

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

3 mars 2014

PROJET DE LOI
portant des dispositions diverses

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

3 maart 2014

WETSONTWERP
houdende diverse bepalingen

	Pages
SOMMAIRE	
1. Résumé	3
2. Exposé des motifs	6
3. Avant-projet (I)	57
4. Avis du Conseil d'État (I)	117
5. Avant-projet (II)	125
6. Avis du Conseil d'État (II)	133
7. Projet de loi.....	138
8. Annexe.....	219

	Blz.
INHOUD	
1. Samenvatting.....	3
2. Memorie van toelichting	6
3. Voorontwerp (I)	57
4. Advies van de Raad van State (I)	117
5. Voorontwerp (II)	125
6. Advies van de Raad van State (II)	133
7. Wetsontwerp.....	138
8. Bijlage.....	219

**LE GOUVERNEMENT DEMANDE L'URGENCE CONFORMÉMENT À
L'ARTICLE 80 DE LA CONSTITUTION.**

**DE SPOEDBEHANDELING WORDT DOOR DE REGERING GEVRAAGD
OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 80 VAN DE GRONDWET.**

8403

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 3 mars 2014.

De regering heeft dit wetsontwerp op 3 maart 2014 ingediend.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 3 mars 2014.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 3 maart 2014 door de Kamer ontvangen.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
VB	:	Vlaams Belang
cdH	:	centre démocrate Humaniste
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones
LDD	:	Lijst Dedecker
MLD	:	Mouvement pour la Liberté et la Démocratie
INDEP-ONAFH	:	Indépendant-Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toezspraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel : publications@lachambre.be

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail : publicaties@dekamer.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

RÉSUMÉ

Dans le prolongement du projet de loi ayant pour objet l'adoption d'une nouvelle loi bancaire, le présent projet de loi vise à modifier un certain nombre de lois relatives au secteur financier ou ayant un lien avec celui-ci.

Pour l'exhaustivité, on reprend ici la liste des lois qui font l'objet de modifications:

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

— *loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances;*

— *loi du 2 janvier 1991 relative au marché de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire;*

— *Loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire;*

— *Loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme;*

— *Loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances;*

— *Loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;*

— *Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;*

— *Loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;*

— *Loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers;*

— *Loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés;*

SAMENVATTING

In aansluiting op het wetsontwerp dat strekt tot invoering van een nieuwe bankwet, wijzigt het voorliggende wetsontwerp een aantal wetten die betrekking hebben op de financiële sector of die er verband mee houden.

Voor de volledigheid wordt hieronder een opsomming gegeven van de wetten die worden gewijzigd:

— *wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen;*

— *wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen;*

— *wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium;*

— *wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet;*

— *wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;*

— *wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen;*

— *wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;*

— *wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;*

— *wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;*

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

— *wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt;*

— *Loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle;*

— *Loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition;*

— *Loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses;*

— *Loi du 31 janvier 2009 relative à la continuité des entreprises;*

— *Loi du 16 février 2009 relative à la réassurance;*

— *Loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement;*

— *Loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques;*

— *Loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement;*

— *Loi sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973;*

— *Code des impôts sur les revenus 1992; et*

— *Code des sociétés.*

La grande majorité des dispositions modificatives vise à mettre les lois précitées en concordance avec les dispositions de la loi relative au statut et au contrôle des établissements de crédit qui fait l'objet d'un projet de loi distinct. Il s'agit principalement d'effectuer une mise à jour des références.

Outre cette mise en concordance, certaines dispositions modifiant la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique visent à préciser le statut et la composition du Collège de résolution, créé comme nouvel organe de la Banque nationale de Belgique afin d'agir en tant qu'autorité de résolution, à effectuer des modifications inhérentes au statut juridique des astreintes que la Banque nationale de Belgique peut imposer aux établissements financiers sous son contrôle et à déplacer la date de

— *wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;*

— *wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen;*

— *wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en houdende diverse bepalingen;*

— *wet van 31 januari 2009 betreffende de continuïteit van de ondernemingen;*

— *wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf;*

— *wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen;*

— *wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur;*

— *wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles;*

— *wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;*

— *Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992; en*

— *Wetboek van Vennootschappen.*

De meeste wijzigingsbepalingen hebben tot doel de voornoemde wetten af te stemmen op de bepalingen van de wet op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, die in een afzonderlijk wetsontwerp is opgenomen. Het gaat voornamelijk om aanpassingen in de verwijzingen.

Naast deze afstemming hebben sommige bepalingen tot wijziging van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het statuut van de Nationale Bank van België tot doel het statuut en de samenstelling te verduidelijken van het Afwikkelingscollege, het nieuwe orgaan dat binnen de Nationale Bank van België wordt opgericht om als afwikkelingsautoriteit op te treden, wijzigingen aan te brengen die verband houden met het juridisch statuut van de dwangsommen die de Nationale Bank van België kan opleggen

l'assemblée générale ordinaire des actionnaires de la Banque nationale de Belgique au troisième lundi du mois de mai.

D'autres dispositions modificatives sont liées à l'application, au secteur des finances, de la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques. Ces dispositions visent à assurer une cohérence entre le contrôle du respect des dispositions de la loi du 1^{er} juillet 2011 et les missions de contrôle prudentiel et de surveillance (oversight) dont la Banque nationale de Belgique est déjà chargée.

Par ailleurs, certaines des dispositions modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers visent à encadrer la spéculation sur les denrées alimentaires en vue d'accroître la transparence sur les marchés de matières premières et de contribuer à l'intégrité du marché et au bon fonctionnement des marchés. D'autres dispositions modifiant cette même loi visent à modifier certains aspects du fonctionnement de la FSMA. On vise plus particulièrement l'octroi de moyens supplémentaires au comité d'audit au sein du conseil de surveillance de la FSMA, la modification de règles relatives au fonctionnement et à la prise de décision au sein du comité de direction de la FSMA, l'attribution de la fonction d'instruction des faits pouvant mener à l'imposition d'une amende administrative à des membres du personnel de la FSMA désignés pour cette tâche et l'attribution des tâches actuelles du secrétaire général de la FSMA aux membres respectifs du comité de direction ainsi que la suppression de la fonction de secrétaire général.

Enfin, suite à l'arrêt de la Cour de Justice de l'Union européenne du 6 juin 2013 (Affaire C-383/10), des dispositions modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992 visent à remédier à l'incompatibilité des dispositions fiscales relatives aux dépôts d'épargne réglementés au regard de la libre prestation de services au sein de l'Espace économique européen.

aan de financiële instellingen die onder haar toezicht vallen en de datum van de gewone algemene vergadering van aandeelhouders van de Nationale Bank van België te verplaatsen naar de derde maandag van de maand mei.

Andere wijzigingenbepalingen houden verband met de toepassing op de sector financiën van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur. Deze bepalingen moeten voor de nodige samenhang zorgen tussen het toezicht op de naleving van de bepalingen van de wet van 1 juli 2011 en de taken inzake prudentieel toezicht en toezicht (oversight) waarmee de Nationale Bank van België reeds belast is.

Sommige van de bepalingen tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten regelen de voedselspeculatie, om de transparantie op de grondstoffenmarkten te verbeteren en om bij te dragen tot de integriteit van de markt en de goede werking van de markten. Andere bepalingen tot wijziging van diezelfde wet strekken tot wijziging van bepaalde aspecten van de werking van de FSMA, in het bijzonder de toekenning van extra middelen aan het auditcomité binnen de raad van toezicht van de FSMA, de wijziging van regels over de werking en de besluitvorming in het directiecomité van de FSMA, de toekenning van de functie belast met het onderzoek naar de feiten die aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een administratieve geldboete aan personeelsleden van de FSMA die voor deze taak zijn aangeduid en de toekenning van de huidige taken van de secretaris-generaal van de FSMA aan de respectieve leden van het directiecomité evenals de afschaffing van de functie van secretaris-generaal.

Tot slot bevat het voorliggende wetsontwerp naar aanleiding van het arrest van het Hof van Justitie van de Europese Unie van 6 juni 2013 (Zaak C-383/10) bepalingen tot wijziging van het Wetboek Inkomstenbelastingen 1992, om de onverenigbaarheid op te heffen van de fiscale bepalingen betreffende gereguleerde spaardeposito's met het vrij verrichten van diensten in de Europese Economische Ruimte.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES ET MESSIEURS,

Le présent projet de loi s'inscrit dans la continuité du projet de loi relatif au statut et au contrôle des établissements de crédit (ci-après, la loi bancaire en projet), du projet de loi établissant les mécanismes d'une politique macroprudentielle et du projet de loi modifiant le système de garantie pour services financiers, également déposés à la Chambre des Représentants. Il participe ainsi à l'objectif du Gouvernement de renforcer la stabilité du secteur bancaire et financier belge.

À la différence des trois projets de loi précités, le présent projet comporte principalement des dispositions considérées comme "techniques". En effet, une grande partie des dispositions de ce projet procède à l'adaptation de la législation financière rendue nécessaire, notamment en termes de références, à la suite des trois projets précités.

À côté de ces dispositions purement "techniques", le présent projet comporte des dispositions visant à aligner les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises relevant du secteur financier sur celles de la loi bancaire en projet, en ce qui concerne les nominations des dirigeants et des responsables des fonctions de contrôle indépendantes et en ce qui concerne la constitution d'un comité de direction.

Ce projet vise également à adapter la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique afin de préciser le statut et la composition du Collège de résolution, créé comme nouvel organe en son sein afin d'agir en tant qu'autorité de résolution, et d'effectuer les modifications inhérentes au fait que les astreintes que la Banque nationale de Belgique (ci-après, la Banque) peut imposer aux établissements financiers sous son contrôle ne doivent pas être considérées comme des sanctions administratives.

Le présent projet vise également à modifier la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques (ci-après, la loi du 1^{er} juillet 2011), en ce qui concerne son application au secteur des finances, afin de tenir compte de l'architecture de contrôle du secteur financier existante et en particulier, du contrôle prudentiel et de la surveillance (*oversight*) déjà exercés par la Banque.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het voorliggende wetsontwerp sluit aan bij het wetsontwerp over het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen (hierna "het ontwerp van bankwet" genoemd), het wetsontwerp tot invoering van de mechanismen voor een macroprudentieel beleid en het wetsontwerp tot wijziging van de garantieregeling voor financiële diensten, die eveneens bij de Kamer van Volksvertegenwoordigers zijn ingediend. Het ligt aldus in de lijn van de doelstelling van de Regering om de stabiliteit van de Belgische bank- en financiële sector te versterken.

In tegenstelling tot de voornoemde drie wetsontwerpen bevat het voorliggende wetsontwerp hoofdzakelijk "technische" bepalingen. Een groot deel van de bepalingen van dit ontwerp voorzien namelijk in de aanpassing van verwijzingen in de financiële wetgeving, als gevolg van de voornoemde drie ontwerpen.

Naast deze louter "technische" bepalingen bevat het voorliggende ontwerp bepalingen die tot doel hebben de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de ondernemingen van de financiële sector in overeenstemming te brengen met deze van het ontwerp van bankwet, voor wat betreft de benoemingen van leiders en verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties en voor wat betreft de oprichting van een directiecomité.

Dit ontwerp brengt ook aanpassingen aan in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België aan. Het regelt namelijk het statuut en de samenstelling van het Afwikkelingscollege, het nieuwe orgaan dat binnen de Bank wordt opgericht om als resolutieautoriteit op te treden, en brengt de nodige wijzigingen aan om ervoor te zorgen dat de dwangsommen die de Nationale Bank van België (hierna "de Bank") kan opleggen aan financiële instellingen die onder haar toezicht staan, niet als administratieve sancties worden beschouwd.

Het voorliggende ontwerp wijzigt ook de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur (hierna, "de wet van 1 juli 2011"), voor wat betreft de toepassing ervan op de sector financiën, om rekening te houden met de bestaande architectuur van het toezicht op de financiële sector, en in het bijzonder met het prudentieel toezicht en het toezicht (*oversight*) die reeds worden uitgeoefend door de Bank.

À la suite de l'arrêt du 6 juin 2013 (Affaire C-383/10), le présent projet vise encore à remédier à l'incompatibilité des dispositions fiscales relatives aux dépôts d'épargne réglementés au regard de la libre prestation des services au sein de l'EEE.

Enfin, le présent projet vise à modifier certains aspects du fonctionnement de l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA). Il s'agit en particulier de l'octroi de moyens supplémentaires au comité d'audit au sein du conseil de surveillance de la FSMA, de la modification de règles relatives au fonctionnement et à la prise de décision au sein du comité de direction de la FSMA, de l'attribution de la fonction d'instruction des faits pouvant mener à l'imposition d'une amende administrative, à des membres du personnel de la FSMA désignés pour cette tâche et de l'attribution des tâches actuelles du secrétaire général de la FSMA aux membres respectifs du comité de direction ainsi que la suppression de la fonction de secrétaire général.

COMMENTAIRES DES ARTICLES

CHAPITRE 1^{ER}

Dispositions générales

Article 1^{er}

L'article 1^{er} précise les fondements constitutionnels en matière de compétence ainsi que les articles de la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE dont le présent projet assure la transposition.

CHAPITRE 2

Dispositions modificatives liées à l'application de la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques au secteur des finances

Le Chapitre 2 en projet vise à modifier, d'une part, la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques en ce qui concerne son application au secteur des finances et, d'autre part, la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, afin de tenir compte des dites modifications apportées à la loi du 1^{er} juillet 2011.

Ingevolge het arrest van 6 juni 2013 (Zaak C-383/10), wordt in dit ontwerp ook een einde gemaakt aan de onverenigbaarheid van de fiscale bepalingen betreffende de gereglementeerde spaardeposito's met het vrije dienstenverkeer in de EER.

Tot slot wijzigt dit ontwerp bepaalde aspecten van de werking van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), inzonderheid de toekenning van extra middelen aan het auditcomité binnen de raad van toezicht van de FSMA, de wijziging van regels over de werking van en de besluitvorming in het directiecomité van de FSMA, de toekenning van de functie belast met het onderzoek naar de feiten die aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een administratieve geldboete aan personeelsleden van de FSMA die voor deze taak zijn aangeduid en de toekenning van de huidige taken van de secretaris-generaal van de FSMA aan de respectieve leden van het directiecomité evenals de afschaffing van de functie van secretaris-generaal.

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

HOOFDSTUK 1

Algemene bepalingen

Artikel 1

Artikel 1 bevat de grondwettelijke fundamenteën inzake bevoegdheid en somt de artikelen op van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG, die in het voorliggende ontwerp worden omgezet.

HOOFDSTUK 2

Wijzigingsbepalingen met betrekking tot de toepassing op de sector financiën van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur

Hoofdstuk 2 van de ontwerp tekst strekt tot wijziging van, enerzijds, de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur voor wat betreft de toepassing ervan op de sector financiën, en, anderzijds, de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, om rekening te houden met de genoemde wijzigingen in de wet van 1 juli 2011.

Le présent projet apporte des modifications à la loi du 1^{er} juillet 2011 afin de tenir compte de l'architecture de contrôle du secteur financier existante et en particulier, du contrôle prudentiel et de la surveillance (*oversight*) déjà exercés par la Banque. Ces modifications visent à garantir la cohérence et l'efficacité de la surveillance au sein du secteur financier.

À cette fin, le présent projet entend désigner la Banque en tant qu'autorité sectorielle pour le secteur des finances au sens de l'article 3 de la loi du 1^{er} juillet 2011 ainsi qu'en tant que service d'inspection au sens de l'article 24 de cette loi. Dans ce cadre, la Banque prend les mesures d'organisation interne nécessaires afin de prévenir et, le cas échéant, de régler tout conflit d'intérêts susceptible de survenir dans l'accomplissement des tâches qui lui ont été confiées par la loi du 1^{er} juillet 2011.

Dans ce même souci de cohérence et d'efficacité, le projet prévoit que les mesures de sécurité, telles que les politiques de continuité, les plans de continuité (communément appelés BCP) et les plans de sécurité physique et logique, que les entreprises sont tenues de mettre en place dans le cadre du statut de contrôle prudentiel qui leur est applicable et/ou dans le cadre de la surveillance (*oversight*) dont elles font l'objet par la Banque, sont assimilées au P.S.E. et peuvent être considérées comme tel par la Banque, en sa qualité de service d'inspection. Cette assimilation permet d'éviter aux infrastructures critiques de devoir communiquer les mêmes informations à deux reprises à la Banque.

