

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

25 avril 2022

PROJET DE LOI**portant des dispositions diverses
en matière d'intermédiation
dans le secteur financier et des assurances**TEXTE ADOPTÉ
EN DEUXIÈME LECTUREPAR LA COMMISSION
DE L'ÉCONOMIE,
DE LA PROTECTION DES CONSOMMATEURS
ET DE L'AGENDA NUMÉRIQUE

*Voir:*Doc 55 **2389/ (2021/2022):**

- 001: Projet de loi.
- 002: Rapport de la première lecture.
- 003: Articles adoptés en première lecture.
- 004: Amendements.
- 005: Rapport de la deuxième lecture.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

25 april 2022

WETSONTWERP**houdende diverse bepalingen
inzake bemiddeling in de financiële en
de verzekeringssector**TEKST AANGENOMEN
IN TWEEDE LEZINGDOOR DE COMMISSIE
VOOR ECONOMIE,
CONSUMENTENBESCHERMING
EN DIGITALE AGENDA

*Zie:*Doc 55 **2389/ (2021/2022):**

- 001: Wetsontwerp.
- 002: Verslag van de eerste lezing.
- 003: Artikelen aangenomen in eerste lezing.
- 004: Amendementen.
- 005: Verslag van de tweede lezing.

06812

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

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

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 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";

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 van 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° 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) 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 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, remplacé par la loi du 6 décembre

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 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 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.”

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen van 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, vervangen bij de wet van

2018 et 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, remplacé 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° 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 7, elle peut effectuer une réévaluation du

6 december 2018 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in 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 artikel 267, eerste lid, 1°, van dezelfde wet, vervangen 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° 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 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,

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:

“§ 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 lorsque ces derniers 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, renuméroté par la loi du 6 décembre 2018, les mots “elle en informe les autorités qui ont ces matières dans leurs attributions.”

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 wijzigingen 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:

“§ 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. 10

In artikel 301 van dezelfde wet, vernummerd bij de wet van 6 december 2018, worden de woorden “brengt zij de overheden die bevoegd zijn voor deze materies

sont remplacés par les mots “elle peut en informer, aux conditions visées 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 (nouveau)

Dans l’article 307, § 7, de la même loi, inséré par la loi du 6 décembre 2018, les mots “L’article 311, § 5” sont remplacés par les mots “L’article 311, § 5, alinéa 1^{er}”.

Art. 12 (nouveau)

Dans l’article 310, § 7, de la même loi, inséré par la loi du 6 décembre 2018, les mots “L’article 311, § 5” sont remplacés par les mots “L’article 311, § 5, alinéa 1^{er}”.

Art. 13 (ancien 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.”.

Art. 14 (nouveau)

Dans l’article 312, § 9, de la même loi, remplacé par la loi du 6 décembre 2018, les mots “L’article 311, § 5” sont remplacés par les mots “L’article 311, § 5, alinéa 1^{er}”.

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 (nieuw)

In artikel 307, § 7, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 6 december 2018, worden de woorden “Artikel 311, § 5” vervangen door de woorden “Artikel 311, § 5, eerste lid”.

Art. 12 (nieuw)

In artikel 310, § 7, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 6 december 2018, worden de woorden “Artikel 311, § 5” vervangen door de woorden “Artikel 311, § 5, eerste lid”.

Art. 13 (vroeger 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 herverzekeringmakelaar 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.”.

Art. 14 (nieuw)

In artikel 312, § 9, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 6 december 2018, worden de woorden “Artikel 311, § 5” vervangen door de woorden “Artikel 311, § 5, eerste lid”.

CHAPITRE 3

**Modifications du Code
de droit économique**

Art. 15 (ancien 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. 16 (ancien 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 3 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. 15 (vroeger 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. 16 (vroeger 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 derde 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. 17 (ancien 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. 18 (ancien 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. 19 (ancien art. 16)

Dans l'article VII.181, § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et 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. 20 (ancien 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. 21 (ancien art. 18)

Dans l'article VII.186, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, 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";

Art. 17 (vroeger 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. 18 (vroeger 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. 19 (vroeger art. 16)

In artikel VII.181, § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en 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. 20 (vroeger 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. 21 (vroeger art. 18)

In artikel VII.186, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, 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° l'alinéa est complété par le 8°, rédigé comme suit:

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

Art. 22 (ancien 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. 23 (ancien art. 20)

Dans l'article XV.18/1 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié 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.”.

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

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

Art. 22 (vroeger 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. 23 (vroeger art. 20)

In artikel XV.18/1 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en 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.”.