, en vue de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires visées à l'alinéa 1^{er}.

(...)

Section 5

Les peines relatives aux infractions au livre VII

§ 3. La FSMA inscrit les intermédiaires en crédit à la consommation répondant aux conditions fixées à la sous-section 2. **Elle statue dans les soixante jours de la réception de la demande et de tous les documents requis.**

[...]

Sous-section 2

Les compétences de la FSMA

Art. XV.18/1

La FSMA veille à ce que chaque prêteur ou intermédiaire de crédit opère conformément aux dispositions du livre VII, titre 4, chapitre 4 et des arrêtés et règlements pris en exécution de celles-ci.

La FSMA détermine les informations et les documents que les prêteurs ou intermédiaires de crédit sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier qu'ils respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables. La FSMA détermine également la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents.

Sur simple demande de la FSMA, les prêteurs et intermédiaires de crédit sont tenus de lui fournir tous renseignements et de lui délivrer tous documents relatifs à leur organisation, à leur fonctionnement, à leur situation et à leurs opérations, ou tout autre document ou renseignement nécessaires à l'exécution de sa mission, et ce dans le délai qu'elle détermine.

Elle peut procéder à des inspections sur place auprès des prêteurs, des intermédiaires de crédit et des organismes centraux, et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par le prêteur ou l'intermédiaire, en vue de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires visées à l'alinéa 1^{er}.

(...)

Section 5

Les peines relatives aux infractions au livre VII

[...]

Art. XV.91

Sont punis d'une sanction de niveau 5 :

[...]

5° ceux qui continuent à exercer, en droit ou en fait, des fonctions de dirigeant effectif auprès d'un prêteur alors que la FSMA a estimé qu'ils ne présentaient pas l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches, ou de dirigeant effectif auprès d'un intermédiaire de crédit ou de responsable de la distribution auprès d'un prêteur ou d'un intermédiaire de crédit, alors que la FSMA a estimé qu'ils ne présentaient pas une aptitude et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches;

[...]

[...]

Art. XV.91

Sont punis d'une sanction de niveau 5 :

[...]

5° ceux qui continuent à exercer, en droit ou en fait, des fonctions de dirigeant effectif auprès d'un prêteur alors que la FSMA a estimé qu'ils ne présentaient pas l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches, ou de dirigeant effectif auprès d'un intermédiaire de crédit ou de responsable de la distribution auprès d'un prêteur ou d'un intermédiaire de crédit, alors que la FSMA a estimé qu'ils ne présentaient pas une **expertise adéquate** et une honorabilité professionnelle suffisantes pour assumer leurs tâches;

[...]

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN (2-4)

Basistekst	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
HOOFDSTUK I	HOOFDSTUK I
Doel - Toepassingsgebied - Definities	Doel - Toepassingsgebied - Definities
[...]	[...]
Afdeling 2	Afdeling 2
Procedure en voorwaarden van inschrijving	Procedure en voorwaarden van inschrijving
Art. 7	Art. 7
[...]	[...]
§2. Binnen zestig kalenderdagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten beslist de bevoegde autoriteit de kandidaat al dan niet in het register in te schrijven in de door hem gevraagde categorie. De bevoegde autoriteit brengt haar beslissing ter kennis van de aanvrager. In geval van weigering moet de bevoegde autoriteit deze beslissing motiveren. Elke wijziging van de gegevens van de in deze paragraaf vermelde documenten moet onverwijld aan de bevoegde autoriteit worden medegedeeld, onverminderd het recht van deze om bij de betrokkene alle nodige informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.	§2. Binnen zestig kalenderdagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten beslist de bevoegde autoriteit de kandidaat al dan niet in het register in te schrijven in de door hem gevraagde categorie. De bevoegde autoriteit brengt haar beslissing ter kennis van de aanvrager. In geval van weigering moet de bevoegde autoriteit deze beslissing motiveren. Elke wijziging van de gegevens van de in deze paragraaf vermelde documenten moet onverwijld aan de bevoegde autoriteit worden medegedeeld, onverminderd het recht van deze om bij de betrokkene alle nodige informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.
De gereguleerde ondernemingen, de tussenpersonen en de in artikel 9, 1°, bedoelde personen brengen de bevoegde autoriteit inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.	De gereguleerde ondernemingen, de tussenpersonen en de in artikel 9, 1°, bedoelde personen brengen de bevoegde autoriteit inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie passende deskundigheid of vereiste professionele betrouwbaarheid.
[...]	[...]
Art. 8	Art. 8

Om in het register van de tussenpersonen in banken beleggingsdiensten bedoeld in artikel 5, § 1, te worden ingeschreven en die inschrijving te behouden, moet de betrokken persoon :

[...]

3° een voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid bezitten;

[...]

5° in het bezit zijn van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering; van deze vereiste van beroepsaansprakelijkheidsverzekering zijn evenwel de agenten in bank- en beleggingsdiensten vrijgesteld, voor zover de gereglementeerde ondernemingen voor wie zij optreden, die aansprakelijkheid onvoorwaardelijk op zich nemen;

[...]

(...)

[...]

HOOFDSTUK IV

Organisatie van het toezicht en administratieve maatregelen

Art. 17

§ 1. Onverminderd het bepaalde bij artikel 25, tweede lid, wordt de FSMA als bevoegde autoriteit aangewezen.

Om in het register van de tussenpersonen in banken beleggingsdiensten bedoeld in artikel 5, § 1, te worden ingeschreven en die inschrijving te behouden, moet de betrokken persoon :

[...]

3° beschikken over de voor de uitoefening van zijn functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid;

[...]

5° in het bezit zijn van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering; van deze vereiste van beroepsaansprakelijkheidsverzekering zijn evenwel de agenten in bank- en beleggingsdiensten vrijgesteld, **voor zover de gereglementeerde onderneming voor wie zij optreden, die aansprakelijkheid onvoorwaardelijk op zich neemt;**

[...]

13° in voorkomend geval, de bepalingen van artikel 17, §1 naleven.

[...]

HOOFDSTUK IV

Organisatie van het toezicht en administratieve maatregelen

Art. 17

§ 1. Onverminderd het bepaalde bij artikel 25, tweede lid, wordt de FSMA als bevoegde autoriteit aangewezen.