Dans le souci d'une allocation adéquate et efficiente des ressources, le projet prévoit, en outre, que la Banque, que ce soit en sa qualité de service d'inspection ou dans le cadre de ses missions légales de contrôle prudentiel ou de surveillance (*oversight*), tient compte des informations dont elle dispose et du contrôle déjà effectué.

SECTION I^{re}

Modifications de la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques

Article 2

L'article 2 désigne la Banque en tant qu'autorité sectorielle au sens de l'article 3 de la loi du 1^{er} juillet 2011. La désignation de la Banque à la place du Ministre des finances permet de tenir compte du rôle qu'exerce déjà

Het voorliggende ontwerp brengt wijzigingen aan in de wet van 1 juli 2011 om rekening te houden met de bestaande architectuur van het toezicht op de financiële sector, en in het bijzonder met het prudentieel toezicht en het toezicht (*oversight*) die reeds worden uitgeoefend door de Bank. Deze wijzigingen moeten de samenhang en de doeltreffendheid van het toezicht binnen de financiële sector garanderen.

Met dit doel voor ogen wordt de Bank in het voorliggende ontwerp aangeduid als sectorale overheid voor de sector financiën, in de zin van artikel 3 van de wet van 1 juli 2011, en als inspectiedienst in de zin van artikel 24 van deze wet. In dit verband dient de Bank de nodige interne organisatiemaatregelen te nemen om alle belangenconflicten die zich kunnen voordoen bij het verrichten van de taken die haar door de wet van 1 juli 2011 zijn toevertrouwd, te voorkomen, of, in voorkomend geval, te regelen.

Eveneens om redenen van samenhang en doeltreffendheid, bepaalt het ontwerp dat de beveiligingsmaatregelen, zoals het continuïteitsbeleid, de continuïteitsplannen (gewoonlijk BCP's genoemd) en de plannen voor fysieke en logische beveiliging, die de ondernemingen dienen in te voeren in het kader van het prudentieel toezichtsstatuut dat op hen van toepassing is en/of in het kader van het toezicht (*oversight*) dat de Bank op hen uitoefent, gelijkgesteld worden met het B.P.E. en als zodanig kunnen worden beschouwd door de Bank, in haar hoedanigheid van inspectiedienst. Deze gelijkstelling belet dat de kritieke infrastructures dezelfde gegevens tweemaal moeten meedelen aan de Bank.

Met het oog op een passende en doeltreffende toewijzing van de middelen, bepaalt het ontwerp ook dat de Bank zowel in haar hoedanigheid van inspectiedienst als in het kader van haar wettelijke opdrachten met betrekking tot het prudentieel toezicht of het toezicht (*oversight*), rekening dient te houden met de inlichtingen waarover zij beschikt en met de reeds uitgevoerde controles.

AFDELING I

Wijzigingen in de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructures

Artikel 2

In artikel 2 wordt de Bank aangeduid als sectorale overheid in de zin van artikel 3 van de wet van 1 juli 2011. De Bank wordt aangeduid in de plaats van de Minister van Financiën om rekening te houden met de rol die de Bank reeds vervult in de financiële sector en om een

la Banque au sein du secteur financier et de bénéficiaire de ses ressources, de ses connaissances et de son expérience dans ce domaine. Outre cette économie de moyens, cette désignation se justifie également par le fait que l'objectif de la loi du 1^{er} juillet 2011 – à savoir, s'assurer que les infrastructures critiques fonctionnent sans interruption – s'inscrit dans le cadre de la mission de stabilité financière à laquelle participe la Banque ainsi que dans le cadre du contrôle prudentiel dont certains établissements financiers font l'objet.

Article 3

Le 1^o de l'article 3 modifie l'article 13 de la loi du 1^{er} juillet 2011 en vue de prévoir le principe selon lequel les mesures de sécurité, telles que les politiques de continuité, les plans de continuité et les plans de sécurité physique et logique, que les entreprises sont tenues de mettre en place dans le cadre du statut de contrôle prudentiel qui leur est applicable et/ou dans le cadre de la surveillance (*oversight*) dont elles font l'objet par la Banque, sont assimilées au P.S.E. Cette assimilation est justifiée par le fait que les mesures précitées sont similaires ou équivalentes au P.S.E et les dispositions en vertu desquelles les établissements du secteur financier doivent les élaborer s'inscrivent dans le même objectif que celui visé par la loi du 1^{er} juillet 2011.

Le 2^o de l'article 3 complète le paragraphe 6 de l'article 13 de la loi du 1^{er} juillet 2011 afin de tenir compte du principe d'assimilation énoncé au nouveau paragraphe 5*bis* inséré à l'article 13 de ladite loi. Ainsi, à l'instar des mesures de sécurité visées au paragraphe 5*bis*, les exercices et les mises à jour de ces mesures sont assimilés aux exercices et aux mises à jour du P.S.E.

Article 4

L'article 4 introduit un nouvel article 22*bis* prévoyant que la Banque communique au ministre des finances de manière périodique un rapport relatif aux tâches qu'elle exécute en vertu de la loi.

Cet article prévoit toutefois que la Banque l'informe sans délai de toute menace concrète et imminente pesant sur une infrastructure critique du secteur des finances. Cette communication s'entend exclusivement comme une communication de toute information relative à une menace concrète et imminente et dont la Banque estime que son importance nécessite qu'elle soit communiquée au ministre des finances.

beroeep te kunnen doen op haar middelen, haar kennis en haar ervaring op dit vlak. Behalve om redenen van besparing van middelen wordt deze aanduiding van de Bank ook gerechtvaardigd door het feit dat de doelstelling van de wet van 1 juli 2011 – namelijk garanderen dat de werking van de kritieke infrastructures niet wordt verstoord – past in het kader van de opdracht met betrekking tot de financiële stabiliteit waaraan de Bank deelneemt en in het kader van het prudentieel toezicht dat zij op bepaalde financiële instellingen uitoefent.

Artikel 3

In de bepaling onder 1^o van artikel 3 wordt artikel 13 van de wet van 1 juli 2011 gewijzigd om er het beginsel in op te nemen dat beveiligingsmaatregelen, zoals het continuïteitsbeleid, de continuïteitsplannen en de plannen voor fysieke en logische beveiliging, die de ondernemingen moeten invoeren in het kader van het prudentieel toezichtsstatuut dat op hen van toepassing is en/of in het kader van het toezicht (*oversight*) dat de Bank op hen uitoefent, gelijkgesteld zijn met het B.P.E. Deze gelijkstelling wordt gerechtvaardigd door het feit dat de voornoemde maatregelen gelijkwaardig of vergelijkbaar zijn met het B.P.E. en dat de bepalingen op grond waarvan de instellingen van de financiële instelling ze moeten uitwerken, in de lijn liggen van de doelstelling waarin de wet van 1 juli 2011 voorziet.

De bepaling onder 2^o van artikel 3 vult paragraaf 6 van artikel 13 van de wet van 1 juli 2011 aan om rekening te houden met het beginsel van gelijkstelling dat opgenomen is in de nieuwe paragraaf 5*bis* die in artikel 13 van de genoemde wet wordt ingevoegd. Naar het voorbeeld van de beveiligingsmaatregelen bedoeld in paragraaf 5*bis*, worden de oefeningen en de bijwerkingen van die maatregelen aldus gelijkgesteld met de oefeningen en de bijwerkingen van het B.P.E.

Artikel 4

Artikel 4 voert een nieuw artikel 22*bis* in, dat bepaalt dat de Bank aan de minister van Financiën periodiek een verslag bezorgt over de taken die zij krachtens de wet uitvoert.

Dit artikel bepaalt echter dat de Bank de Minister onmiddellijk in kennis stelt van elke concrete en nakende dreiging voor een kritieke infrastructuur van de sector financiën. Hieronder moet uitsluitend worden verstaan dat zij alle informatie dient mee te delen in verband met een concrete en nakende dreiging waarvan de Bank oordeelt dat het belang ervan vereist dat de minister van Financiën wordt ingelicht.

Article 5

L'article 5 insère deux nouveaux alinéas à l'article 24, paragraphe 2, afin de désigner la Banque en tant que "service d'inspection" au sens dudit article 24.

Cette désignation est justifiée par le souci de cohérence et d'efficacité précitée. Elle s'accompagne des dispositions nécessaires en vue d'assurer une gestion efficace des ressources de la Banque, tenant compte des missions légales de contrôle prudentiel et de surveillance (*oversight*) exercées par ailleurs.

Article 6

L'article 6 complète le paragraphe 3 de l'article 24 de la loi du 1^{er} juillet 2011 afin de tenir compte des spécificités du secteur des finances et en particulier du contrôle prudentiel et de la surveillance (*oversight*) qui sont déjà exercés dans ce secteur, ainsi que des modalités de ceux-ci.

L'exception pour la Banque à l'obligation d'être dotée d'une carte de légitimation résultant, en principe, de sa qualité de service d'inspection, est justifiée par le fait qu'elle dispose déjà de prérogatives d'accès en vertu des différentes législations au respect desquelles elle est chargée de veiller et que ces prérogatives d'accès font déjà l'objet de règles d'organisation interne.

SECTION II

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

Article 7

La Banque, en sa qualité d'autorité sectorielle au sens de la loi du 1^{er} juillet 2011 est soumise au régime du secret professionnel prévu à l'article 35 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique. Les informations dont dispose la Banque en cette qualité peuvent néanmoins être communiquées au Centre gouvernemental de Coordination et de Crise (organisé sous la forme de la "Direction générale Centre de Crise") du SPF Intérieur, à l'Organe de coordination pour l'analyse de la menace institué par la loi du 10 juillet 2006 relative à l'analyse de la menace et aux services de police visés par la loi du 7 décembre 1998 organisant un service de police intégré, structuré à deux niveaux, et ce, en application de l'article 35,

Artikel 5

Artikel 5 voegt in artikel 24, paragraaf 2, twee nieuwe leden in om de Bank aan te duiden als "inspectiedienst" in de zin van het genoemde artikel 24.

Deze aanduiding is gerechtvaardigd om de voornoemde redenen van samenhang en doeltreffendheid. Daarnaast werden de nodige bepalingen ingevoerd om te garanderen dat de middelen van de Bank doeltreffend worden beheerd, rekening houdend met de wettelijke opdrachten met betrekking tot het prudentieel toezicht en het toezicht (*oversight*) die zij daarbuiten uitoefent.

Artikel 6

Artikel 6 vult paragraaf 3 van artikel 24 van de wet van 1 juli 2011 aan om rekening te houden met de specifieke kenmerken van de sector financiën en in het bijzonder met het prudentieel toezicht en het toezicht (*oversight*) die reeds worden uitgeoefend in deze sector, evenals met de wijze waarop dit gebeurt.

De uitzondering die voor de Bank wordt gemaakt op de verplichting om over een legitimatiekaart te beschikken, die in principe voortvloeit uit haar hoedanigheid van inspectiedienst, is gerechtvaardigd door het feit dat zij reeds over toegangsrechten beschikt krachtens de verschillende wetgevingen waarvan zij de naleving controleert en dat deze toegangsrechten reeds onderworpen zijn aan regels van interne organisatie.

AFDELING II

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

Artikel 7

In haar hoedanigheid van sectorale overheid, in de zin van de wet van 1 juli 2011, is de Bank onderworpen aan de beroepsgeheimregeling van artikel 35 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België. De informatie waarover de Bank in die hoedanigheid beschikt, kan evenwel worden meegedeeld aan het Coördinatie- en Crisiscentrum van de Regering (georganiseerd in de vorm van de "Algemene Directie Crisiscentrum") van de FOD Binnenlandse Zaken, aan het Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse, ingesteld door de wet van 10 juli 2006 betreffende de analyse van de dreiging, en aan de politiediensten bedoeld in de wet van 7 december 1998 tot organisatie van een geïntegreerde politiedienst,

alinéa 2 de la loi du 22 février 1998 lu en combinaison avec l'article 19 de la loi du 1^{er} juillet 2011.

La dérogation introduite par le présent article vise à lever l'obstacle relativement théorique que pourrait constituer la mouture actuelle de l'article 36/14 de la loi du 22 février 1998 pour l'exécution de la collaboration visée à l'article 19 précité, dans les cas où les informations échangées auraient été recueillies par la Banque dans le cadre de ses missions légales de contrôle prudentiel et ensuite utilisées par celle-ci en sa qualité d'Autorité sectorielle.

CHAPITRE 3

Dispositions modificatives et abrogatoires diverses

SECTION I^{re}

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

Article 8

Il est proposé de compléter l'article 2, § 3, de la loi du 2 avril 1962 pour permettre que des missions déléguées dans le cadre de procédures de résolution d'institutions financières puissent également être confiées à la Société fédérale de Participations et d'Investissement ou, plus vraisemblablement, à une ou plusieurs filiales spécialisées de celle-ci. Une telle filiale spécialisée pourrait ainsi notamment agir en tant qu'établissement-relais dans le cadre d'une procédure de résolution.

SECTION II

Modifications de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances

Article 9

Les définitions utiles à l'application de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances sont complétées par la notion de fonction de contrôle indépendante pour les besoins de l'application, essentiellement, des articles 90 et 90bis de la même loi.

gestructureerd op twee niveaus, en dit met toepassing van artikel 35, tweede lid van de wet van 22 februari 1998, gelezen in samenhang met artikel 19 van de wet van 1 juli 2011.

De afwijking die door dit artikel wordt ingevoerd, strekt ertoe de relatief theoretische belemmering weg te nemen die de huidige versie van artikel 36/14 van de wet van 22 februari 1998 zou kunnen vormen voor de uitvoering van de samenwerking bedoeld in het voornoemde artikel 19, indien de Bank de uitgewisselde informatie zou hebben ontvangen in het kader van haar wettelijke opdrachten met betrekking tot het prudentieel toezicht en die vervolgens zou hebben gebruikt in haar hoedanigheid van sectorale overheid.

HOOFDSTUK 3

Diverse wijzigings- en opheffingsbepalingen

AFDELING I

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

Artikel 8

Er wordt voorgesteld artikel 2, § 3 van de wet van 2 april 1962 aan te vullen om ervoor te zorgen dat opdrachten die in het kader van procedures voor de afwikkeling van financiële instellingen worden gedelegeerd, ook kunnen worden toevertrouwd aan de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij ofwel, zoals meer voor de hand ligt, aan een of meer gespecialiseerde dochtervennootschappen van deze laatste. Een dergelijke gespecialiseerde dochtervennootschap zou aldus met name kunnen optreden als overbruggingsinstelling in het kader van een afwikkelingsprocedure.

AFDELING II

Wijzigingen in de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen

Artikel 9

De definities die nuttig zijn voor de toepassing van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen worden aangevuld met de definitie van het begrip "onafhankelijke controlefunctie", die voornamelijk van belang is voor de toepassing van de artikelen 90 en 90bis van dezelfde wet.

On entend par fonction de contrôle indépendante, la fonction d'audit interne qui doit être mise en place aux termes de l'article 14*bis*, § 3, alinéa 2 de la loi du 9 juillet 1975, la fonction de *compliance* visée à l'article 14*bis*, § 3, alinéa 3 et la fonction de gestion des risques visée à l'article 14*bis*, § 3, alinéa 4 de la même loi. Dans les entreprises d'assurance, la fonction actuarielle au sens de l'article 40*quinquies* de la loi du 9 juillet 1975 est également une fonction de contrôle indépendante. On renvoie à la circulaire CBFA 2009-33 du 19 novembre 2009 sur la fonction actuarielle qui décrit le rôle, les missions et les modalités d'intervention de la fonction actuarielle au sein des entreprises d'assurance et de réassurance.

Les fonctions de contrôle indépendantes sont essentielles à l'exercice effectif et en toute connaissance de cause de la direction de l'entreprise d'assurance. Elles se caractérisent par l'indépendance qui doit présider à leur exercice. Par leurs contrôles, leurs appréciations et leurs avis, les responsables de ces fonctions apportent aux dirigeants de l'entreprise les instruments nécessaires pour assumer la responsabilité de la direction de celle-ci.

Article 10

Dans le cadre de la procédure d'agrément d'une nouvelle entreprise d'assurance, la FSMA est appelée à donner un avis à la Banque, notamment, sur l'honorabilité des personnes physiques appelées à exercer une fonction dirigeante au sein de l'entreprise d'assurance lorsque ces personnes sont proposées pour la première fois à une telle fonction dans une entreprise financière soumise au contrôle prudentiel de la Banque.

Les modifications proposées à l'article 8, § 2 de la loi du 9 juillet 1975 visent à aligner le champ d'application de cet avis, en ce qui concerne les personnes qui en font l'objet, sur le champ d'application des personnes dont la nomination à des fonctions dirigeantes au sein d'une entreprise d'assurance est soumise à l'approbation préalable de la Banque aux termes de l'article 90*bis* en projet de la loi du 9 juillet 1975. Il est renvoyé au commentaire de cette dernière disposition pour la description des personnes ainsi visées. En outre, cette compétence d'avis de la FSMA est étendue aux personnes appelées à assumer la responsabilité des fonctions de contrôle indépendantes et dont la nomination est également soumise à l'approbation préalable de la Banque en vertu de l'article 90*bis* en projet.

Onder "onafhankelijke controlefunctie" wordt de interne auditfunctie verstaan die moet worden opgericht volgens artikel 14*bis*, § 3, tweede lid van de wet van 9 juli 1975, de compliancefunctie als bedoeld in artikel 14*bis*, § 3, derde lid, en de risicobeheerfunctie als bedoeld in artikel 14*bis*, § 3, vierde lid van dezelfde wet. Bij verzekeringsondernemingen is de actuariële functie in de zin van artikel 40*quinquies* van de wet van 9 juli 1975 eveneens een onafhankelijke controlefunctie. In dit verband zij verwezen naar circulaire CBFA 2009-33 van 19 november 2009 over de actuariële functie, die de rol en de opdrachten van de actuariële functie bij verzekerings- en herverzekeringsondernemingen beschrijft, evenals de modaliteiten van de tussenkomst van deze functie.

De onafhankelijke controlefuncties zijn essentieel voor de effectieve uitoefening van de leiding van de verzekeringsonderneming met volledige kennis van zaken. Zij worden gekenmerkt door de onafhankelijkheid die bij de uitoefening ervan in acht moet worden genomen. Met hun controles, hun beoordelingen en hun adviezen verschaffen de verantwoordelijken voor die functies aan de leiders van de onderneming de nodige instrumenten om de verantwoordelijkheid voor de leiding van de onderneming op zich te nemen.

Artikel 10

In het kader van de procedure voor de toelating van een nieuwe verzekeringsonderneming, dient de FSMA aan de Bank een advies te verstrekken, met name over de betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die bij de verzekeringsonderneming een leidinggevende functie uitoefenen, wanneer die personen voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die onder het prudentieel toezicht staat van de Bank.

Met de voorgestelde wijzigingen in artikel 8, § 2 van de wet van 9 juli 1975 wordt het toepassingsgebied van dit advies, voor wat betreft de personen waarop het betrekking heeft, in overeenstemming gebracht met het toepassingsgebied van de personen waarvan de benoeming voor leidinggevende functies bij een verzekeringsonderneming voorafgaandelijk moet worden goedgekeurd door de Bank volgens de ontwerp tekst van artikel 90*bis* van de wet van 9 juli 1975. Voor de beschrijving van de betrokken personen zij verwezen naar de commentaar bij deze laatste bepaling. Bovendien wordt deze adviesbevoegdheid van de FSMA uitgebreid tot de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties en waarvan de benoeming eveneens moet worden goedgekeurd door de Bank krachtens ontwerp artikel 90*bis*.

Articles 11 et 13

Les modifications apportées aux articles 14*bis*, § 5 et 22, § 3 de la loi du 9 juillet 1975 traduisent les conséquences, pour l'application de ces dispositions, de la constitution obligatoire d'un comité de direction au sein des entreprises d'assurance dans les conditions prévues par les articles 90/1 à 90/3 en projet de la loi du 9 juillet 1975.

Article 12

L'article 12 réalise, dans la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, une adaptation rendue nécessaire à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Article 14

L'article 23*bis* de la loi du 9 juillet 1975, qui précise les critères auxquels la Banque a égard lorsqu'elle évalue les modifications au sein de l'actionariat d'une entreprise d'assurance, est aligné sur le nouvel article 90 de la loi précitée en ce qui concerne l'expertise requise dans le chef des dirigeants d'une entreprise d'assurance.

Articles 15 et 16

Selon l'interprétation défendue par l'autorité de contrôle prudentiel des entreprises d'assurance, les dirigeants des succursales établies dans l'EEE par des entreprises d'assurance de droit belge sont des personnes prenant part à la direction effective pour les besoins de l'application de l'actuel article 90 de la loi du 9 juillet 1975 (voy. Communication CBFA-2009-20 du 8 mai 2009, *Questionnaires concernant l'honorabilité professionnelle et l'expérience adéquate des administrateurs non exécutifs et des dirigeants effectifs*, p. 3). Pour déterminer le nombre de personnes faisant partie de la direction effective d'une succursale, il y a lieu de tenir compte de la nature et du volume des activités de cette succursale, ainsi que de son importance.

Cette interprétation est au demeurant traduite réglementairement en ce qui concerne le régime de cumul de fonctions à respecter par les administrateurs des entreprises d'assurance (Voy. Règlement de la Banque Nationale de Belgique du 6 décembre 2011 concernant l'exercice de fonctions extérieures par les dirigeants d'entreprises réglementées): les dirigeants de succursales à l'étranger sont soumis au même dispositif que

Artikelen 11 en 13

De wijzigingen in artikel 14*bis*, § 5 en artikel 22, § 3 van de wet van 9 juli 1975 weerspiegelen de gevolgen, voor de toepassing van deze bepalingen, van de verplichte oprichting van een directiecomité binnen de verzekeringsondernemingen, onder de voorwaarden bepaald in de ontwerpartikelen 90/1 tot en met 90/3 van de wet van 9 juli 1975.

Artikel 12

Artikel 12 brengt in de wet van juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen een aanpassing aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 14

Artikel 23*bis* van de wet van 9 juli 1975, dat de criteria bevat die de Bank hanteert bij de beoordeling van wijzigingen in de aandeelhoudersstructuur van een verzekeringsonderneming, wordt in overeenstemming gebracht met het nieuwe artikel 90 van de voornoemde wet, voor wat betreft de deskundigheid die verlangd wordt van de leiders van een verzekeringsonderneming.

Artikelen 15 en 16

Volgens de interpretatie die verdedigd wordt door de prudentiële toezichthouder voor de verzekeringsondernemingen, maken de leiders van de in de EER gevestigde bijkantoren van verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, voor de toepassing van het huidige artikel 90 van de wet van 9 juli 1975, deel uit van de effectieve leiding (zie Mededeling CBFA 2009-20 van 8 mei 2009, *Vragenlijsten over professionele betrouwbaarheid en passende ervaring van niet-uitvoerende bestuurders en effectieve leiders*, p. 3). Om te bepalen uit hoeveel personen de effectieve leiding van een bijkantoor bestaat, moet rekening worden gehouden met de aard en het volume van de activiteiten van dat bijkantoor, evenals met het belang ervan.

Voor wat betreft de regeling inzake de cumulatie van ambten die geldt voor bestuurders van verzekeringsondernemingen, werd deze interpretatie overigens verankerd in een reglement (Zie Reglement van de Nationale Bank van België van 6 december 2011 met betrekking tot de uitoefening van externe functies door leiders van gereguleerde ondernemingen): voor de leiders van bijkantoren in het buitenland geldt dezelfde regeling als

les personnes participant à la direction effective de l'entreprise en Belgique (Voy. le commentaire de l'article 90 en projet de la loi du 9 juillet 1975).

Il est proposé de consacrer légalement cette interprétation quant aux qualités attendues des dirigeants des succursales à l'étranger des entreprises d'assurance de droit belge, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes de telles succursales. A cette fin, il est proposé de rendre applicable au mandataire général de la succursale et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction effective de celle-ci à l'étranger ainsi qu'à ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes, l'obligation d'être des personnes physiques et de disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction telle que prévue à l'article 90 de la loi du 9 juillet 1975 pour les dirigeants des entreprises d'assurance (art. 50, § 2 de la loi du 9 juillet 1975).

La Banque est en droit de s'opposer à la réalisation du projet de l'entreprise d'assurance d'ouvrir une succursale à l'étranger si elle a des raisons de douter de l'honorabilité professionnelle ou de l'expertise du mandataire général ou, le cas échéant, des autres personnes chargées de la direction de la succursale ou des responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale (art. 51 de la loi du 9 juillet 1975)

L'article 90*bis* de la loi du 9 juillet 1975 est quant à lui rendu applicable par analogie à la nomination des dirigeants de la succursale et de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes. Concrètement, cela signifie que la Banque doit être préalablement informée des propositions (de renouvellement) de nomination de ces personnes ainsi que du non-renouvellement de ces nominations, de leur révocation ou de leur démission. Leur nomination est soumise à l'approbation préalable de la Banque moyennant, le cas échéant, l'avis de la FSMA. A cette fin, l'entreprise doit communiquer à la Banque tous les documents et informations permettant à celle-ci d'évaluer si les personnes précitées disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. Les entreprises d'assurance informent la Banque sans délai de tout fait nouveau ou de toute circonstance nouvelle susceptible de mettre en doute l'honorabilité professionnelle ou l'expertise requises des personnes précitées pour l'exercice de leur fonction (art. 50, § 2 de la loi du 9 juillet 1975).

voor de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de onderneming in België (zie commentaar bij de ontwerptekst van artikel 90 van de wet van 9 juli 1975).

Er wordt voorgesteld deze interpretatie wettelijk te verankeren voor wat betreft de eigenschappen die verlangd worden van de leiders van de bijkantoren in het buitenland van verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van deze bijkantoren. Hiertoe wordt voorgesteld om voor de algemeen lasthebber van het bijkantoor en, in voorkomend geval, voor de andere personen belast met de effectieve leiding van het bijkantoor in het buitenland, evenals voor de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, de verplichting in te voeren om een natuurlijk persoon te zijn en om permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, zoals die in artikel 90 van de wet van 9 juli 1975 is opgenomen voor de leiders van de verzekeringsondernemingen (art. 50, § 2 van de wet van 9 juli 1975).

De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het voornemen van de verzekeringsonderneming om een bijkantoor te openen in het buitenland, indien zij redenen heeft om te twijfelen aan de professionele betrouwbaarheid of de deskundigheid van de algemeen lasthebber of, in voorkomend geval, van de andere personen die belast zijn met de leiding van het bijkantoor of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor (art. 51 van de wet van 9 juli 1975).

Artikel 90*bis* van de wet van 9 juli 1975 wordt op overeenkomstige wijze van toepassing verklaard op de benoeming van de leiders van het bijkantoor en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor. Concreet betekent dit dat de Bank voorafgaandelijk op de hoogte moet worden gebracht van voorstellen tot benoeming of tot hernieuwing van de benoeming van die personen, evenals van de niet-hernieuwing van die benoemingen, hun afzetting of hun ontslag. Hun benoeming dient voorafgaandelijk te worden goedgekeurd door de Bank, in voorkomend geval na advies van de FSMA. Hiertoe moet de onderneming aan de Bank alle documenten en informatie meedelen die haar toelaten te beoordelen of de voornoemde personen over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. De verzekeringsondernemingen stellen de Bank onverwijld in kennis van elke nieuw feit of elke nieuwe omstandigheid dat of die twijfel kan doen rijzen over de professionele betrouwbaarheid of de deskundigheid waarover de voornoemde personen moeten beschikken voor de uitoefening van hun functie (art. 50, § 2 van de wet van 9 juli 1975).

Article 17

La modification proposée vise à exclure l'application de l'article 90*bis* de la loi du 9 juillet 1975 aux entreprises d'assurance relevant du droit d'un autre état membre de l'Espace économique européen qui sont établies ou actives en Belgique. Les matières couvertes par la disposition précitée relèvent en effet de la compétence de l'autorité de contrôle de l'État d'origine et non pas de l'autorité de contrôle de l'État d'accueil, en l'occurrence la Banque.

Article 18

Le champ d'application de l'obligation d'information des autorités de contrôle en cas de plainte du chef d'infraction à la loi du 9 juillet 1975 est étendu aux plaintes à l'encontre des responsables des fonctions de contrôle indépendantes des entreprises d'assurance. Cette extension est justifiée dans la mesure où ces personnes sont soumises aux mêmes exigences quant aux qualités qu'elles doivent présenter et quant aux interdictions professionnelles auxquelles elles sont soumises, que les dirigeants desdites entreprises.

Article 19

A l'instar de l'article 19 de la loi bancaire en projet en ce qui concerne les dirigeants des établissements de crédit, l'article 90, § 1^{er} de la loi du 9 juillet 1975 est modifié afin de renforcer les qualités requises des dirigeants des entreprises d'assurance de droit belge.

Outre le principe de la direction bicéphale, il est exigé des entreprises d'assurance que les membres de leur organe légal d'administration, les personnes chargées de leur direction effective ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes soient exclusivement des personnes physiques. Ces personnes doivent par ailleurs disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

Il est renvoyé au commentaire de l'article 19 de la loi bancaire en projet qui vaut *mutatis mutandis* pour les entreprises d'assurance.

Artikel 17

Via de voorgestelde wijziging worden de verzekeringsondernemingen die onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte ressorteren en die in België zijn gevestigd of er actief zijn, uitgesloten van de toepassing van artikel 90*bis* van de wet van 9 juli 1975. De aangelegenheden die door de voornoemde bepaling worden geregeld, vallen namelijk onder de bevoegdheid van de toezichthouder van de lidstaat van herkomst en niet van de toezichthouder van de lidstaat van ontvangst, die in het onderhavige geval de Bank is.

Artikel 18

Het toepassingsgebied van de verplichting om de toezichthouders in kennis te stellen in geval van een klacht wegens overtreding van de wet van 9 juli 1975, wordt uitgebreid tot klachten tegen verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties van verzekeringsondernemingen. Deze uitbreiding is gerechtvaardigd in de mate dat die personen voor wat betreft de eigenschappen die zij moeten bezitten en de beroepsverboden die voor hen gelden, aan dezelfde vereisten moeten voldoen als de leiders van de genoemde ondernemingen.

Artikel 19

Net zoals artikel 19 van het ontwerp van bankwet wordt gewijzigd voor wat betreft de leiders van kredietinstellingen, wordt artikel 90, § 1 van de wet van 9 juli 1975 gewijzigd om de eisen inzake de eigenschappen die de leiders van verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht moeten bezitten, te verstrengen.

Behalve dat de verzekeringsondernemingen over een tweekoppige leiding dienen te beschikken, wordt van hen ook verlangd dat de leden van hun wettelijk bestuursorgaan, de personen belast met hun effectieve leiding evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, uitsluitend natuurlijke personen zijn. Bovendien moeten deze personen permanent over de voor de oefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Er zij verwezen naar de commentaar bij artikel 19 van het ontwerp van bankwet, die *mutatis mutandis* geldt voor verzekeringsondernemingen.

Articles 20, 21, 27 et 28

Les articles 90/1 et 90/2 en projet ainsi que les articles 91ter/2 et 91ter/3 en projet, introduisent l'obligation pour, respectivement, les entreprises d'assurance et les sociétés holding d'assurance, de constituer un comité de direction au sein de leur organe légal d'administration.

Depuis de nombreuses années, il est apparu nécessaire de procéder à une révision de la structure de gestion des entreprises précitées.

En effet, l'absence de comité de direction implique un risque juridique de non-opposabilité des décisions prises par la direction effective qui dépassent les limites de la gestion journalière. Ce risque provient du fait qu'en droit des sociétés, il n'est pas autorisé d'octroyer une délégation générale de tout ou partie de la gestion à un organe autre que le comité de direction, ce qui implique qu'en l'absence de comité de direction, le conseil d'administration agissant collégialement doit assumer la direction effective de l'établissement dans toutes ses composantes.