De FSMA bepaalt welke gegevens en documenten de gereglementeerde ondernemingen en de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten haar moeten bezorgen opdat zij zou kunnen nagaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan zij zijn onderworpen, blijvend worden nageleefd. De FSMA bepaalt voor deze gegevens en documenten ook de rapporteringsfrequentie en –modaliteiten.

De FSMA kan alle voor de uitvoering van haar toezichtopdracht noodzakelijke inlichtingen vorderen, binnen de termijn die zij vaststelt evenals alle opnames van telefoonverkeer en elektronische communicatie of ander dataverkeer die in het bezit zijn van een makelaar in bank- en beleggingsdiensten. Zij kan daartoe, onverminderd de wettelijke bepalingen betreffende de onschendbaarheid van de woning en de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, eveneens ter plaatse inspecties verrichten, en ter plaatse kennis nemen en een copie maken van elk gegeven in het bezit van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten of gereguleerde onderneming.

[...]

Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de gereguleerde ondernemingen en de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten verplicht om haar, binnen de termijn die zij vaststelt, alle inlichtingen en documenten te verstrekken die zij nodig heeft voor de uitvoering van haar toezichtopdracht, alsook, met betrekking tot de makelaars in bank- en beleggingsdiensten, alle opnames van telefoonverkeer en elektronische communicatie of ander dataverkeer. Zij kan daartoe, onverminderd de wettelijke bepalingen betreffende de onschendbaarheid van de woning en de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, eveneens ter plaatse inspecties verrichten, en ter plaatse kennis nemen en een copie maken van elk gegeven in het bezit van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten of gereguleerde onderneming.

[...]

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELN (5-11)

Basistekst	Gewijzigde tekst
4 APRIL 2014	4 APRIL 2014
WET BETREFFENDE DE VERZEKERINGEN	WET BETREFFENDE DE VERZEKERINGEN
[...]	[...]
DEEL 6. - VERZEKERINGSBEMIDDELING EN DE DISTRIBUTIE VAN VERZEKERINGEN	DEEL 6. - VERZEKERINGSBEMIDDELING EN DE DISTRIBUTIE VAN VERZEKERINGEN
[...]	[...]
Art. 266	Art. 266
Om in het register van de verzekerings- en nevenverzekeringstussenpersonen of in het register van herverzekeringstussenpersonen te worden ingeschreven en die inschrijving te behouden, moeten de volgende voorwaarden blijvend zijn vervuld:	Om in het register van de verzekerings- en nevenverzekeringstussenpersonen of in het register van herverzekeringstussenpersonen te worden ingeschreven en die inschrijving te behouden, moeten de volgende voorwaarden blijvend zijn vervuld:
[...]	[...]
3° de tussenpersoon, de verantwoordelijken voor de distributie en de personen in contact met het publiek mogen zich bovendien niet in een van de gevallen bevinden als bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014.	3° de tussenpersoon, de verantwoordelijken voor de distributie en de personen in contact met het publiek mogen zich bovendien niet in een van de gevallen bevinden als bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014.
Zij mogen evenmin minder dan tien jaar geleden failliet zijn verklaard, tenzij eerherstel werd verkregen;	Zij mogen evenmin minder dan tien jaar geleden failliet zijn verklaard, tenzij rehabilitatie werd verkregen;
[...]	[...]
(...)	13° de tussenpersoon die samenwerkt met een of meer verzekeringssubagenten of herverzekeringssubagenten moet de activiteiten van die subagenten controleren en erop toezien dat zij de bepalingen van deze wet naleven
Art. 267	Art. 267
De verzekerings-, nevenverzekerings- en herverzekeringstussenpersonen met de hoedanigheid van rechtspersoon worden bovendien slechts ingeschreven, en hun inschrijving wordt slechts gehandhaafd, op voorwaarde dat:	De verzekerings-, nevenverzekerings- en herverzekeringstussenpersonen met de hoedanigheid van rechtspersoon worden bovendien slechts ingeschreven, en hun inschrijving wordt slechts gehandhaafd, op voorwaarde dat:
1° al de personen die met de effectieve leiding worden belast, zich niet bevinden in een van de gevallen die zijn opgesomd in artikel 20 van de wet van 25 april 2014, en over de voor de uitoefening van hun	1° al de personen die met de effectieve leiding worden belast, zich niet bevinden in een van de gevallen die zijn opgesomd in artikel 20 van de wet van 25 april 2014, en over de voor de uitoefening van hun

functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid beschikken.

Zij mogen evenmin minder dan tien jaar geleden failliet zijn verklaard, tenzij eerherstel werd verkregen;

[...]

Art. 268

[...]

§1. Elke aanvraag om inschrijving in het register van verzekerings- en nevenverzekeringstussenpersonen of in het register van herverzekeringstussenpersonen wordt overeenkomstig de door de Koning vastgestelde vormen en voorwaarden gericht aan de FSMA. De kandidaat-tussenpersoon kan volmacht geven aan een derde om namens hem en voor zijn rekening de aanvraag tot inschrijving in te dienen. In elk geval blijft de tussenpersoon verantwoordelijk voor zijn inschrijvingsdossier en voor het actueel houden ervan.

In zijn aanvraag moet de kandidaat aangeven in welke categorie hij ingeschreven wenst te worden en of hij distributiewerkzaamheden zal uitoefenen inzake de niet-levensverzekeringsactiviteiten bedoeld in bijlage I bij de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, inzake verzekeringen met een beleggingscomponent als bedoeld in artikel 5, 16° /1 en/of inzake de andere levensverzekeringsactiviteiten als bedoeld in bijlage II bij de wet van 13 maart 2016.

Indien de kandidaat verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon wenst uit te oefenen inzake de arbeidsongevallenverzekering, bedoeld in de arbeidsongevallenwet van 10 april 1971 of in de wet van 3 juli 1967 betreffende de preventie van of de schadevergoeding voor arbeidsongevallen, voor ongevallen op de weg naar en van het werk en voor beroepsziekten in de overheidssector, moet hij dat in zijn aanvraag vermelden.

De aanvrager moet zijn aanvraag staven met de nodige documenten die aantonen dat alle inschrijvingsvoorwaarden vervuld zijn.

Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van de vereiste documenten beslist de FSMA de kandidaat al dan niet in te schrijven in het door hem

functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid beschikken.