En outre, la complexité qui caractérise de nos jours la conduite des affaires des établissements financiers et les impératifs liés à un contrôle prudentiel toujours plus intense ont amené de longue date bon nombre d'établissements à rechercher l'organisation la plus adéquate afin de répondre à ces défis à travers l'établissement d'un comité de direction.

L'obligation pour tous les membres du comité de direction d'être des administrateurs permet d'assurer le lien avec l'organe légal d'administration, où les administrateurs exécutifs devront être en minorité par rapport aux administrateurs non exécutifs afin de permettre à l'organe légal d'administration d'assumer pleinement sa fonction de contrôle sur le comité de direction.

Il est renvoyé pour le surplus au commentaire des articles 24 et 25 de la loi bancaire en projet. En particulier, s'agissant des observations formulées par le Conseil d'État, dont la teneur est identique aux observations formulées dans le cadre de la loi bancaire en projet sous l'avis 54.982/2, on renvoie aux commentaires des dispositions correspondantes de la loi bancaire en projet.

Articles 22 et 29

Le projet d'article 90/3 et le projet d'article 91ter/4 de la loi du 9 juillet 1975 sont le pendant, pour les entreprises d'assurance et les sociétés holding d'assurance, de l'article 26 de la loi bancaire en projet. Il est renvoyé

Artikelen 20, 21, 27 en 28

De ontwerp artikelen 90/1 en 90/2 en de ontwerp artikelen 91ter/2 en 91ter/3, voeren de verplichting in, respectievelijk voor verzekeringsondernemingen en verzekeringsholdings, om binnen hun wettelijk bestuursorgaan een directiecomité op te richten.

De beleidsstructuur van de voornoemde instellingen was reeds verschillende jaren aan herziening toe.

Het ontbreken van een directiecomité impliceert namelijk een juridisch risico op niet-tegenstelbaarheid van de door de effectieve leiding genomen beslissingen die het dagelijks bestuur te buiten gaan. Dit risico vloeit voort uit het feit dat het volgens het vennootschapsrecht niet is toegestaan het bestuur geheel of gedeeltelijk te delegeren aan een ander orgaan dan het directiecomité, wat impliceert dat bij ontstentenis van een directiecomité, de raad van bestuur als college moet instaan voor de effectieve leiding van de instelling in al haar onderdelen.

De complexiteit waardoor de bedrijfsvoering van financiële instellingen tegenwoordig wordt gekenmerkt en de vereisten voor een steeds intenser prudentieel toezicht hebben tal van instellingen er reeds lang geleden toe aangezet hun interne organisatie te optimaliseren om aan deze uitdagingen het hoofd te kunnen bieden, door een directiecomité op te richten.

De verplichting voor alle leden van het directiecomité om lid te zijn van de raad van bestuur, verzekert de brug met het wettelijk bestuursorgaan, waar de uitvoerende bestuurders in de minderheid zullen moeten zijn ten opzichte van de niet-uitvoerende bestuurders, zodat het wettelijk bestuursorgaan zich ten volle kan kwijten van haar taak als toezichthouder op het directiecomité.

Er zij ook verwezen naar de commentaar bij de artikelen 24 en 25 van het ontwerp van bankwet. Wat de opmerkingen van de Raad van State betreft, die van gelijke strekking zijn als de opmerkingen die in het kader van het ontwerp van bankwet geformuleerd zijn in advies 54.982/2, zij inzonderheid verwezen naar de commentaar bij de overeenkomstige bepalingen van het ontwerp van bankwet.

Artikelen 22 en 29

De ontwerp artikelen 90/3 en 91ter/4 van de wet van 9 juli 1975 vormen de tegenhangers, respectievelijk voor verzekeringsondernemingen en verzekeringsholdings, van artikel 26 van het ontwerp van bankwet. Er

au commentaire de cette disposition. En particulier, s'agissant des observations formulées par le Conseil d'État, dont la teneur est identique aux observations formulées dans le cadre de la loi bancaire en projet sous l'avis 54.982/2, on renvoie aux commentaires de l'article 26 de la loi bancaire en projet.

Articles 23 et 24

Dans un souci de lisibilité, les actuels paragraphes 4 et 5 de l'article 90 de la loi du 9 juillet 1975 font l'objet, respectivement; des articles 90/4 et 90/5 en projet.

Article 25

Venant compléter l'article 90 en projet de la loi du 9 juillet 1975, l'article 90*bis* en projet entend renforcer le contrôle exercé par la Banque sur le respect des obligations qui y sont énoncées. Ce renforcement repose d'une part, sur une information de l'autorité de contrôle préalable à la nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes, et d'autre part, sur l'approbation préalable des nominations à intervenir.

Il est renvoyé au commentaire de l'article 60 de la loi bancaire en projet qui vaut *mutatis mutandis* pour les entreprises d'assurance. En particulier, s'agissant de l'observation formulée par le Conseil d'État, dont la teneur est identique à l'observation formulée dans le cadre de la loi bancaire en projet sous l'avis 54.982/2, on renvoie audit commentaire de l'article 60 de la loi bancaire en projet.

Article 26

Il est proposé de modifier l'article 91*ter*1 de la loi du 9 juillet 1975 afin de soumettre les dirigeants des sociétés holding d'assurance au même dispositif que celui applicable aux dirigeants des entreprises d'assurance en vertu des articles 90, 90/4, 90/5 et 90*bis* en projet de la loi du 9 juillet 1975.

Articles 30 et 31

Les articles 30 et 31 effectuent les ajustements rendus nécessaires, en termes de références, à la suite

zij verwezen naar de commentaar bij deze bepaling. Wat de opmerkingen van de Raad van State betreft, die van gelijke strekking zijn als de opmerkingen die in het kader van het ontwerp van bankwet geformuleerd zijn in advies 54.982/2, zij inzonderheid verwezen naar de commentaar bij artikel 26 van het ontwerp van bankwet.

Artikelen 23 en 24

Voor een betere leesbaarheid zijn de huidige paragrafen 4 en 5 van artikel 90 van de wet van 9 juli 1975 respectievelijk in de ontwerp artikelen 90/4 en 90/5 opgenomen.

Artikel 25

Ontwerpartikel 90*bis*, dat een aanvulling vormt op ontwerpartikel 90 van de wet van 9 juli 1975, versterkt het toezicht dat door de Bank wordt uitgeoefend op de naleving van de verplichtingen die erin zijn opgenomen. Deze versterking houdt enerzijds in dat de toezichthouder wordt ingelicht vóór de benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, en anderzijds dat de te verrichten benoemingen voorafgaandelijk worden goedgekeurd.

Er zij verwezen naar de commentaar bij artikel 60 van het ontwerp van bankwet, die *mutatis mutandis* geldt voor verzekeringsondernemingen. Wat de opmerking van de Raad van State betreft, die van gelijke strekking is als de opmerking die in het kader van het ontwerp van bankwet geformuleerd is in advies 54.982/2, zij inzonderheid verwezen naar de genoemde commentaar bij artikel 60 van het ontwerp van bankwet.

Artikel 26

Er wordt voorgesteld artikel 91*ter*1 van de wet van 9 juli 1975 te wijzigen om de leiders van verzekeringsholdings aan dezelfde regeling te onderwerpen als deze die van toepassing is voor de leiders van verzekeringsondernemingen krachtens de ontwerp artikelen 90, 90/4, 90/5 en 90*bis* van de wet van 9 juli 1975.

Artikelen 30 en 31

De artikelen 30 en 31 passen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22

du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

SECTION III

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

Article 32

L'article 32 réalise, dans la loi du 2 janvier 1991 relative au marché de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, un ajustement rendu nécessaire à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet. En particulier, s'agissant des observations formulées par le Conseil d'État, dont la teneur est identique aux observations formulées dans le cadre de la loi bancaire en projet sous l'avis 54.982/2, on renvoie aux commentaires de l'article 347 de la loi bancaire en projet.

SECTION IV

Modifications de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire

Article 33

L'article 33 réalise, dans la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire, les ajustements rendus nécessaires, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

SECTION V

Modifications de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme

Article 34

L'article 34 réalise, dans la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, les ajustements rendus nécessaires, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

AFDELING III

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

Artikel 32

Artikel 32 brengt in de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium een aanpassing aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet. Wat de opmerkingen van de Raad van State betreft, die van gelijke strekking zijn als de opmerkingen die in het kader van het ontwerp van bankwet geformuleerd zijn in advies 54.982/2, zij inzonderheid verwezen naar de commentaar bij artikel 347 van het ontwerp van bankwet.

AFDELING IV

Wijzigingen in de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet

Artikel 33

Artikel 33 past in de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

AFDELING V

Wijzigingen in de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Artikel 34

Artikel 34 past in de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

SECTION VI

Modifications de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances

Articles 35 et 36

Les articles 35 et 36 réalisent, dans la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances, les ajustements rendus nécessaires, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

SECTION VII

Modifications de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement

Article 37

L'article 37 réalise, dans la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, les ajustements rendus nécessaires à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Article 38

L'article 38 réalise les ajustements rendus nécessaires à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet. En son point 3°, la disposition insère un 48° à l'article 46 de la même loi en vue de définir la notion de fonction de contrôle indépendante.

La notion de fonction de contrôle indépendante est définie pour les besoins de l'application de la loi du 6 avril 1995 de manière analogue à ce qui est proposé pour la loi bancaire en projet et la loi du 9 juillet 1975. Il est renvoyé au commentaire de ces dispositions analogues applicable *mutatis mutandis* aux entreprises d'investissement.

Article 39

La procédure d'avis de la FSMA dans le cadre de l'agrément d'une société de bourse par la Banque est adaptée pour tenir compte des modifications apportées

AFDELING VI

Wijzigingen in de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen

Artikelen 35 en 36

De artikelen 35 en 36 passen in de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

AFDELING VII

Wijzigingen in de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen

Artikel 37

Artikel 37 past in de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 38

Artikel 38 brengt de nodige aanpassingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet. Via de bepaling onder 3° van dit artikel wordt in artikel 46 van dezelfde wet een bepaling onder 48° ingevoegd, om een definitie te geven van het begrip "onafhankelijke controlefunctie".

Er wordt een definitie gegeven van het begrip "onafhankelijke controlefunctie", die nuttig is voor de toepassing van de wet van 6 april 1995. De term wordt op dezelfde manier gedefinieerd als wordt voorgesteld voor het ontwerp van bankwet en de wet van 9 juli 1975. Er zij verwezen naar de commentaar bij deze analoge bepalingen, die *mutatis mutandis* geldt voor beleggingsondernemingen.

Artikel 39

De procedure voor adviesverstrekking door de FSMA in het kader van de vergunningen die door de Bank worden verleend aan beursvennootschappen, wordt

à l'article 69*bis* de la loi du 6 avril 1995 en matière d'honorabilité des dirigeants et des responsables des fonctions de contrôle indépendantes dans les sociétés de bourse.

Article 40

L'article 60 en projet de la loi du 6 avril 1995 est le pendant pour les entreprises d'investissement de l'article 19 de la loi bancaire en projet. Il est renvoyé au commentaire de cette disposition. Les différences de texte s'expliquent par le fait que les entreprises d'investissement ne sont pas soumises à une obligation de constituer un comité de direction au sein de leur organe légal d'administration.

Article 41

L'article 41 réalise un ajustement rendu nécessaire, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Article 42

L'article 67, § 3 de la loi du 6 avril 1995 qui précise les critères auxquels l'autorité de contrôle a égard lorsqu'elle évalue les modifications au sein de l'actionnariat d'une entreprise d'investissement, est aligné sur le nouvel article 60 de la loi précitée en ce qui concerne l'expertise requise dans le chef des dirigeants d'une entreprise d'investissement.

Article 43

À l'instar de ce qui est proposé pour les entreprises d'assurance et les établissements de crédit, la nomination des membres de l'organe légal d'administration des entreprises d'investissement et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes dans lesdites entreprises, doit faire l'objet d'une information préalable de l'autorité de contrôle prudentiel et requiert l'approbation de celle-ci.

Il est renvoyé au commentaire de l'article 60 de la loi bancaire en projet qui vaut *mutatis mutandis* pour les modifications proposées à l'article 69*bis* de la loi du 6 avril 1995.

aangepast om rekening te houden met de wijzigingen in artikel 69*bis* van de wet van 6 april 1995 met betrekking tot de betrouwbaarheid van de leiders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties in beursvennootschappen.

Artikel 40

Ontwerpartikel 60 van de wet van 6 april 1995 vormt voor de beleggingsondernemingen de tegenhanger van artikel 19 van het ontwerp van bankwet. Er zij verwezen naar de commentaar bij deze bepaling. De verschillen tussen beide teksten vinden hun verklaring in het feit dat de verplichting om een directiecomité op te richten binnen het wettelijk bestuursorgaan niet geldt voor beleggingsondernemingen.

Artikel 41

Artikel 41 past een verwijzing aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 42

Artikel 67, § 3 van de wet van 6 april 1995, dat de criteria bevat die de toezichhoudende overheid hanteert bij de beoordeling van wijzigingen in de aandeelhoudersstructuur van een beleggingsonderneming, wordt in overeenstemming gebracht met het nieuwe artikel 60 van de voornoemde wet, voor wat betreft de deskundigheid die verlangd wordt van de leiders van een beleggingsonderneming.

Artikel 43

Zoals ook wordt voorgesteld voor de verzekeringsondernemingen en de kredietinstellingen, moet de benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsondernemingen en van de leden van het directiecomité of, indien er geen directiecomité is, van de personen belast met de effectieve leiding en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties in deze ondernemingen, voorafgaandelijk worden meegedeeld aan de prudentiële toezichhouder en door haar worden goedgekeurd.

Er zij verwezen naar de commentaar bij artikel 60 van het ontwerp van bankwet, die *mutatis mutandis* geldt voor de voorgestelde wijzigingen in artikel 69*bis* van de wet van 6 april 1995.

Article 44

Les dirigeants effectifs et les responsables des fonctions de contrôle indépendantes au sein des succursales à l'étranger d'entreprises d'investissement de droit belge sont soumis aux mêmes obligations que les personnes qui assument ces fonctions en Belgique.

Articles 45, 46, 47, 48, 49 et 50

Les articles 45, 1°, 46, 47, 48 et 50 réalisent les ajustements rendus nécessaires, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

S'agissant des articles 45, 2° et 49, il est renvoyé au commentaire des articles 76 et 78 du présent projet.

Article 51

L'article 139, alinéa 2 de la loi du 6 avril 1995 est aligné, en ce qui concerne l'exigence d'expertise dans le chef des personnes qui exécutent en Belgique des opérations de commerce de devises, sur les exigences applicables aux dirigeants d'entreprises d'investissement. Le 2° de l'article 51, réalise en outre l'adaptation d'une référence à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Article 52

Le champ d'application de l'obligation d'information des autorités de contrôle en cas de plainte du chef d'infraction à la loi du 6 avril 1995 ou à l'une des législations visées à l'article 152 de la loi précitée est étendu aux plaintes à l'encontre des responsables des fonctions de contrôle indépendantes des entreprises d'investissement. Cette extension est justifiée dans la mesure où ces personnes sont soumises aux mêmes exigences en termes de qualité et d'interdictions professionnelles que les dirigeants desdites entreprises.

Article 53

L'article 170 de la même loi est abrogé. Il s'agit d'une disposition transitoire qui n'a plus lieu d'être.

Artikel 44

Voor de effectieve leiders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties in de bijkantoren in het buitenland van beleggingsondernemingen naar Belgisch recht, gelden dezelfde verplichtingen als voor de personen die deze functies in België vervullen.

Artikelen 45, 46, 47, 48, 49 en 50

Artikel 45, 1° en de artikelen 46, 47, 48 en 50 passen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Voor artikel 45, 2° en artikel 49 zij verwezen naar de commentaar bij de artikelen 76 en 78 van het voorliggende ontwerp.

Artikel 51

Artikel 139, tweede lid van de wet van 6 april 1995 wordt in overeenstemming gebracht, voor wat betreft de vereiste van deskundigheid voor personen die in België deviezenverrichtingen uitvoeren, aan de vereisten die gelden voor leiders van beleggingsondernemingen. In de bepaling onder 2° van artikel 51 wordt bovendien een verwijzing aangepast als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 52

Het toepassingsgebied van de verplichting om de toezichthouders in kennis te stellen in geval van een klacht wegens overtreding van de wet van 6 april 1995 of van één van de wetgevingen bedoeld in artikel 152 van de voornoemde wet, wordt uitgebreid tot klachten tegen verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties van beleggingsondernemingen. Deze uitbreiding is gerechtvaardigd in de mate dat deze personen voor wat betreft de eigenschappen die zij moeten bezitten en de beroepsverboden die voor hen gelden, aan dezelfde vereisten moeten voldoen als de leiders van deze ondernemingen.

Artikel 53

Artikel 170 van dezelfde wet wordt opgeheven. Het gaat om een overgangsbepaling die geen bestaansreden meer heeft.

SECTION VIII

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

Pour autant que de besoin, on précise que les dispositions de la section VIII ne modifient en rien le régime applicable en matière d'obligation de dénonciation des mécanismes particuliers actuellement prévu sous l'article 36/4 de la loi organique du 22 février 1998. Cette disposition qui constitue un cas d'exception à la non application de l'article 29 CIC prévue sous l'article 35, alinéa 3 de la même loi, s'applique, en effet, à l'autorité de contrôle prudentiel depuis une loi du 15 mars 1999 ayant modifié, à cette époque, l'arrêté royal n° 185 (Voy. à cet égard, F. Trimpeneers, "De aangifteplicht van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen ten aanzien van het gerecht inzake bijzondere mechanismen", in *De Bank en de fiscus*, Bruylant, 2004, pp. 98 à 117).

Article 54

Cet article apporte les modifications nécessaires à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique en vue de la suppression définitive des titres au porteur.

Articles 55, 56, 57, 58, 59, 61 et 62

Les articles 55, 56, 2°, 57, 58, 59, 61 et 62 visent principalement à adapter la loi du 22 février 1998 afin d'y introduire les dispositions relatives aux nouvelles missions en matière de résolution des établissements de crédit prévues dans la nouvelle loi bancaire en projet. En particulier, et faisant ainsi suite à l'observation formulée par la Banque centrale européenne, il s'agit, outre l'affirmation de cette mission sous un article 12^{ter} nouveau, de l'instauration d'un nouvel organe distinct dédié à cette mission, le Collège de résolution. En cela, ces dispositions assurent la transposition de l'article 4, paragraphe 7 de la Directive 2013/36/UE qui requiert une séparation entre les missions de contrôle et les missions de résolution des défaillances bancaires.

L'article 59 fixe la composition du Collège de résolution, qui comprend des représentants des diverses instances intéressées par la résolution des établissements de crédit. Le même article habilite le Roi, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, à régler l'organisation et le fonctionnement du Collège et des services qui dépendent de celui-ci, et de prendre les mesures

AFDELING VIII

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

Voor zover nodig zij gepreciseerd dat de bepalingen van afdeling VIII het regime dat van toepassing is met betrekking tot de verplichting tot aangifte van bijzondere mechanismen, waarin momenteel voorzien is in artikel 36/4 van de organieke wet van 22 februari 1998, onverlet laten. Deze bepaling, die een uitzondering vormt op de niet-toepasselijkheid van artikel 29 Wetboek van Strafvordering waarin voorzien is in artikel 35, derde lid van dezelfde wet, is immers van toepassing op de prudentiële toezichthouder sedert een wet van 15 maart 1999, die destijds het koninklijk besluit nr. 185 heeft gewijzigd (Zie in dit verband F. Trimpeneers, "De aangifteplicht van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen ten aanzien van het gerecht inzake bijzondere mechanismen", in *De Bank en de fiscus*, Bruylant, 2004, p. 98 tot 117).

Artikel 54

Dit artikel brengt de nodige wijzigingen aan in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België met het oog op de definitieve afschaffing van de effecten aan toonder.

Artikelen 55, 56, 57, 58, 59, 61 en 62

Artikel 55, artikel 56, 2° en de artikelen 57, 58, 59, 61 en 62 hebben voornamelijk tot doel de wet van 22 februari 1998 aan te passen om er bepalingen in op te nemen over de nieuwe taken inzake de afwikkeling van kredietinstellingen waarin voorzien is in het ontwerp van nieuwe bankwet. In het bijzonder, en om gevolg te geven aan de opmerking van de Europese Centrale Bank, worden deze taken bevestigd in een nieuw artikel 12^{ter} en wordt een nieuw, apart orgaan opgericht die met deze taak belast wordt, namelijk het Afwikkelingscollege. Aldus zorgen deze bepalingen voor de omzetting van artikel 4, lid 7 van Richtlijn 2013/36/EU, dat bepaalt dat de toezichtstaken gescheiden moeten zijn van de taken met betrekking tot de afwikkeling van banken.

Artikel 59 bepaalt de samenstelling van het Afwikkelingscollege, dat bestaat uit vertegenwoordigers van de verschillende instanties die betrokken zijn bij de afwikkeling van kredietinstellingen. Hetzelfde artikel machtigt de Koning om bij een in Ministerraad overlegd besluit de organisatie en de werking van het College en van de diensten die ervan afhangen te regelen, en om

nécessaires pour prévenir des conflits d'intérêts entre le Collège et les autres instances de la Banque.

S'agissant de l'article 55, il insère à l'article 12*bis* de la loi du 22 février 1998 une référence aux règles européennes régissant le "Mécanisme de surveillance unique" afin de préciser de manière expresse, pour autant que nécessaire, le cadre dans lequel la Banque exerce ses missions de contrôle.

Article 60

Les modifications apportées à l'article 22 de la loi du 22 février 1998 visent à confirmer expressément que la Banque agit en toute indépendance lorsqu'elle exerce les missions de contrôle visées à l'article 12*bis* de la même loi. Cette modification répond ainsi à une recommandation formulée par le FMI dans son "Detailed Assessment of Compliance with the Basel Core Principles for Effective Banking Supervision" de mai 2013 (voy. la page 40 du rapport précité).

Article 63

L'article 63 effectue un ajustement en termes de références et corrige la numérotation des définitions. Faisant suite à l'observation formulée par le Conseil d'État, la correction de la numérotation précitée a pour objet d'éviter l'existence d'un double point 19°. L'erreur ainsi corrigée trouve sa source dans le fait que le point 19° relatif aux institutions de retraite professionnelle, introduit par la loi du 27 novembre 2012, n'est pas encore entré en vigueur.

Article 64

Cette disposition assure la cohérence, en termes de champ d'application, avec l'article 77 de la loi bancaire en projet.

Article 65

L'article 65 assure la transposition des articles 143 et 144 de la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE.

de nodige maatregelen te nemen om belangenconflicten tussen het College en anders organen van de Bank te voorkomen.

Wat betreft artikel 55, dit artikel voegt in artikel 12*bis* van de wet van 22 februari 1998 een bepaling in om te verwijzen naar de Europese regels betreffende het "Gemeenschappelijk toezichtsmechanisme" om uitdrukkelijk aan te geven, voor zover nodig, binnen welk kader de Bank haar toezichtsopdrachten uitoefent.

Artikel 60

Via de wijzigingen in artikel 22 van de wet van 22 februari 1998 wordt uitdrukkelijk bevestigd dat de Bank volstrekt onafhankelijk is bij de uitoefening van haar toezichtsopdrachten als bedoeld in artikel 12*bis* van dezelfde wet. Deze wijziging komt tegemoet aan een aanbeveling van het FMI, als geformuleerd in zijn "Detailed Assessment of Compliance with the Basel Core Principles for Effective Banking Supervision" van mei 2013 (zie p. 40 van het voornoemde rapport).

Artikel 63

Artikel 63 past een verwijzing aan en vernummert de definities. In antwoord op de opmerking van de Raad van State zij gepreciseerd dat deze vernummering tot doel heeft te vermijden dat het genoemde artikel twee punten 19° bevat. De aldus rechtgezette fout is te wijten aan het feit dat punt 19°, dat betrekking heeft op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening en dat werd ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, nog niet in werking is getreden.

Artikel 64

Deze bepaling garandeert de samenhang met artikel 77 van het ontwerp van bankwet voor wat het toepassingsgebied betreft.

Artikel 65

Artikel 65 zorgt voor de omzetting van de artikelen 143 en 144 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG.

Articles 66 à 75 et article 77

Les modifications apportées aux articles 36/8 à 36/12/1 de la loi du 22 février 1998 ont pour objet d'améliorer le déroulement de la procédure visant à l'imposition d'amendes administratives par l'autorité de contrôle prudentiel telle qu'organisée actuellement par les articles 36/9 et suivants de la loi du 22 février 1998.

En ce qui concerne tout d'abord le champ d'application de cette procédure, il est proposé d'appliquer cette procédure à l'imposition des amendes administratives, l'imposition d'astreintes restant de la pleine compétence du Comité de direction de la Banque. Les amendes et les astreintes diffèrent, en effet, par leur nature. Alors que les premières sanctionnent un comportement illicite *ex-post* et se caractérisent par leur effet punitif, les astreintes visent à obtenir d'un établissement financier qu'il mette fin à une situation irrégulière en lui imposant une pression financière. En raison de son caractère pénal, l'imposition d'une amende administrative requiert le respect d'une procédure élaborée assurant une séparation des pouvoirs de poursuite, des pouvoirs d'enquête et des pouvoirs de décision sur la sanction. Comme tout acte administratif, la décision d'imposer une astreinte implique quant à elle le respect des principes généraux de droit administratif auxquels la Banque est soumise en tant qu'autorité administrative dans l'exercice de ses compétences d'autorité de contrôle prudentiel. Dans son *"Detailed Assessment of Compliance with the Basel Core Principles for Effective Banking Supervision"* de mai 2013, le FMI a souligné que la possibilité pour le comité de direction de la Banque d'imposer des astreintes constituerait un pouvoir additionnel utile pour l'autorité de contrôle prudentiel (voy. p. 23 du rapport précité) Les articles 36/8, §1^{er}, 36/9, § 1^{er}, 36/10, § 4, 36/11 et 36/12 de la loi du 22 février 1998 sont modifiés en conséquence. Le dispositif applicable à la Banque est ainsi aligné sur celui en vigueur au sein de la FSMA (voy. art. 70 e.s. de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers).

S'agissant de l'observation formulée par le Conseil d'État sous l'article 70 en projet, on précise ici que par les termes *"Sauf critères additionnels ou différents fixés par des lois particulières"*, on vise ici les critères de fixation prévus par le droit européen, en particulier la Directive 2013/36/UE, dont la traduction en droit interne figure sous l'article 347, § 3 de la loi bancaire en projet.

Artikelen 66 tot en met 75 en artikel 77

De wijzigingen in de artikelen 36/8 tot en met 36/12/1 van de wet van 22 februari 1998 hebben ten doel het verloop van de procedure voor het opleggen van administratieve geldboetes door de prudentiële toezichthouder, zoals die momenteel wordt geregeld bij de artikelen 36/9 en volgende van de wet van 22 februari 1998, te verbeteren.

Vooreerst wordt voorgesteld deze procedure van toepassing te verklaren voor het opleggen van administratieve geldboetes, terwijl het opleggen van dwangsommen volledig tot de bevoegdheid van het directiecomité van de Bank behoort. Geldboetes en dwangsommen verschillen immers van aard. Geldboetes worden immers *ex post* opgelegd in geval van onrechtmatig gedrag en worden gekenmerkt door hun straffend effect, terwijl dwangsommen bedoeld zijn om een financiële instelling ertoe aan te zetten een onregelmatige toestand te verhelpen door financiële druk uit te oefenen. Wegens het straffende karakter van het opleggen van een administratieve geldboete, moet een gedetailleerd uitgewerkte procedure worden nageleefd die de scheiding garandeert van de bevoegdheden inzake vervolging, de onderzoeksbevoegdheden en de bevoegdheden om over de sanctie te beslissen. Net zoals elke administratieve handeling impliceert de beslissing om een dwangsom op te leggen dat de algemene beginselen van het administratief recht worden nageleefd waaraan de Bank als administratieve overheid is onderworpen bij de uitoefening van haar bevoegdheden als prudentiële toezichthouder. In zijn *"Detailed Assessment of Compliance with the Basel Core Principles for Effective Banking Supervision"* van mei 2013, heeft het FMI benadrukt dat de mogelijkheid voor het directiecomité van de Bank om dwangsommen op te leggen, een nuttige bijkomende bevoegdheid zou vormen voor de prudentiële toezichthouder (zie p. 23 van het voornoemde verslag). Artikel 36/8, § 1, artikel 36/9, § 1, artikel 36/10, § 4 en de artikelen 36/11 en 36/12 van de wet van 22 februari 1998 worden dienovereenkomstig gewijzigd. Het regime van de Bank wordt aldus afgestemd op dat van de FSMA (zie artikel 70 e.v. van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten).

In antwoord op de opmerking van de Raad van State over ontwerpartikel 70, zij gepreciseerd dat met de termen *"Behoudens door bijzondere wetten bepaalde bijkomende of andere criteria"* de criteria worden bedoeld waarin voorzien is in het Europese recht, in het in bijzonder Richtlijn 2013/36/EU, en die in Belgisch recht zijn omgezet via artikel 347, § 3 van het ontwerp van bankwet.

Les articles 75, 77 et 78, 5° s'inscrivent dans la continuité du statut juridique des astreintes ainsi affirmé. L'article 75 insère un article 36/12/3 qui prévoit qu'il revient à la Banque, et donc au comité de direction, d'évaluer et de décider en fonction des circonstances s'il est opportun de publier une décision imposant une astreinte. Les articles 77 et 78, 5° procèdent aux adaptations nécessaires en ce qui concerne les recours qui peuvent être introduits à l'encontre des décisions de la Banque imposant une astreinte. Le statut juridique des astreintes conduit logiquement à prévoir un contrôle de la légalité et non un recours de pleine juridiction comme c'est le cas pour les amendes administratives.

Les articles 45, 2°, 49, 66, 1°, 73, 115, 130 et 140 en projet procèdent, dans les différentes lois de contrôle, à des adaptations rendues nécessaires par le statut juridique des astreintes.

Ensuite, en ce qui concerne la composition de la Commission des sanctions de la Banque, il est précisé à l'article 36/8, § 5 de la loi du 22 février 1998 qu'à défaut de renouvellement du mandat d'un membre à son expiration, le membre concerné reste en fonction jusqu'à la première réunion de la Commission des sanctions dans sa nouvelle composition et ce, afin d'assurer la continuité du fonctionnement de la Commission des sanctions.

Le texte néerlandais de l'article 36/11, § 3 de la loi du 22 février 1998 est quant à lui aligné sur le texte français de la même disposition qui prévaut: l'auditeur est, en effet, entendu par la Commission des sanctions et ne participe en aucun cas aux délibérations de celle-ci sur l'imposition de la sanction.

Quant aux modifications apportées à l'article 36/11, § 6 de la loi du 22 février 1998, elles assurent la transposition de l'article 68 de la Directive 2013/36/UE en ce qui concerne la publicité à donner aux décisions de la Commission des sanctions.

Enfin, un encadrement procédural des auditions auxquelles procède l'auditeur dans sa mission d'instruction à charge et à décharge des indices d'infraction dont il est saisi par le comité de direction de la Banque, est mis en place aux articles 36/9, § 1^{er}/1, 36/12/1 et 36/12/2 de la loi précitée. En vertu de l'article 36/9, § 1^{er}/1, l'auditeur est habilité à convoquer et entendre toute personne, qu'elle relève ou non de l'application d'une loi de contrôle prudentiel dont la Banque contrôle le respect. Il peut en effet se justifier d'entendre une personne qui ne relève pas ou plus d'une loi de contrôle prudentiel pour les besoins de l'instruction par l'auditeur. Il s'avère

De artikelen 75 en 77 en artikel 78, 5° liggen in het verlengde van het juridische statuut van de dwangsommen dat aldus tot uiting wordt gebracht. Artikel 75 voegt een artikel 36/12/3 in, dat bepaalt dat de Bank, en dus het directiecomité, beoordeelt en naargelang van de omstandigheden beslist of het opportuun is een beslissing tot oplegging van een dwangsom bekend te maken. Artikel 77 en artikel 78, 5° brengen de nodige aanpassingen aan voor wat betreft het beroep dat kan worden ingesteld tegen door de Bank genomen beslissingen tot oplegging van een dwangsom. Het juridisch statuut van dwangsommen heeft als logisch gevolg dat voorzien moet worden in een toetsing van de wettelijkheid en niet in een beroep met volle rechtsmacht zoals het geval is voor administratieve boetes.