Zij mogen evenmin minder dan tien jaar geleden failliet zijn verklaard, tenzij **rehabilitatie** werd verkregen;

[...]

Art. 268

[...]

§1. Elke aanvraag om inschrijving in het register van verzekerings- en nevenverzekeringstussenpersonen of in het register van herverzekeringstussenpersonen wordt overeenkomstig de door de Koning vastgestelde vormen en voorwaarden gericht aan de FSMA. De kandidaat-tussenpersoon kan volmacht geven aan een derde om namens hem en voor zijn rekening de aanvraag tot inschrijving in te dienen. In elk geval blijft de tussenpersoon verantwoordelijk voor zijn inschrijvingsdossier en voor het actueel houden ervan.

In zijn aanvraag moet de kandidaat aangeven in welke categorie hij ingeschreven wenst te worden en of hij distributiewerkzaamheden zal uitoefenen inzake de niet-levensverzekeringsactiviteiten bedoeld in bijlage I bij de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, inzake verzekeringen met een beleggingscomponent als bedoeld in artikel 5, 16° /1 en/of inzake de andere levensverzekeringsactiviteiten als bedoeld in bijlage II bij de wet van 13 maart 2016.

Indien de kandidaat verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon wenst uit te oefenen inzake de arbeidsongevallenverzekering, bedoeld in de arbeidsongevallenwet van 10 april 1971 of in de wet van 3 juli 1967 betreffende de preventie van of de schadevergoeding voor arbeidsongevallen, voor ongevallen op de weg naar en van het werk en voor beroepsziekten in de overheidssector, moet hij dat in zijn aanvraag vermelden.

De aanvrager moet zijn aanvraag staven met de nodige documenten die aantonen dat alle inschrijvingsvoorwaarden vervuld zijn.

Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van de vereiste documenten beslist de FSMA de kandidaat al dan niet in te schrijven in het door hem

gevraagde register onder de door hem gevraagde categorie. De FSMA brengt haar beslissing ter kennis van de aanvrager. In geval van weigering moet de FSMA deze weigering motiveren.

De verzekeringsondernemingen, de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen, de nevenverzekeringstussenpersonen alsook de verantwoordelijken voor de distributie en de effectieve leiders brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen 266, eerste lid, 267, eerste lid, en 304, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsoopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zesde lid is verkregen, de naleving van de in artikelen 266, eerste lid, en 267, eerste lid, 1°, bedoelde vereisten herbeoordelen.

Elke wijziging van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens en opgenomen documenten wordt onverwijld aan de FSMA meegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.

gevraagde register onder de door hem gevraagde categorie. De FSMA brengt haar beslissing ter kennis van de aanvrager. In geval van weigering moet de FSMA deze weigering motiveren.

(...)

(...)

Elke wijziging van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens **of opgenomen documenten** wordt onverwijld aan de FSMA meegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.

De verzekeringsondernemingen, de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen, de nevenverzekeringstussenpersonen alsook de verantwoordelijken voor de distributie en de effectieve leiders brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste passende deskundigheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen 266, eerste lid, 267, eerste lid, en 304, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsoopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zevende lid is verkregen, de naleving van de in artikelen 266, eerste lid, en 267, eerste lid, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.

Art. 275

§ 1. De betrokken verzekerings- en herverzekeringsondernemingen stellen interne beleidsmaatregelen vast en passen interne procedures toe om ervoor te zorgen dat blijvend aan het bepaalde in de artikelen 273 en 274 is voldaan.

Voor elk van de in artikel 274 bedoelde personen legt de verzekerings- of herverzekeringsonderneming een dossier aan waarin zij de informatie bewaart die aantoonst dat deze aan de bepalingen van artikel 266, 1° tot 3° voldoen. De verzekerings- en herverzekeringsondernemingen houden deze dossiers ter beschikking van de FSMA en is ertoe gehouden de vertrouwelijkheid van deze gegevens te waarborgen.

Wanneer de samenwerking tussen de tussenpersoon en een in het eerste lid bedoelde persoon beëindigd wordt, vernietigt de tussenpersoon het in het eerste lid bedoelde dossier. De tussenpersoon mag in geen enkel geval een kopie van het dossier bewaren.

De bepalingen van artikel 10, § 2, van de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens zijn van toepassing.

Art. 293

§1. Verzekeringsondernemingen die samenwerken met verbonden verzekeringsagenten, zijn volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk voor elke handeling of elk verzuim van die verbonden verzekeringsagenten die in naam en voor rekening van die ondernemingen optreden, in zoverre die handeling of dat verzuim betrekking heeft op de gedragsregels vervat in hoofdstuk 5 van dit deel of in de bepalingen ter uitvoering ervan.

De verzekeringsondernemingen zien erop toe dat de verbonden verzekeringsagenten met wie zij samenwerken, kenbaar maken in welke hoedanigheid zij optreden voordat zij zakendoen met een klant.

De verzekeringsondernemingen dienen de werkzaamheden van de verbonden

Art. 275

§ 1. De betrokken verzekerings- en herverzekeringsondernemingen stellen interne beleidsmaatregelen vast en passen interne procedures toe om ervoor te zorgen dat blijvend aan het bepaalde in de artikelen 273 en 274 is voldaan.

Voor elk van de in artikel 274 bedoelde personen legt de verzekerings- of herverzekeringsonderneming een dossier aan waarin zij de informatie bewaart die aantoonst dat deze aan de bepalingen van artikel 266, 1° tot 3° voldoen. De verzekerings- en herverzekeringsondernemingen houden deze dossiers ter beschikking van de FSMA en is ertoe gehouden de vertrouwelijkheid van deze gegevens te waarborgen.

Wanneer de samenwerking tussen een verzekerings- of herverzekeringsonderneming en een in het tweede lid bedoelde persoon beëindigd wordt, vernietigt de verzekerings- of herverzekeringsonderneming het in het tweede lid bedoelde dossier. De verzekerings- of herverzekeringsonderneming mag in geen enkel geval een kopie van het dossier bewaren.

De bepalingen van artikel 10, § 2, van de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens zijn van toepassing.