Artikel 45, 2°, artikel 49, artikel 66, 1° en de artikelen 73, 115, 130 en 140 van de ontwerp tekst brengen in de verschillende toezichtswetten aanpassingen aan als gevolg van het juridisch statuut van dwangsommen.

Wat de samenstelling van de Sanctiecommissie van de Bank betreft, wordt in artikel 36/8, § 5 van de wet van 22 februari 1998 bepaald dat wanneer een lid niet herbenoemd wordt bij het verstrijken van zijn mandaat, hij in functie blijft tot de Sanctiecommissie voor het eerst in haar nieuwe samenstelling bijeenkomt. Hierdoor wordt de continuïteit van de werking van de Sanctiecommissie gewaarborgd.

De Nederlandse tekst van artikel 36/11, § 3 van de wet van 22 februari 1998 wordt afgestemd op de Franse tekst van deze bepaling, die primeert: de auditeur wordt gehoord door de Sanctiecommissie en neemt niet deel aan de beraadslagingen van de Sanctiecommissie over het opleggen van de sanctie.

De wijzigingen in artikel 36/11, § 6 van de wet van 22 februari 1998 zorgen voor de omzetting van artikel 68 van Richtlijn 2013/36/EU voor wat betreft de bekendmaking van de beslissingen van de Sanctiecommissie.

Tot slot voorzien artikel 36/9, § 1/1 en de artikelen 36/12/1 en 36/12/2 van de voornoemde wet in de procedurele omkadering van de verhoren waartoe de auditeur overgaat in het kader van zijn opdracht om aanwijzingen van een inbreuk waarvoor hij gevat wordt door het directiecomité van de Bank, ten gunste en ten laste te onderzoeken. Artikel 36/9, § 1/1 machtigt de auditeur om eenieder op te roepen en te verhoren, ongeacht of de betrokkene al dan niet onder de toepassing valt van een wet inzake prudentieel toezicht waarvan de naleving gecontroleerd wordt door de Bank. Voor het onderzoek dat door de auditeur wordt verricht kan het namelijk

dès lors nécessaire de prévoir expressément une telle possibilité vu l'actuel article 36/9, § 1^{er}, alinéa 3 de la loi du 22 février 1998.

Article 76

L'article 76, 1^o apporte une modification rendue nécessaire suite au remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Le 2^o modifie l'article 36/14, § 1^{er}, de la loi du 22 février 1998 afin de prévoir expressément une exception aux obligations de la Banque en matière de secret professionnel pour ce qui concerne les échanges d'information avec la Banque centrale européenne dans le cadre des missions de surveillance qui lui ont été confiées par le Règlement (UE) n^o 1024/2013. Bien que l'article 6, paragraphe 2 du règlement précité, qui est d'application directe, impose déjà à la Banque de transmettre à la Banque centrale européenne toutes les informations nécessaires aux fins de l'accomplissement des missions qui lui sont confiées, il s'indique de formuler, au niveau national, cette exception au secret professionnel de la Banque de manière plus expresse afin d'assurer une plus grande clarté en ce qui concerne les contours du secret professionnel applicable à la Banque.

Le 3^o modifie les exceptions au secret professionnel applicable à la Banque nationale de Belgique en vue de lui permettre de procéder aux communications requises par les dispositions du projet de loi établissant les mécanismes d'une politique macroprudentielle et précisant les missions spécifiques dévolues à la Banque nationale de Belgique dans le cadre de sa mission visant à contribuer à la stabilité du système financier.

Conformément à la directive 2010/78/UE, le 4^o vise également à ajouter une exception expresse aux obligations de la Banque en matière de secret professionnel. Cette exception concerne les échanges d'information avec les autorités européennes de surveillance, à savoir l'Autorité européenne des marchés financiers (*European Securities and Markets Authority* ou ESMA), l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelle (*European Insurance and Occupational Pensions Authority* ou EIOPA) et l'Autorité bancaire européenne (*European Banking Authority* ou EBA). Sur base de l'article 35 du règlement européen n^o 1093/2010, de l'article 35 du règlement européen n^o 1094/2010 et de l'article 35 du règlement européen n^o 1095/2010, la Banque est tenue de transmettre toutes les informations

gerechtigd zijn dat een persoon wordt gehoord die niet onder de toepassing van een wet inzake prudentieel toezicht valt. Gelet op artikel 36/9, § 1, derde lid van de wet van 22 februari 1998 blijkt het noodzakelijk uitdrukkelijk in deze mogelijkheid te voorzien.

Artikel 76

Artikel 76, 1^o brengt een wijziging aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

De bepaling onder 2^o wijzigt artikel 36/14, § 1 van de wet van 22 februari 1998 om uitdrukkelijk in een uitzondering te voorzien op de verplichtingen van de Bank inzake beroepsgeheim, voor wat betreft de uitwisseling van informatie met de Europese Centrale Bank in het kader van de toezichtstaken die aan haar zijn opgedragen bij Verordening (EU) nr. 1024/2013. Hoewel artikel 6, lid 2 van de voornoemde verordening, die rechtstreeks van toepassing is, reeds bepaalt dat de Bank aan de Europese Centrale Bank alle informatie moet verstrekken die zij nodig heeft om de haar opgedragen taken te vervullen, is het aangewezen deze uitzondering op het beroepsgeheim van de Bank uitdrukkelijker te formuleren op nationaal niveau, om meer duidelijkheid te scheppen over de afbakening van het beroepsgeheim van de Bank.

De bepaling onder 3^o wijzigt de uitzonderingen op de beroepsgeheimregeling die van toepassing is op de Nationale Bank van België, zodat zij de mededelingen kan verrichten die vereist zijn door het ontwerp van wet tot invoering van de mechanismen voor een macroprudentieel beleid en tot vaststelling van de specifieke taken van de Nationale Bank van België in het kader van haar opdracht om bij te dragen tot de stabiliteit van het financiële stelsel

Overeenkomstig Richtlijn 2010/78/EU, voegt de bepaling onder 4^o een uitdrukkelijke uitzondering toe op de verplichtingen van de Bank inzake beroepsgeheim. Deze uitzondering betreft de uitwisseling van informatie met de Europese toezichthoudende autoriteiten, namelijk de Europese Autoriteit voor effecten en markten (*European Securities and Markets Authority* of ESMA), de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (*European Insurance and Occupational Pensions Authority* of EIOPA) en de Europese Bankautoriteit (*European Banking Authority* of EBA). Op grond van artikel 35 van Europese Verordening nr. 1093/2010, artikel 35 van Europese Verordening nr. 1094/2010 en artikel 35 van Europese Verordening nr. 1095/2010, dient de Bank respectievelijk aan de EBA, de

nécessaires pour accomplir les tâches qui leur sont assignées, à leur demande, respectivement à l'EBA, à l'EIOPA et à l'ESMA. Ces obligations de transmission d'informations découlent donc de textes internationaux qui sont directement applicables. À l'instar de l'exception insérée par le point 2° du présent article, il s'indique de formuler cette exception de manière expresse au niveau national afin d'assurer la clarté des contours du secret professionnel applicable à la Banque.

Articles 78 et 79

Les articles 78, 1° à 3° en 5°, et 79 effectuent les adaptations des références à la loi bancaire rendues nécessaires à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

L'article 78, 4° complète l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 en matière de recours selon une procédure accélérée en ce qui concerne les décisions prises par le Collège de résolution en vertu de l'article 232 de la loi bancaire.

S'agissant de l'article 78, 6°, il est renvoyé au commentaire des articles 75 et 77 en projet.

Article 80

L'article 80 apporte une correction d'ordre linguistique à l'article 36/26, § 7, alinéa 1^{er} de la loi du 22 février 1998.

SECTION IX

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

Article 81

L'article 81 réalise, dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l'adaptation des références à la loi bancaire rendue nécessaire à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Article 82

Cet article apporte à l'article 17 de la même loi les modifications nécessaires pour mettre le régime des dirigeants des entreprises de marché, au moment de

EIOPA en de ESMA alle informatie te verstrekken die zij nodig hebben om de hen opgedragen taken te vervullen, wanneer zij daarom verzoeken. Deze verplichtingen om informatie te verstrekken vloeien dus voort uit de internationale teksten die rechtstreeks van toepassing zijn. Net zoals voor de uitzondering die ingevoegd wordt bij de bepaling onder 2° van dit artikel, is het aangewezen deze uitzondering op nationaal niveau uitdrukkelijk te formuleren om duidelijkheid te scheppen over de afbakening van het beroepsgeheim van de Bank.

Artikelen 78 en 79

Artikel 78, 1° tot 3° en 5° en artikel 79 passen de verwijzingen naar de bankwet aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 78, 4° vult artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998 aan, over het beroep dat volgens een versnelde procedure kan worden ingesteld, voor wat betreft de beslissingen die door het Afwikkelingscollege worden genomen krachtens artikel 232 van de bankwet.

Voor artikel 78, 6° zij verwezen naar de commentaar bij de ontwerp artikelen 75 en 77.

Artikel 80

Artikel 80 brengt een taalkundige correctie aan in artikel 36/26, § 7, eerste lid van de wet van 22 februari 1998.

AFDELING IX

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

Artikel 81

Artikel 81 past in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten de verwijzingen naar de bankwet aan, als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 82

Dit artikel brengt in artikel 17 van dezelfde wet de nodige wijzigingen aan om de voor de leiders van de marktondernemingen geldende regeling op het moment

la demande d'agrément, en concordance avec les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet.

En particulier, la modification proposée étend aux membres de l'organe légal d'administration des entreprises de marché les exigences relatives aux personnes chargées de la direction effective.

Article 83

Cet article apporte à l'article 17*bis* de la même loi les modifications nécessaires pour mettre le régime des dirigeants des entreprises de marché, postérieurement à l'agrément, en concordance avec les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet.

Articles 84, 85 et 86

Les articles 84, 85 et 86 effectuent les adaptations de références rendues nécessaires à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

SECTION X

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

Articles 87, 88, 89, 90 et 91

Les articles 87, 88, 89, 90 et 91 effectuent, dans 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, l'adaptation des références rendue nécessaire à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

van de vergunningsaanvraag in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp.

Met de voorgestelde wijziging worden de vereisten voor de personen belast met de effectieve leiding meer bepaald uitgebreid tot de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de marktondernemingen.

Artikel 83

Dit artikel brengt, in artikel 17*bis* van dezelfde wet de nodige wijzigingen aan om de voor de leiders van de marktondernemingen geldende regeling na de toekenning van de vergunning in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp.

Artikelen 84, 85 en 86

De artikelen 84, 85 en 86 passen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

AFDELING X

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

Artikelen 87, 88, 89, 90 en 91

De artikelen 87, 88, 89, 90 en 91 passen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

SECTION XI

Modifications de la loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés

Articles 92, 93 et 94

Les articles 92, 93 et 94 effectuent, dans la loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés, l'adaptation des références rendue nécessaire à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

SECTION XII

Modifications de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Article 95

Cet article modifie l'article 24 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle pour y remplacer, à l'instar des autres dispositions du projet, la notion de "qualifications et expérience adéquates et nécessaires" par la notion d'"expertise adéquate". Il n'est pas touché au champ d'application *ratione personae* de la disposition.

Article 96

L'article 96 effectue, dans la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, une adaptation, en termes de références, rendue nécessaire à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

SECTION XIII

Modifications de la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition

Article 97

L'article 97 réalise, dans la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition, les ajustements rendus nécessaires, en termes de références, suite au

AFDELING XI

Wijzigingen in de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt

Artikelen 92, 93 en 94

De artikelen 92, 93 en 94 passen in de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

AFDELING XII

Wijzigingen in de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Artikel 95

Dit artikel wijzigt artikel 24 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening door, conform de andere bepalingen van het ontwerp, het begrip "passende beroepskwalificaties en -ervaring" te vervangen door het begrip "passende deskundigheid". Aan het toepassingsgebied *ratione personae* van de bepaling wordt niet geraakt.

Artikel 96

Artikel 96 past in de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening een verwijzing aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

AFDELING XIII

Wijzigingen in de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen

Artikel 97

Artikel 97 past in de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart

remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

SECTION XIV

Modification de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses

Article 98

L'article 98 effectue, dans la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses, une adaptation, en termes de références, rendue nécessaire à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

SECTION XV

Modification de la loi du 31 janvier 2009 relative à la continuité des entreprises

Article 99

Il est proposé de modifier la loi du 31 janvier 2009 relative à la continuité des entreprises pour prévoir que celle-ci n'est pas applicable aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes. Un régime différent de celui applicable aux établissements de crédit ne semble en effet pas justifié.

SECTION XVI

Modifications de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance

Article 100

Le 1° de l'article 100 effectue, dans la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, une adaptation rendue nécessaire à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

S'agissant du 2°, il est renvoyé au commentaire des modifications proposées à l'article 2, § 6 de la loi du 9 juillet 1975 qui vaut *mutatis mutandis* pour les entreprises de réassurance.

1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

AFDELING XIV

Wijziging in de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt en houdende diverse bepalingen

Artikel 98

Via artikel 98 wordt in de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt en houdende diverse bepalingen, een verwijzing aangepast als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

AFDELING XV

Wijziging in de wet van 31 januari 2009 betreffende de continuïteit van de ondernemingen

Artikel 99

Er wordt voorgesteld de wet van 31 januari 2009 betreffende de continuïteit van de ondernemingen te wijzigen om te bepalen dat deze wet niet van toepassing is op financiële holdings en gemengde financiële holdings. Het lijkt immers niet gerechtvaardigd een andere regeling toe te passen dan deze die geldt voor de kredietinstellingen.

AFDELING XVI

Wijzigingen in de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf

Artikel 100

De bepaling onder 1° van artikel 100 brengt in de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf een aanpassing aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Voor de bepaling onder 2° zij verwezen naar de commentaar bij de voorgestelde wijzigingen in artikel 2, § 6 van de wet van 9 juli 1975, die *mutatis mutandis* geldt voor herverzekeringsondernemingen.

Article 101

Il est renvoyé au commentaire des modifications proposées à l'article 8, § 2 de la loi du 9 juillet 1975 qui vaut *mutatis mutandis* pour les entreprises de réassurance.

Articles 102 et 109

Les modifications proposées respectivement à l'article 17 et 26 de la loi du 16 février 2009 visent à soumettre les entreprises de réassurance à un dispositif similaire à celui proposé pour les autres établissements financiers, en ce qui concerne les qualités requises de leurs dirigeants et de ceux qui assument la responsabilité des fonctions de contrôle indépendantes au sein des entreprises de réassurance. Il est renvoyé au commentaire des articles 90 et 90bis de la loi du 9 juillet 1975 qui vaut *mutatis mutandis* pour les entreprises de réassurance.

Articles 103, 104 et 105

Il est renvoyé au commentaire des articles 90/1, 90/2 et 90/3 de la loi du 9 juillet 1975 en projet qui vaut *mutatis mutandis* pour les entreprises de réassurance.

Article 106

Les modifications apportées à l'article 18 de la loi du 16 février 2009 traduisent les conséquences, pour l'application de cette disposition, de la constitution obligatoire d'un comité de direction au sein des entreprises de réassurance dans les conditions prévues par les articles 17/1 à 17/3 en projet de la loi du 16 février 2009.

Article 107

Il est renvoyé au commentaire des modifications analogues proposées à l'article 23bis, § 3 de la loi du 9 juillet 1975.

Article 108

Dans un souci de lisibilité, le paragraphe 1^{er} de l'article 25 de la loi du 16 février 2009 est devenu l'objet du nouvel article 17/1 de la même loi, introduit par l'article 105 en projet. Le paragraphe 2 de l'article 25 se retrouve dans le nouvel article 25 remplacé par l'article 109 en

Artikel 101

Er zij verwezen naar de commentaar bij de voorgestelde wijzigingen in artikel 8, § 2 van de wet van 9 juli 1975, die *mutatis mutandis* geldt voor herverzekeringsondernemingen.