Art. 293

§1. Verzekeringsondernemingen die samenwerken met verbonden verzekeringsagenten, zijn volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk voor elke handeling of elk verzuim van die verbonden verzekeringsagenten die in naam en voor rekening van die ondernemingen optreden, in zoverre die handeling of dat verzuim betrekking heeft op de gedragsregels vervat in hoofdstuk 5 van dit deel of in de bepalingen ter uitvoering ervan.

De verzekeringsondernemingen zien erop toe dat de verbonden verzekeringsagenten met wie zij samenwerken, kenbaar maken in welke hoedanigheid zij optreden **als zij zakendoen met een klant of een potentiële klant.**

Les entreprises d'assurance sont tenues de contrôler les activités des agents d'assurance liés avec lesquels elles collaborent.

verzekeringsagenten met wie zij samenwerken, te controleren.

§ 2. Verzekeringsagenten en verzekeringsmakelaars die samenwerken met verzekeringssubagenten blijven volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk voor elke handeling of elk verzuim van die verzekeringssubagenten die voor hun rekening optreden.

De verzekeringsagenten en de verzekeringsmakelaars zien erop toe dat de verzekeringssubagenten met wie zij samenwerken, kenbaar maken in welke hoedanigheid zij optreden voordat zij zakendoen met een klant.

De verzekeringsagenten en de verzekeringsmakelaars dienen de werkzaamheden van de verzekeringssubagenten met wie zij samenwerken, te controleren

[...]

Art. 301

Wanneer de FSMA in haar toezicht op de naleving van de bepalingen van deel 6 van deze wet praktijken vaststelt die strijdig zijn met andere wetgevingen dan deze wet, brengt zij de overheden die bevoegd zijn voor deze materies daarvan op de hoogte. Evenzo brengen die overheden de FSMA op de hoogte van de door hen vastgestelde inbreuken op wetten, besluiten of reglementen door de ondernemingen en personen onderworpen aan deze wet. Deze inlichtingen blijven onderworpen aan de regels van het beroepsgeheim waartoe die overheden zijn gehouden.

[...]

Art. 311

[...]

§ 5. Als de in paragraaf 1, tweede en derde lid, in paragraaf 3, tweede en derde lid, en in paragraaf 4 bedoelde maatregelen zijn genomen, publiceert de FSMA de genomen maatregelen conform artikel 72,

§2. Verzekerings- of herverzekeringsagenten en verzekerings- of herverzekeringsmakelaars die samenwerken met subagenten, zijn volledig en onvoorwaardelijk burgerlijk aansprakelijk voor elke handeling of elk verzuim van die verzekerings- of herverzekeringssubagenten die voor hun rekening optreden.

De verzekerings- of herverzekeringsagenten en de verzekerings- of herverzekeringsmakelaars zien erop toe dat de subagenten met wie zij samenwerken, kenbaar maken in welke hoedanigheid zij optreden als zij zakendoen met een klant of een potentiële klant.

De verzekerings- of herverzekeringsagenten en de verzekerings- of herverzekeringsmakelaars dienen de werkzaamheden van de verzekerings- of herverzekeringssubagenten met wie zij samenwerken, te controleren.

[...]

Art. 301

Wanneer de FSMA in haar toezicht op de naleving van de bepalingen van deel 6 van deze wet praktijken vaststelt die strijdig zijn met andere wetgevingen dan deze wet, **kan zij, onder de in artikel 75 van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde voorwaarden, de overheden die bevoegd zijn voor deze materies daarvan op de hoogte brengen mits die overheden in paragraaf 1 van voornoemd artikel worden vermeld.** Evenzo brengen die overheden de FSMA op de hoogte van de door hen vastgestelde inbreuken op wetten, besluiten of reglementen door de ondernemingen en personen onderworpen aan deze wet. Deze inlichtingen blijven onderworpen aan de regels van het beroepsgeheim waartoe die overheden zijn gehouden.

[...]

Art. 311

[...]

§ 5. Als de in paragraaf 1, tweede en derde lid, in paragraaf 3, tweede en derde lid, en in paragraaf 4 bedoelde maatregelen zijn genomen, publiceert de FSMA de genomen maatregelen conform artikel 72,

§ 3, vierde tot zevende lid, van de wet van 2 augustus 2002.

§ 3, vierde tot zevende lid, van de wet van 2 augustus 2002.

Als de FSMA de in paragraaf 1 tot 4 bedoelde maatregelen neemt tegen een verzekerings- of herverzekeringssubagent, brengt die laatste de verzekerings- of herverzekeringsmakelaar of -agent onder wiens aansprakelijkheid hij handelt, hiervan onmiddellijk op de hoogte en maakt hij het bewijs van die informatieverstrekking over aan de FSMA.

Als de FSMA de in paragraaf 1 tot 4 bedoelde maatregelen neemt tegen een verbonden verzekeringsagent, brengt die laatste de verzekeringsonderneming of, in voorkomend geval, de verzekeringsondernemingen onder wier aansprakelijkheid hij handelt, hiervan onmiddellijk op de hoogte en maakt hij het bewijs van die informatieverstrekking over aan de FSMA.

[...]

[...]

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN (12-20)

Basistekst	Gewijzigde tekst
Wetboek van economisch recht	Wetboek van economisch recht
BOEK VII.- BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN	BOEK VII.- BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN
(...)	(...)
Titel 4 - Kredietovereenkomsten	Titel 4 - Kredietovereenkomsten
(...)	(...)
HOOFDSTUK 4	HOOFDSTUK 4
[...]	[...]
Art. VII.160	Art. VII.160
[...]	[...]
§ 6. De FSMA verleent een vergunning aan de kredietgevers die voldoen aan de in deze onderafdeling vastgestelde voorwaarden. Uiterlijk binnen twee maanden na de ontvangst van een volledig dossier en uiterlijk binnen zes maanden na de indiening van de aanvraag doet zij uitspraak.	§ 6. De FSMA verleent een vergunning aan de kredietgevers die voldoen aan de in deze onderafdeling vastgestelde voorwaarden. Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten, doet zij uitspraak.
De beslissingen over de vergunning worden bij een aangetekende zending meegedeeld aan de aanvrager.	De beslissingen over de vergunning worden bij een aangetekende zending meegedeeld aan de aanvrager.
De FSMA kan haar beslissing tot vergunning of tot weigering van een vergunning, alsook haar beslissing tot ingebrekestelling, tot verbod, tot schorsing en tot intrekking van de vergunning rechtsgeldig ter kennis brengen van de aanvrager aan de hand van voorgedrukte formulieren voorzien van een door middel van een mecanografisch procedé gereproduceerde handtekening.	De FSMA kan haar beslissing tot vergunning of tot weigering van een vergunning, alsook haar beslissing tot ingebrekestelling, tot verbod, tot schorsing en tot intrekking van de vergunning rechtsgeldig ter kennis brengen van de aanvrager aan de hand van voorgedrukte formulieren voorzien van een door middel van een mecanografisch procedé gereproduceerde handtekening.
[...]	[...]
Art. VII.165	Art. VII.165
§ 1. De kredietgevers beschikken over een organisatie die hen in staat stelt te allen tijde de wettelijke en reglementaire verplichtingen na te komen die voor hen gelden krachtens dit boek en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.	§ 1. De kredietgevers beschikken over een organisatie, waaronder toezichtsmaatregelen , die hen in staat stelt te allen tijde de wettelijke en reglementaire verplichtingen na te komen die voor hen gelden krachtens dit boek en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.
Zij voeren met name een organisatie in die hen in staat stelt na te gaan of hun verbonden agenten, alsook de werknemers en de subagenten van die	Zij voeren met name een organisatie in die hen in staat stelt na te gaan of hun verbonden agenten, alsook de werknemers en de subagenten van die

verbonden agenten de wettelijke en reglementaire verplichtingen nakomen die krachtens dit Boek en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen voor hen gelden, inzonderheid de geldende bepalingen inzake beroepskennis.

verbonden agenten de wettelijke en reglementaire verplichtingen nakomen die krachtens dit Boek en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen voor hen gelden, inzonderheid de geldende bepalingen inzake beroepskennis.

Die organisatie berust onder meer op:

1° een passende beleidsstructuur die op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen de effectieve leiding van de onderneming, enerzijds, en het toezicht op die leiding, anderzijds, en die binnen de onderneming voorziet in een passende functiescheiding en in een duidelijk omschreven, transparante en coherente regeling voor de toewijzing van verantwoordelijkheden;

2° een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle;

3° doeltreffende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer en de opvolging van en de interne verslaggeving over de belangrijke risico's die de onderneming mogelijk loopt, inclusief de voorkoming van belangenconflicten.

De in het vorige lid bedoelde organisatieregeling is passend voor de aard, schaal en complexiteit van de risico's die inherent zijn aan het bedrijfsmodel en aan de werkzaamheden van de kredietgever.

Zij voeren een boekhouding op grond waarvan de door de reglementeringen inzake statistiek vereiste inlichtingen kunnen worden verstrekt.

Zij voeren een boekhouding op grond waarvan de door de reglementeringen inzake statistiek vereiste inlichtingen kunnen worden verstrekt.

De kredietgevers inzake hypothecair krediet registreren op passende wijze welke soorten onroerende goederen als zekerheid worden aanvaard en welk acceptatiebeleid inzake aanvragen tot hypothecaire kredietverstrekking wordt gehanteerd.

De kredietgevers inzake hypothecair krediet registreren op passende wijze welke soorten onroerende goederen als zekerheid worden aanvaard en welk acceptatiebeleid inzake aanvragen tot hypothecaire kredietverstrekking wordt gehanteerd.

[...]

[...]

Art. VII.166

Art. VII.166

[...]

[...]

§ 1. Onder voorbehoud van de hierna volgende bepalingen, worden de

§ 1. Onder voorbehoud van de hierna volgende bepalingen, worden de

bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden permanent vervuld tijdens de uitoefening van het bedrijf.

§ 2. De kredietgevers mogen geen beroep doen op een kredietbemiddelaar die niet overeenkomstig de bepalingen van dit hoofdstuk is ingeschreven.

Als zij toch een beroep doen op een niet-ingeschreven kredietbemiddelaar, zijn zij burgerrechtelijk aansprakelijk voor de handelingen die deze kredietbemiddelaar in het kader van zijn kredietbemiddelingsbedrijf verricht.

§ 3. Als de kredietgevers kennis hebben van elementen die twijfel kunnen doen rijzen over de naleving van de in dit hoofdstuk vermelde inschrijvingsvoorwaarden door een kredietbemiddelaar op wie zij een beroep doen of gedaan hebben, delen zij die elementen onverwijld mee aan de FSMA.

Zij stellen de FSMA ook in kennis van het feit dat iemand zich als kredietbemiddelaar voordoet zonder in het in dit boek vermelde register te zijn ingeschreven.

§ 4. De kredietgevers treden toe tot een buitengerechterlijke regeling van consumentengeschillen, zoals bedoeld in artikel VII.216, dragen bij tot de financiering van die geschillenregeling en gaan in op elk verzoek om informatie dat zij in het raam van die geschillenregeling ontvangen.

(...)

Afdeling 5

Bemiddelaars inzake hypothecair krediet

Onderafdeling 1

Algemene bepalingen

Art. 180

[...]

§ 2. Niettemin is het de kredietgevers inzake hypothecair krediet die, overeenkomstig dit hoofdstuk, op rechtsgeldige wijze een vergunning

bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden permanent vervuld tijdens de uitoefening van het bedrijf.

§ 2. De kredietgevers mogen geen beroep doen op een kredietbemiddelaar die niet overeenkomstig de bepalingen van dit hoofdstuk is ingeschreven.

Als zij toch een beroep doen op een niet-ingeschreven kredietbemiddelaar, zijn zij burgerrechtelijk aansprakelijk voor de handelingen die deze kredietbemiddelaar in het kader van zijn kredietbemiddelingsbedrijf verricht.

§ 3. Als de kredietgevers kennis hebben van elementen die twijfel kunnen doen rijzen over de naleving van de in dit hoofdstuk vermelde inschrijvingsvoorwaarden door een kredietbemiddelaar op wie zij een beroep doen of gedaan hebben, delen zij die elementen onverwijld mee aan de FSMA.

Zij stellen de FSMA ook in kennis van het feit dat iemand zich als kredietbemiddelaar voordoet zonder in het in dit boek vermelde register te zijn ingeschreven.