Artikelen 102 en 109

Door de voorgestelde wijzigingen in respectievelijk artikel 17, en 26 van de wet van 16 februari 2009 worden de herverzekeringsondernemingen aan een soortgelijke regeling onderworpen als deze die wordt voorgesteld voor de andere financiële instellingen, voor wat betreft de eigenschappen die verlangd worden van hun leiders en van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties in herverzekeringsondernemingen. Er zij verwezen naar de commentaar bij de artikelen 90 en 90bis van de wet van 9 juli 1975, die *mutatis mutandis* geldt voor herverzekeringsondernemingen.

Artikelen 103, 104 en 105

Er zij verwezen naar de commentaar bij de ontwerpstukken 90/1, 90/2 en 90/3 van de wet van 9 juli 1975, die *mutatis mutandis* geldt voor herverzekeringsondernemingen.

Artikel 106

De wijzigingen in artikel 18 van de wet van 16 februari 2009 weerspiegelen de gevolgen, voor de toepassing van deze bepaling, van de verplichte oprichting van een directiecomité in herverzekeringsondernemingen, onder de voorwaarden van de ontwerpstukken 17/1 tot en met 17/3 van de wet van 16 februari 2009.

Artikel 107

Er zij verwezen naar de commentaar bij de analoge wijzigingen die worden voorgesteld voor artikel 23bis, § 3 van de wet van 9 juli 1975.

Artikel 108

Voor een betere leesbaarheid is paragraaf 1 van artikel 25 van de wet van 16 februari 2009 thans opgenomen in het nieuwe artikel 17/1 van dezelfde wet, dat bij ontwerpstuk 105 wordt ingevoegd. Paragraaf 2 van artikel 25 is overgenomen in het nieuwe artikel 25,

projet. Ce nouvel article 25 a été adapté de manière à tenir compte du nouvel article 17/1. Pour le surplus, il est renvoyé au commentaire de l'article 62 de la loi bancaire en projet.

Article 109

Il est renvoyé au commentaire de l'article 25 en projet qui vaut *mutatis mutandis* pour les entreprises de réassurance.

Article 110

Les modifications proposées à l'article 29 de la loi du 16 février 2009 ont pour objet d'une part, de traduire complètement le transfert de la compétence de contrôle prudentiel des entreprises de réassurance à la Banque conformément à l'arrêté royal du 3 mars 2011 mettant en œuvre l'évolution des structures de contrôle du secteur financier et, d'autre part, de traduire les conséquences, pour l'application de cette disposition, de la constitution obligatoire d'un comité de direction au sein des entreprises de réassurance.

Articles 111 et 112

Le régime mis en place par les articles 17 et 26 de la loi du 16 février 2009 pour les dirigeants et les responsables des fonctions de contrôle indépendantes d'entreprises de réassurance est étendu aux dirigeants des succursales à l'étranger des entreprises de réassurance de droit belge, ainsi qu'aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes de telles succursales. Le régime applicable aux entreprises de réassurance est identique à celui proposé pour les entreprises d'assurance. Il est renvoyé au commentaire des modifications proposées aux articles 50 et 51 de la loi du 9 juillet 1975 applicable *mutatis mutandis* pour les entreprises de réassurance.

Article 113

Les succursales en Belgique d'entreprises de réassurance relevant du droit d'États qui ne sont pas membres de l'Espace économique européen doivent, en ce qui concerne leur mandataire général et, le cas échéant, les autres personnes chargées de la direction effective de la succursale, satisfaire aux articles 17 et 26 de la loi du 16 février 2009.

dat vervangen wordt bij ontwerpartikel 109. Dit nieuwe artikel 25 werd aangepast om rekening te houden met het nieuwe artikel 17/1. Daarnaast zij verwezen naar de commentaar bij artikel 62 van het ontwerp van bankwet.

Artikel 109

Er zij verwezen naar de commentaar bij ontwerp artikel 25, die *mutatis mutandis* geldt voor herverzekeringsondernemingen.

Artikel 110

De voorgestelde wijzigingen in artikel 29 van de wet van 16 februari 2009 zorgen voor de volledige wettelijke verankering van de overdracht van de bevoegdheid voor het prudentieel toezicht op de herverzekeringsondernemingen aan de Bank, conform het koninklijk besluit van 3 maart 2011 betreffende de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector. Daarnaast weerspiegelen deze wijzigingen de gevolgen, voor de toepassing van deze bepaling, van de verplichte oprichting van een directiecomité in herverzekeringsondernemingen.

Artikelen 111 en 112

De regeling die door de artikelen 17 en 26 van de wet van 16 februari 2009 wordt ingevoerd voor de leiders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van herverzekeringsondernemingen, wordt uitgebreid tot de leiders van de bijkantoren in het buitenland van herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, evenals tot de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van dergelijke bijkantoren. De regeling voor herverzekeringsondernemingen is identiek aan deze die wordt voorgesteld voor de verzekeringsondernemingen. Er zij verwezen naar de commentaar bij de voorgestelde wijzigingen in de artikelen 50 en 51 van de wet van 9 juli 1975, die *mutatis mutandis* geldt voor herverzekeringsondernemingen.

Artikel 113

De bijkantoren in België van herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte, moeten voor wat betreft hun algemeen lasthebber, en, in voorkomend geval, de andere personen belast met de effectieve leiding van het bijkantoor, voldoen aan de artikelen 17 en 26 van de wet van 16 februari 2009.

Article 114

Il est renvoyé au commentaire des articles 75 et 77 en projet.

Articles 115, 116, 117 et 118

Les articles 115, 116, 1^o, 117 et 118 effectuent les adaptations rendues nécessaires, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

S'agissant de l'article 116, 2^o, il est renvoyé au commentaire des modifications proposées à l'article 88 de la loi du 9 juillet 1975 qui vaut *mutatis mutandis* pour les entreprises de réassurance.

SECTION XVII

Modifications de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement

Articles 119, 120 et 121

Les articles 119, 1^o et 2^o, 120 et 121 effectuent, dans la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, les adaptations rendues nécessaires, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

En ce qui concerne l'article 119, 3^o, à l'instar des modifications proposées aux autres législations organisant un statut et un contrôle prudentiel des établissements financiers, les modifications proposées à la loi du 21 décembre 2009 visent à soumettre les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique à des exigences renforcées en ce qui concerne les qualités attendues de leurs dirigeants et de leurs responsables de fonctions de contrôle indépendantes.

L'article 4 de la loi du 21 décembre 2009 est complété par une définition de la notion de fonction de contrôle indépendante pour les besoins de l'application de la loi précitée.

Artikel 114

Er zij verwezen naar de commentaar bij de ontwerp-artikelen 75 en 77.

Artikelen 115, 116, 117 en 118

Artikel 115, artikel 116, 1^o en de artikelen 117 en 118 passen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Voor de bepaling onder 2^o van artikel 116 zij verwezen naar de commentaar bij de voorgestelde wijzigingen in artikel 88 van de wet van 9 juli 1975, die *mutatis mutandis* geldt voor herverzekeringsondernemingen.

AFDELING XVII

Wijzigingen in de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen

Artikelen 119, 120 en 121

Artikel 119, 1^o en 2^o en de artikelen 120 en 121 passen in de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Net zoals de voorgestelde wijzigingen in de andere wetgevingen inzake het statuut van en het prudentieel toezicht op financiële instellingen, onderwerpen de wijzigingen die bij artikel 119, 3^o worden voorgesteld voor de wet van 21 december 2009, de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld aan strengere vereisten met betrekking tot de eigenschappen die van hun leiders en hun verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties worden verlangd.

Artikel 4 van de wet van 21 december 2009 wordt aangevuld met een definitie van het begrip "onafhankelijke controlefunctie", die nuttig is voor de toepassing van de voornoemde wet.

Articles 122 et 132, 2° et 3°

Le champ d'application de l'avis de la FSMA lors de l'agrément par la Banque, respectivement, d'un établissement de paiement ou d'un établissement de monnaie électronique est adapté sur le champ d'application de la compétence d'approbation de la Banque en matière de nomination des dirigeants et des responsables des fonctions de contrôle indépendantes des établissements précités.

Articles 123 et 133

Les qualités exigées des dirigeants et des responsables des fonctions de contrôle indépendantes au sein, respectivement, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique sont alignées sur le régime proposé au sein des autres établissements financiers. Il est renvoyé au commentaire des dispositions analogues de la loi bancaire qui vaut *mutatis mutandis* pour les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique.

Articles 124 et 134

À l'instar de ce qui est proposé dans les autres établissements financiers, la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence d'un tel comité, des personnes chargées de la direction effective de l'activité de services de paiement dans les établissements de paiement doit être portée à la connaissance de la Banque. Il en va de même en ce qui concerne les établissements de monnaie électronique. La Banque approuve préalablement lesdites nominations. Les mêmes principes s'appliquent à la nomination des responsables des fonctions de contrôle indépendantes dans les établissements précités.

Articles 125 et 136

Les dirigeants effectifs et les responsables des fonctions de contrôle indépendantes au sein des succursales à l'étranger, respectivement, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique sont soumis aux mêmes obligations que les personnes qui assument ces fonctions en Belgique.

Artikelen 122 en 132, 2° en 3°

Het toepassingsgebied van het advies dat door de FSMA wordt verstrekt in het kader van de vergunningen die door de Bank worden verleend, respectievelijk aan betalingsinstellingen of aan instellingen voor elektronisch geld, wordt in overeenstemming gebracht met het toepassingsgebied van de goedkeuringsbevoegdheid van de Bank inzake de benoeming van de leiders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties bij de voornoemde instellingen.

Artikelen 123 en 133

De eigenschappen die verlangd worden van de leiders en de verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties in, respectievelijk, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, worden in overeenstemming gebracht met de regeling die wordt voorgesteld voor de andere financiële instellingen waarop dit wetsontwerp betrekking heeft. Er zij verwezen naar de commentaar bij de analoge bepalingen van de bankwet, die *mutatis mutandis* geldt voor betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld.

Artikelen 124 en 134

Zoals ook wordt voorgesteld voor de andere financiële instellingen, moeten voorstellen tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, indien er geen directiecomité is, van de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, ter kennis worden gebracht van de Bank. Dit geldt ook voor de instellingen voor elektronisch geld. De Bank verleent voorafgaandelijk haar goedkeuring aan deze benoemingen. Voor de benoeming van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties in de voornoemde instellingen gelden dezelfde principes.

Artikelen 125 en 136

Voor de effectieve leiders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties in de bijkantoren in het buitenland, respectievelijk van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, gelden dezelfde verplichtingen als voor de personen die deze functies in België uitoefenen.

Article 129

Il est renvoyé au commentaire des articles 75 et 77 en projet.

Articles 126, 127, 128, 130, 131 et 132

Les articles 126, 127, 128, 130, 131 et 132, 1° effectuent les adaptations rendues nécessaires, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Article 135

Le 1° de l'article 135 effectue une adaptation rendue nécessaire, en termes de références, par le remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

L'article 73, § 2 de la loi du 21 décembre 2009, qui précise les critères auxquels la Banque a égard lorsqu'elle évalue les modifications au sein de l'actionariat d'un établissement de monnaie électronique, est aligné sur le nouvel article 68, § 1^{er} de la même loi en ce qui concerne l'expertise requise dans le chef des dirigeants d'un établissement de monnaie électronique.

Article 137

Le 1° rend applicable le nouvel article 71*bis* en projet de la loi du 21 décembre 2009 aux succursales en Belgique des établissements de monnaie électronique relevant du droit d'États qui ne sont pas membres de l'EEE.

Le 2° effectue l'adaptation d'une référence rendue nécessaire à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Article 138

L'article 139 effectue une adaptation rendue nécessaire à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Artikel 129

Er zij verwezen naar de commentaar bij de ontwerp-artikelen 75 en 77.

Artikelen 126, 127, 128, 130, 131 en 132

De artikelen 126, 127, 128, 130 en 131 en artikel 132, 1° passen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 135

De bepaling onder 1° van artikel 135 past een verwijzing aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht van de kredietinstellingen door het ontwerp van wet.

Via de bepaling onder 2° wordt artikel 73, § 2 van de wet van 21 december 2009, die de criteria bevat die de Bank hanteert bij de beoordeling van wijzigingen in de aandeelhoudersstructuur van een instelling voor elektronisch geld, in overeenstemming gebracht met het nieuwe artikel 68, § 1 van dezelfde wet voor wat betreft de deskundigheid die verlangd wordt van de leiders van een instelling voor elektronisch geld.

Artikel 137

In de bepaling onder 1°, wordt de ontwerp-tekst van het nieuwe artikel 71*bis* van de wet van 21 december 2009 van toepassing verklaard op bijkantoren in België van instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van staten die geen lid zijn van de EER.

In de bepaling onder 2° wordt een verwijzing aangepast als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht van de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 138

Artikel 139 brengt een aanpassing aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Article 139

Il est renvoyé au commentaire des articles 75 et 77 en projet.

SECTION XVIII

Modifications de la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement

Article 140

Les 1°, 2° et 3° de l'article 140 effectuent, dans la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, les adaptations rendues nécessaires, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

En son point 4°, cet article insère à l'article 3 de la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, une définition des "fonctions de contrôle indépendantes". Cette définition est identique à celle insérée dans d'autres lois de contrôle par le présent projet.

Article 141

Cet article opère une réécriture complète de l'article 39 de la loi du 3 août 2012 précitée pour mettre le régime des dirigeants des sociétés d'investissement en concordance avec les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet. Pour une plus ample description de ces modifications, il est référé, *mutatis mutandis*, au commentaire des articles analogues de la loi bancaire en projet.

L'objectif du gouvernement étant d'unifier par le présent projet les dispositions relatives aux dirigeants dans les diverses lois de contrôle des entreprises financières, la nouvelle rédaction de l'article ne comporte plus la possibilité que la direction effective des sociétés d'investissement soit confiée à des sociétés privées à responsabilité limitée unipersonnelles. On notera que cette possibilité ne figurait pas dans les autres législations de contrôle des entreprises financières. Une disposition transitoire est bien entendu prévue pour permettre la poursuite des mandats en cours jusqu'à leur échéance.

Artikel 139

Er zij verwezen naar de commentaar bij de ontwerp-artikelen 75 en 77.

AFDELING XVIII

Wijzigingen in de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles

Artikel 140

De bepalingen onder 1°, 2° en 3° van artikel 140 passen in de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

De bepaling onder 4° van dit artikel voegt in artikel 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles een definitie in van het begrip "onafhankelijke controlefuncties". Die definitie is dezelfde als deze die in andere toezichtswetten wordt ingevoegd bij het voorliggende ontwerp.

Artikel 141

Dit artikel herschrijft artikel 39 van voornoemde wet van 3 augustus 2012, om de voor de leiders van de beleggingsvennootschappen geldende regeling in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp. Voor een meer gedetailleerde beschrijving van die wijzigingen wordt *mutatis mutandis* verwezen naar de commentaar bij de analoge artikelen van het ontwerp van bankwet.

Omdat de regering er met dit ontwerp naar streeft de bepalingen over leiders in de verschillende wetten betreffende het toezicht op financiële ondernemingen onderling op elkaar af te stemmen, voorziet het artikel in zijn nieuwe verwoording niet langer in de mogelijkheid om de effectieve leiding van beleggingsvennootschappen aan eenhoofdige besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid toe te vertrouwen. In die mogelijkheid was immers ook niet voorzien in de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen. Via een overgangsbepaling wordt het wel mogelijk gemaakt om lopende mandaten verder uit te oefenen tot zij verstrijken.

Par ailleurs, les membres de l'organe légal d'administration des sociétés d'investissement devront dorénavant être des personnes physiques, et ceci à l'instar des dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet. Cette disposition ne fait toutefois pas obstacle à ce que des sociétés d'investissement constituées sous la forme de sociétés en commandite par actions (forme autorisée par les articles 20 et 26 de la loi) désignent une personne morale comme gérant. Dans ce cas, il est précisé que les exigences des articles 39 et 40, tels que modifiés par le présent projet, et en tant qu'elles visent les membres de l'organe légal d'administration, doivent être comprises comme s'appliquant à l'organe légal d'administration du gérant personne morale. A cet égard, on se réfère également aux dispositions de l'arrêté royal du 7 décembre 2010 relatif aux sicafi (notamment l'article 4, relatif aux dossiers d'inscription), qui sont rédigées de manière à s'appliquer conformément au principe évoqué ici.