§ 4. De kredietgevers treden toe tot een buitengerechterlijke regeling van consumentengeschillen, zoals bedoeld in artikel VII.216, dragen bij tot de financiering van die geschillenregeling en gaan in op elk verzoek om informatie dat zij in het raam van die geschillenregeling ontvangen.

§ 5. De kredietgevers moeten, in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV. 18/1 naleven.

Afdeling 5

Bemiddelaars inzake hypothecair krediet

Onderafdeling 1

Algemene bepalingen

Art. 180

[...]

§ 2. Niettemin is het de kredietgevers inzake hypothecair krediet die, overeenkomstig dit hoofdstuk, op rechtsgeldige wijze een vergunning

hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan de activiteit van hypothecaire kredietbemiddeling uit te oefenen zonder in het register te zijn ingeschreven, mits zij aan de volgende voorwaarden voldoen :

[...]

2° die verantwoordelijken voor de distributie voldoen aan dezelfde vereisten inzake beroepskennis, geschiktheid en professionele betrouwbaarheid als de verantwoordelijken voor de distributie van de bemiddelaars inzake hypothecair krediet;

[...]

De betrokken kredietgevers geven over het bepaalde bij punten 1° en 2° van het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij staan in voor de geschiktheid en de professionele betrouwbaarheid van de personen als bedoeld in 2° van het eerste lid en voor de beroepskennis van de personen als bedoeld in de bepalingen onder 2° en 3°, van hetzelfde lid. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat die personen over de vereiste geschiktheid, professionele betrouwbaarheid en beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA.

Onderafdeling 2

Inschrijvingsvoorwaarden

Art. VII.181

§ 1. Om in het register van de bemiddelaars inzake hypothecair krediet te kunnen worden ingeschreven, en om die inschrijving te kunnen behouden, dient de aanvrager van een inschrijving aan de volgende voorwaarden te voldoen .:

[...]

2° de bemiddelaar en de verantwoordelijken voor de distributie beschikken over voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van hun taken. Zij mogen zich

hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan de activiteit van hypothecaire kredietbemiddeling uit te oefenen zonder in het register te zijn ingeschreven, mits zij aan de volgende voorwaarden voldoen :

[...]

2° die verantwoordelijken voor de distributie voldoen aan dezelfde vereisten inzake beroepskennis, **passende deskundigheid** en professionele betrouwbaarheid als de verantwoordelijken voor de distributie van de bemiddelaars inzake hypothecair krediet;

[...]

De betrokken kredietgevers geven over het bepaalde bij punten 1° en 2° van het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij staan in voor de **passende deskundigheid** en de professionele betrouwbaarheid van de personen als bedoeld in 2° van het eerste lid en voor de beroepskennis van de personen als bedoeld in de bepalingen onder 2° en 3°, van hetzelfde lid. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat die personen over de vereiste **passende deskundigheid**, professionele betrouwbaarheid en beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA.

Onderafdeling 2

Inschrijvingsvoorwaarden

Art. VII.181

§ 1. Om in het register van de bemiddelaars inzake hypothecair krediet te kunnen worden ingeschreven, en om die inschrijving te kunnen behouden, dient de aanvrager van een inschrijving aan de volgende voorwaarden te voldoen .:

[...]

2° de bemiddelaar en de verantwoordelijken voor de distributie beschikken over voldoende **passende deskundigheid** en professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van hun taken. Zij mogen zich

niet in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden, noch failliet zijn verklaard minder dan 10 jaar geleden, tenzij eerherstel werd verkregen;

[...]

(...)

§ 2. Als een rechtspersoon zijn inschrijving als bemiddelaar vraagt, gelden bovendien de volgende bepalingen :

1° de leden van het wettelijk bestuursorgaan [2 en de personen belast met de effectieve leiding]2 van deze rechtspersoon beschikken over de door de Koning vereiste beroepskennis, alsook over voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van hun taken. Zij mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden, noch failliet zijn verklaard minder dan 10 jaar geleden, tenzij eerherstel werd verkregen;

[...]

Onderafdeling 3

Inschrijvingsprocedure

Art. VII.182

§ 1. Elke inschrijvingsaanvraag wordt aan de FSMA gericht overeenkomstig de door de Koning vastgestelde vormen en voorwaarden

§ 2. Elke wijziging van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens wordt onverwijld aan de FSMA meegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.

De kredietgevers inzake hypothecair krediet, de bemiddelaars inzake hypothecair krediet en de in artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en VII. 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de aanvraag om inschrijving verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor

niet in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden, noch failliet zijn verklaard minder dan 10 jaar geleden, tenzij eerherstel werd verkregen;

[...]

8° in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV. 18/1 naleven.

§ 2. Als een rechtspersoon zijn inschrijving als bemiddelaar vraagt, gelden bovendien de volgende bepalingen :

1° de leden van het wettelijk bestuursorgaan [2 en de personen belast met de effectieve leiding]2 van deze rechtspersoon beschikken over de door de Koning vereiste beroepskennis, alsook over voldoende **passende deskundigheid** en professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van hun taken. Zij mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden, noch failliet zijn verklaard minder dan 10 jaar geleden, tenzij eerherstel werd verkregen;

[...]

Onderafdeling 3

Inschrijvingsprocedure

Art. VII.182

§ 1. Elke inschrijvingsaanvraag wordt aan de FSMA gericht overeenkomstig de door de Koning vastgestelde vormen en voorwaarden

§ 2. Elke wijziging van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens wordt onverwijld aan de FSMA meegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.

De kredietgevers inzake hypothecair krediet, de bemiddelaars inzake hypothecair krediet en de in artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en VII. 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de aanvraag om inschrijving verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor

de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen VII. 181, § 1, eerste lid en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsovereenkomst op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.

§ 3. De FSMA schrijft de bemiddelaars inzake hypothecair krediet in die voldoen aan de in onderafdeling 2 vastgestelde voorwaarden. Uiterlijk binnen twee maanden na de ontvangst van een volledig dossier en uiterlijk binnen vier maanden na de indiening van de aanvraag doet zij uitspraak.

[...]

Onderafdeling 4

Vrijheid van vestiging en vrijheid van dienstverrichting

Art. VII.183

[...]

§5. Onverminderd paragraaf 3, dienen de in paragraaf 2 bedoelde bemiddelaars die in België zijn gevestigd in het kader van de vrijheid van vestiging]3 de volgende voorwaarden na te leven :

[...]

2° die verantwoordelijken voor de distributie voldoen aan dezelfde vereisten inzake beroepskennis, geschiktheid en professionele betrouwbaarheid als de verantwoordelijken voor de distributie van de bemiddelaars inzake hypothecair krediet naar Belgisch recht;

[...]

de uitoefening van de betrokken functie vereiste **passende deskundigheid** of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen VII. 181, § 1, eerste lid en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsovereenkomst op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.

§ 3. De FSMA schrijft de bemiddelaars inzake hypothecair krediet in die voldoen aan de in onderafdeling 2 vastgestelde voorwaarden. **Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten doet zij uitspraak.**

[...]

Onderafdeling 4

Vrijheid van vestiging en vrijheid van dienstverrichting

Art. VII.183

[...]

§5. Onverminderd paragraaf 3, dienen de in paragraaf 2 bedoelde bemiddelaars die in België zijn gevestigd in het kader van de vrijheid van vestiging]3 de volgende voorwaarden na te leven :

[...]

2° die verantwoordelijken voor de distributie voldoen aan dezelfde vereisten inzake beroepskennis, **passende deskundigheid** en professionele betrouwbaarheid als de verantwoordelijken voor de distributie van de bemiddelaars inzake hypothecair krediet naar Belgisch recht;

[...]

Afdeling 6

Bemiddelaars inzake consumentenkrediet.

Onderafdeling 1

Algemene bepalingen

Art. VII.184

§ 1. Niemand mag in België de activiteit van consumentenkredietbemiddeling uitoefenen als hij niet op voorhand in het daartoe door de FSMA bijgehouden register is ingeschreven.

Niettemin is het de kredietgevers inzake consumentenkrediet, die op rechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan de activiteit van consumentenkredietbemiddeling uit te oefenen zonder te zijn ingeschreven, mits zij aan de volgende voorwaarden voldoen :

[...]

2° de verantwoordelijken voor de distributie voldoen aan dezelfde vereisten inzake beroepskennis, geschiktheid en professionele betrouwbaarheid als de verantwoordelijken voor de distributie van de bemiddelaars inzake consumentenkrediet;

[...]

De betrokken kredietgevers geven over het bepaalde bij punten 1° en 2° van het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij staan in voor de geschiktheid en de professionele betrouwbaarheid van de personen als bedoeld in 2° van het tweede lid en voor de beroepskennis van de personen als bedoeld in 2° en 3°, van hetzelfde lid. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat die personen over de vereiste geschiktheid, professionele betrouwbaarheid en beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA.

[...]

Afdeling 6

Bemiddelaars inzake consumentenkrediet.

Onderafdeling 1

Algemene bepalingen

Art. VII.184

§ 1. Niemand mag in België de activiteit van consumentenkredietbemiddeling uitoefenen als hij niet op voorhand in het daartoe door de FSMA bijgehouden register is ingeschreven.

Niettemin is het de kredietgevers inzake consumentenkrediet, die op rechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan de activiteit van consumentenkredietbemiddeling uit te oefenen zonder te zijn ingeschreven, mits zij aan de volgende voorwaarden voldoen :

[...]

2° de verantwoordelijken voor de distributie voldoen aan dezelfde vereisten inzake beroepskennis, **passende deskundigheid** en professionele betrouwbaarheid als de verantwoordelijken voor de distributie van de bemiddelaars inzake consumentenkrediet;

[...]

De betrokken kredietgevers geven over het bepaalde bij punten 1° en 2° van het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij staan in voor de **passende deskundigheid** en de professionele betrouwbaarheid van de personen als bedoeld in 2° van het tweede lid en voor de beroepskennis van de personen als bedoeld in 2° en 3°, van hetzelfde lid. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat die personen over de vereiste **passende deskundigheid**, professionele betrouwbaarheid en beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA.

[...]

Onderafdeling 2

Inschrijvingsvoorwaarden

Art. VII.186

§ 1. Om in het register van de bemiddelaars inzake consumentenkrediet te kunnen worden ingeschreven, en om die inschrijving te kunnen behouden, dient de aanvrager van een inschrijving als kredietmakelaar of als verbonden agent aan de volgende voorwaarden te voldoen :

[...]

2° de bemiddelaar en de verantwoordelijken voor de distributie beschikken over voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van hun taken. Zij mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden;

[...]

7° een professioneel e-mailadres meedelen aan de FSMA waarnaar deze op rechtsgeldige wijze alle individuele of collectieve mededelingen kan versturen die zij, ter uitvoering van dit hoofdstuk, verricht.

[...]

§ 2. Als een rechtspersoon zijn inschrijving als bemiddelaar vraagt, gelden bovendien de volgende bepalingen :

1° de personen die met de effectieve leiding van deze rechtspersoon zijn belast, bezitten de door de Koning vereiste beroepskennis, alsook over de voor de uitoefening van hun taken een voor de uitoefening van hun taken voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid. Zij mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden;

[...]

Art. VII.187

Onderafdeling 2

Inschrijvingsvoorwaarden

Art. VII.186

§ 1. Om in het register van de bemiddelaars inzake consumentenkrediet te kunnen worden ingeschreven, en om die inschrijving te kunnen behouden, dient de aanvrager van een inschrijving als kredietmakelaar of als verbonden agent aan de volgende voorwaarden te voldoen :

[...]

2° de bemiddelaar en de verantwoordelijken voor de distributie beschikken over voldoende **passende deskundigheid** en professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van hun taken. Zij mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden;

[...]

7° een professioneel e-mailadres meedelen aan de FSMA waarnaar deze op rechtsgeldige wijze alle individuele of collectieve mededelingen kan versturen die zij, ter uitvoering van dit hoofdstuk, **of van enige andere wettelijke of reglementaire bepaling waarop zij toeziet**, verricht.

8° in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV. 18/1 naleven.

[...]

§ 2. Als een rechtspersoon zijn inschrijving als bemiddelaar vraagt, gelden bovendien de volgende bepalingen :

1° de personen die met de effectieve leiding van deze rechtspersoon zijn belast, bezitten de door de Koning vereiste beroepskennis, alsook over de voor de uitoefening van hun taken een voor de uitoefening van hun taken voldoende **passende deskundigheid** en professionele betrouwbaarheid. Zij mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden;

[...]

Art. VII.187

§ 1. Om in het register van de bemiddelaars inzake consumentenkrediet te kunnen worden ingeschreven, en om die inschrijving te kunnen behouden, dient de aanvrager van een inschrijving als agent in een nevenfunctie aan de volgende voorwaarden te voldoen :

[...]

2° de verantwoordelijken voor de distributie beschikken over de voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van hun taken. Ze mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden;

[...]

Onderafdeling 3

Inschrijvingsprocedure

Art. VII.188

§ 1. Elke inschrijvingsaanvraag wordt aan de FSMA gericht overeenkomstig de door de Koning vastgestelde vormen en voorwaarden.

§ 2. Elke wijziging van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens wordt onverwijld aan de FSMA meegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.

De kredietgevers inzake consumentenkrediet, de bemiddelaars inzake consumentenkrediet en de in artikelen VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de inschrijvingsaanvraag verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen VII. 186, § 1, eerste lid en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsoverdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al

§ 1. Om in het register van de bemiddelaars inzake consumentenkrediet te kunnen worden ingeschreven, en om die inschrijving te kunnen behouden, dient de aanvrager van een inschrijving als agent in een nevenfunctie aan de volgende voorwaarden te voldoen :

[...]

2° de verantwoordelijken voor de distributie beschikken over de voldoende **passende deskundigheid** en professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van hun taken. Ze mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde gevallen bevinden;

[...]

Onderafdeling 3

Inschrijvingsprocedure

Art. VII.188

§ 1. Elke inschrijvingsaanvraag wordt aan de FSMA gericht overeenkomstig de door de Koning vastgestelde vormen en voorwaarden.

§ 2. Elke wijziging van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens wordt onverwijld aan de FSMA meegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.

De kredietgevers inzake consumentenkrediet, de bemiddelaars inzake consumentenkrediet en de in artikelen VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de inschrijvingsaanvraag verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen VII. 186, § 1, eerste lid en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsoverdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al

dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.

§ 3. De FSMA schrijft de bemiddelaars inzake consumentenkrediet in die voldoen aan de in onderafdeling 2 vastgestelde voorwaarden. Zij doet uitspraak uiterlijk binnen twee maanden na de ontvangst van een volledig dossier en uiterlijk binnen vier maanden na de indiening van de aanvraag.

[...]

Onderafdeling 2

De bevoegdheden van de FSMA

Art. XV.18/1

De FSMA ziet erop toe dat elke kredietgever of kredietbemiddelaar werkt overeenkomstig de bepalingen van boek VII, titel 4, hoofdstuk 4, met uitzondering van artikel VII.183, § 5, 4° en van de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering daarvan.

Hiertoe kan de FSMA zich elke informatie en elk document over de organisatie, de werking, de toestand en de verrichtingen van kredietgevers en kredietbemiddelaars doen mededelen. Zij kan tevens aan de centrale instellingen vragen om de naleving aan te tonen van de verbintenissen die op hen rusten met toepassing van de artikelen VII.181, § 5 en VII.186, § 4.

(...)

Zij kan ter plaatse inspecties verrichten bij kredietgevers, kredietbemiddelaars en centrale instellingen, en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk gegeven in het bezit van de

dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.

§ 3. De FSMA schrijft de bemiddelaars inzake consumentenkrediet in die voldoen aan de in onderafdeling 2 vastgestelde voorwaarden. **Zij doet uitspraak binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten.**

[...]

Onderafdeling 2

De bevoegdheden van de FSMA

Art. XV.18/1

De FSMA ziet erop toe dat elke kredietgever of kredietbemiddelaar werkt overeenkomstig de bepalingen van boek VII, titel 4, hoofdstuk 4, met uitzondering van artikel VII.183, § 5, 4° en van de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering daarvan.

De FSMA bepaalt welke gegevens en documenten de kredietgevers of kredietbemiddelaars haar moeten bezorgen opdat zij zou kunnen nagaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan zij zijn onderworpen, blijvend worden nageleefd. De FSMA bepaalt voor deze gegevens en documenten ook de rapporteringsfrequentie en -modaliteiten.

Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de kredietgevers en kredietbemiddelaars verplicht om haar, binnen de termijn die zij vaststelt, alle inlichtingen en alle documenten te verstrekken over hun organisatie, werking, toestand en verrichtingen, alsook alle andere inlichtingen of documenten die zij nodig heeft voor de uitvoering van haar opdracht.

Zij kan ter plaatse inspecties verrichten bij kredietgevers, kredietbemiddelaars en centrale instellingen, en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk gegeven in het bezit van de

kredietgever of de kredietbemiddelaar, om de naleving na te gaan van de wettelijke en reglementaire bepalingen bedoeld in het eerste lid.-
1

[...]

Afdeling 5

De straffen voor de inbreuken op boek VII.]

[...]

Art. XV.91

Met een sanctie van niveau 5 worden gestraft:

[...]

5° zij die, in rechte of feitelijk, functies blijven uitoefenen van effectieve leider bij een kredietgever, terwijl de FSMA heeft geoordeeld dat zij niet over de vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikten om hun taken waar te nemen, of van effectieve leider bij een kredietbemiddelaar of van verantwoordelijke voor de distributie bij een kredietgever of een kredietbemiddelaar, terwijl de FSMA heeft geoordeeld dat zij niet over een voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid beschikten om hun taken waar te nemen;

[...]

kredietgever of de kredietbemiddelaar, om de naleving na te gaan van de wettelijke en reglementaire bepalingen bedoeld in het eerste lid.-
1

[...]

Afdeling 5

De straffen voor de inbreuken op boek VII.]

[...]

Art. XV.91

Met een sanctie van niveau 5 worden gestraft:

[...]

5° zij die, in rechte of feitelijk, functies blijven uitoefenen van effectieve leider bij een kredietgever, terwijl de FSMA heeft geoordeeld dat zij niet over de vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikten om hun taken waar te nemen, of van effectieve leider bij een kredietbemiddelaar of van verantwoordelijke voor de distributie bij een kredietgever of een kredietbemiddelaar, terwijl de FSMA heeft geoordeeld dat zij niet over een voldoende **passende deskundigheid** en professionele betrouwbaarheid beschikten om hun taken waar te nemen;

[...]