Article 142

Cet article apporte à l'article 40 de la loi du 3 août 2012 les modifications nécessaires pour mettre cette disposition en concordance avec les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet.

Articles 143, 144, 145, 146 et 147

Les articles 143, 144, 145, 146 et 147 effectuent les adaptations rendues nécessaires, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Article 149

Cet article opère une réécriture complète de l'article 199 de la loi du 3 août 2012 précitée pour mettre le régime des dirigeants des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en concordance avec les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet. Pour une plus ample description de ces modifications, il est référé, *mutatis mutandis*, au commentaire de l'article 19 de la loi bancaire en projet.

Overigens zullen de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsvennootschappen voortaan natuurlijke personen moeten zijn, naar het voorbeeld van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp. Deze bepaling belet echter niet dat beleggingsvennootschappen die zijn opgericht in de vorm van commanditaire vennootschappen op aandelen (door de artikelen 20 en 26 van de wet toegestane rechtsvorm), een rechtspersoon als zaakvoerder aanstellen. In dat verband wordt verduidelijkt dat de vereisten van de artikelen 39 en 40, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp, daar waar zij de leden van het wettelijk bestuursorgaan viseren, moeten worden geïnterpreteerd als geldend voor het wettelijk bestuursorgaan van de zaakvoerder-rechtspersoon. In dit verband zij verwezen naar de bepalingen van het koninklijk besluit van 7 december 2010 met betrekking tot vastgoedbevaks (inzonderheid naar artikel 4 over het inschrijvingsdossier), die zodanig zijn opgesteld dat zij conform voornoemd beginsel van toepassing zijn.

Artikel 142

Dit artikel brengt, in artikel 40 van de wet van 3 augustus 2012 de nodige wijzigingen aan om die bepaling in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door dit ontwerp.

Artikelen 143, 144, 145, 146 en 147

De artikelen 143, 144, 145, 146 en 147 passen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 149

Dit artikel herschrijft artikel 199 van voornoemde wet van 3 augustus 2012, om de voor de leiders van de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging geldende regeling in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp. Voor een meer gedetailleerde beschrijving van die wijzigingen wordt *mutatis mutandis* verwezen naar de commentaar bij artikel 19 van het ontwerp van bankwet.

Article 149

Cet article apporte à l'article 200 de la loi du 3 août 2012 les modifications nécessaires pour mettre cette disposition en concordance avec les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet.

Article 150

Cet article apporte à l'article 207 de la loi du 3 août 2012 les modifications nécessaires pour mettre cette disposition en concordance avec les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet.

Article 151

Cet article opère une réécriture complète de l'article 211 de la loi du 3 août 2012 précitée pour mettre le régime des dirigeants des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif en concordance avec les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet. Pour une plus ample description de ces modifications, il est référé, *mutatis mutandis*, au commentaire de l'article 60 de la loi bancaire en projet.

Article 152

L'article 152 effectue une adaptation rendue nécessaire, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Article 153

Cet article apporte à l'article 227 de la loi du 3 août 2012 les modifications nécessaires pour mettre cette disposition en concordance avec les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet.

Articles 154 et 155

Les articles 154 et 155 effectuent les adaptations rendues nécessaires, en termes de références, à la suite

Artikel 149

Dit artikel brengt in artikel 200 van de wet van 3 augustus 2012 de nodige wijzigingen aan om die bepaling in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp.

Artikel 150

Dit artikel brengt in artikel 207 van de wet van 3 augustus 2012 de nodige wijzigingen aan om die bepaling in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp.

Artikel 151

Dit artikel herschrijft artikel 211 van de voornoemde wet van 3 augustus 2012, om de voor de leiders van de beheerverenootschappen van instellingen voor collectieve belegging geldende regeling in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp. Voor een meer gedetailleerde beschrijving van die wijzigingen wordt *mutatis mutandis* verwezen naar de commentaar bij artikel 60 van het ontwerp van bankwet.

Artikel 152

Artikel 152 past een verwijzing aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 153

Dit artikel brengt in artikel 227 van de wet van 3 augustus 2012 de nodige wijzigingen aan om die bepaling in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp.

Artikelen 154 en 155

De artikelen 154 en 155 passen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet

du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

Article 156

Cet article apporte à l'article 291 de la loi du 3 août 2012 les modifications nécessaires pour mettre cette disposition en concordance avec les dispositions des autres lois de contrôle des entreprises financières, telles que modifiées par le présent projet.

SECTION XIX

Modification des Lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973

Article 157

L'article 160 habilite le Roi à fixer, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les règles de la procédure accélérée applicables aux recours en annulation ouverts auprès du Conseil d'État à l'encontre des actes de portée réglementaire ou individuelle adoptés en vertu de la loi établissant les mécanismes d'une politique macroprudentielle en projet. En réponse à l'observation du Conseil d'État, on précise que l'insertion, dans l'article 30 des Lois coordonnées sur le Conseil d'État, d'un paragraphe *2quater* se justifie par l'existence d'un paragraphe *2ter* introduit par l'article 4, § 2 d'une loi du 2 août 2002.

SECTION XX

Modifications du Code des sociétés

Articles 158 et 159

Les articles 158 et 159 effectuent, dans le Code des sociétés, les adaptations rendues nécessaires, en termes de références, à la suite du remplacement de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit par la loi bancaire en projet.

van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

Artikel 156

Dit artikel brengt in artikel 291 van de wet van 3 augustus 2012 de nodige wijzigingen aan om die bepaling in overeenstemming te brengen met de bepalingen van de andere wetten betreffende het toezicht op de financiële ondernemingen, zoals gewijzigd door het voorliggende ontwerp.

AFDELING XIX

Wijzigingen van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973

Artikel 157

Artikel 160 machtigt de Koning om bij een in Ministerraad overlegd besluit de regels van de versnelde procedure vast te leggen die van toepassing zijn op het beroep tot nietigverklaring dat bij de Raad van State wordt ingesteld tegen besluiten met verordenende of individuele strekking die krachtens het ontwerp van wet tot invoering van de mechanismen voor een macroprudentieel beleid worden genomen. Wat de opmerking van de Raad van State betreft, zij opgemerkt dat de invoering van een paragraaf *2quater* in artikel 30 van de gecoördineerde wetten op de Raad van State gerechtvaardigd is op grond van het feit dat er een paragraaf *2ter* bestaat, die werd ingevoegd bij een artikel 4, § 2 van een wet van 2 augustus 2002.

AFDELING XX

Wijzigingen in het Wetboek van Vennootschappen

Artikelen 158 en 159

De artikelen 158 en 159 passen in het Wetboek van Vennootschappen een aantal verwijzingen aan als gevolg van de vervanging van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door het ontwerp van bankwet.

CHAPITRE 4

Dispositions Concernant la Spéculation sur les Denrées Alimentaires

À l'instar de l'interdiction de manipulation d'indices de référence, le nouvel article 25, § 6 introduit une interdiction administrative de manipulation du prix de denrées alimentaires par le biais de transactions sur les marchés financiers.

Avec le nouvel article 29*bis* à insérer dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les dispositions essentielles sur les limites aux positions pour les instruments financiers dont la valeur sous-jacente consiste en denrées alimentaires, prévues dans la proposition de directive concernant les marchés d'instruments financiers, abrogeant la directive 2004/39/CE du Parlement européen et du Conseil ("directive MiFID II"), sont transposées anticipativement.

Cet article vise à accroître la transparence sur les marchés de matières premières et à contribuer à l'intégrité du marché et au bon fonctionnement des marchés et répond à la déclaration du sommet du G20 de Pittsburgh du 25 septembre 2009.

Sur la base de cet article, la FSMA fixera des limites aux positions par règlement pour les instruments financiers dont la valeur sous-jacente consiste en denrées alimentaires. Conformément à l'état d'avancement des négociations sur la directive MiFID II, la FSMA pourra également déterminer des exceptions, notamment si les positions concernées sont tenues en vue de couvrir des risques. Lors de l'élaboration de ce règlement, la FSMA prendra en compte l'évolution des négociations sur la directive MiFID II, en particulier en ce qui concerne la coopération nécessaire avec les superviseurs étrangers. Si nécessaire, cet article devra être mis en concordance avec le texte final de la directive MiFID II ou devra être complété. Pour cette raison, le Roi est habilité à effectuer les adaptations législatives nécessaires à la transposition de la directive MiFID II ou MIFIR et à la mise en œuvre des mesures concernées et qui ont trait à des instruments financiers dont la valeur sous-jacente consiste en denrées alimentaires ou autres denrées.

Pour que les limites aux positions prévues au paragraphe 1^{er} puissent être efficacement appliquées, le paragraphe 2 prévoit l'obligation pour les intermédiaires financiers et autres personnes désignées par règlement de donner connaissance des positions mentionnées.

HOOFDSTUK 4

Bepalingen Betreffende de Speculatie op Voedselgrondstoffen

Naar het voorbeeld van het verbod op de manipulatie van referte-indexen voert het nieuwe artikel 25, § 6 van de wet van 2 augustus 2002 een administratief verbod in op het manipuleren, via verrichtingen op de financiële markten, van de prijs van voedselgrondstoffen.

Met het nieuwe in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten in te voegen artikel 29*bis* worden de essentiële bepalingen inzake positielimieten voor financiële instrumenten waarvan de onderliggende waarde bestaat uit voedselgrondstoffen, die opgenomen zijn in het voorstel voor een richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten en houdende intrekking van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad ("MiFID-II"), anticipatief omgezet.

Dit artikel heeft als doel de transparantie op de grondstoffenmarkten te verhogen en bij te dragen tot de marktintegriteit en de ordelijke werking van de markten en komt tegemoet aan de verklaring van de G20-top te Pittsburgh van 25 september 2009.

Op basis van dit artikel zal de FSMA bij reglement positielimieten opleggen voor financiële instrumenten waarvan de onderliggende waarde bestaat uit voedselgrondstoffen. In lijn met de stand van zaken van de MiFID II-onderhandelingen zal de FSMA ook uitzonderingen kunnen bepalen, in het bijzonder wanneer de betrokken posities aangehouden worden met het oog op het dekken van risico's. Bij het uitwerken van dit reglement zal de FSMA rekening houden met de ontwikkelingen van de onderhandelingen over MiFID II, inzonderheid met betrekking tot de vereiste samenwerking met buitenlandse toezichhouders. Indien nodig, zal dit artikel in overeenstemming moeten worden gebracht met de definitieve tekst van MiFID II of moeten worden vervolledigd. Om die reden wordt de Koning gemachtigd om de wettelijke aanpassingen te verrichten die vereist zijn voor de omzetting van MiFID II of MIFIR en voor de tenuitvoerlegging van de betrokken maatregelen, en die betrekking hebben op financiële instrumenten waarvan de onderliggende waarde voedsel of andere grondstoffen zijn.

Opdat de positielimieten waarin voorzien is in paragraaf 1, effectief gehandhaafd kunnen worden, voorziet paragraaf 2 in de verplichting voor financiële tussenpersonen en andere bij reglement aangeduide personen tot kennisgeving van de vermelde posities.

CHAPITRE 5

Modifications au Code des impôts sur les revenus 1992 en matière de revenus afférents aux dépôts d'épargne

La Cour de Justice de l'Union européenne a rendu le 6 juin 2013 un arrêt C-383/10 qui a dit pour droit que les dispositions fiscales belges relatives aux dépôts d'épargne réglementés étaient incompatibles avec la libre prestation de services consacrée par le Traité sur le fonctionnement européen et par l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE).

Le présent projet de loi vise à remédier à l'incompatibilité des dispositions fiscales en cause au regard de la libre prestation des services au sein de l'EEE.

Pour ce faire, l'exemption actuelle est étendue aux dépôts d'épargne tenus par des établissements de crédit établis dans l'Espace économique européen à partir de l'exercice d'imposition 2015, à savoir aux revenus attribués ou mis en paiement à partir du 1^{er} janvier 2014.

Les conditions auxquelles doivent satisfaire les dépôts d'épargne détenus dans les autres États membre de l'EEE pour être pris en considération pour l'exemption seront analogues aux conditions auxquelles sont soumis les dépôts d'épargne réglementés en Belgique. Ce sont les conditions telle que prévues à l'article 21, 5^o, CIR 92 et telles qu'elles sont ensuite exécutées à l'article 2, AR/CIR 92. Il doit s'agir de conditions analogues, c'est-à-dire pour commencer que les dépôts d'épargne doivent être soumis aux mêmes conditions de base mentionnées à l'article 21, 5^o, CIR 92; et en outre, qu'ils satisfont aux critères définis par les pouvoirs publics dans l'État membre concerné en matière de monnaie dans laquelle les dépôts sont libellés, et en matière de conditions et de modes de retrait et de prélèvement et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération. Ces derniers critères doivent être semblables à ceux en vigueur en Belgique. Ceci veut dire que – sans être identiques – ils doivent avoir une portée comparable. Sur le plan du taux des intérêts, cela implique que le taux, considéré globalement, ne peut pas être plus élevé que le taux maximum applicable aux dépôts d'épargne réglementés belges. Les dépôts d'épargne pour lesquels aucun critère analogue n'est déterminé par les pouvoirs publics dans l'État membre de l'EEE concerné, ou qui n'y répondent pas, ne sont pas visés à l'article 21, 5^o, CIR 92 comme des dépôts d'épargne réglementés et ne peuvent donc pas bénéficier de l'exemption qui y est prévue.

HOOFDSTUK 5

Wijzigingen in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 inzake de inkomsten uit spaardeposito's

Het Hof van Justitie van de Europese Unie heeft op 6 juni 2013 een arrest C-383/10 gewezen waarin het voor recht verklaart dat de Belgische fiscale bepalingen met betrekking tot de gereglementeerde spaardeposito's strijdig zijn met het vrije dienstenverkeer dat verankerd is in het Verdrag betreffende de Werking van de Europese Unie en door de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER).

Het voorliggende wetsontwerp strekt ertoe de strijdigheid van de fiscale bepalingen ter zake ten opzichte van de vrijheid van dienstenverkeer binnen de EER te verhelpen.

Hiervoor wordt de huidige vrijstelling vanaf het aanslagjaar 2015 uitgebreid tot spaardeposito's gehouden door kredietinstellingen gevestigd in de Europese Economische Ruimte, met name de inkomsten toegekend of betaalbaar gesteld vanaf 1 januari 2014.

De voorwaarden waaraan de in andere lidstaten van de EER gehouden spaarboekjes moeten voldoen om voor de vrijstelling in aanmerking te komen, zullen analoog zijn aan de voorwaarden waaraan Belgische gereglementeerde spaarboekjes onderworpen zijn. Dit zijn de voorwaarden zoals die zijn opgenomen in artikel 21, 5^o WIB 92, en zoals ze verder uitgewerkt zijn in artikel 2 KB/WIB 92. Dat de voorwaarden 'analoog' moeten zijn, wil om te beginnen zeggen dat de spaarboekjes aan dezelfde voorwaarden onderworpen moeten zijn als de basisvoorwaarden die in artikel 21, 5^o WIB 92 vermeld zijn; en dat ze bovendien voldoen aan de in de betrokken lidstaat van overheidswege gestelde vereisten inzake de munt waarin de deposito's luiden, en inzake de voorwaarden en wijze van terugneming, en opnemings, evenals wat betreft de structuur, het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan. Deze laatste vereisten moeten gelijkwaardig zijn aan de in België geldende vereisten. Dit wil zeggen, dat ze – zonder identiek te zijn – van vergelijkbare strekking moeten zijn. Op het gebied van het tarief van de interesten houdt dit in dat het tarief globaal genomen niet hoger mag zijn dan het maximumtarief dat voor Belgische gereglementeerde spaarboekjes geldt. Spaarboekjes waarvoor in de betrokken EER-lidstaat geen dergelijke vereisten van overheidswege zijn vastgesteld, of die er niet aan beantwoorden, worden voor de toepassing van artikel 21, 5^o WIB 92 niet als gereglementeerde spaarboekjes beschouwd, en kunnen de aldaar bedoelde vrijstelling dus niet genieten.

Le montant exempté reste maintenu tel quel à 1.250 euros (montant à indexer).

Si les intérêts exemptés à la source afférents à des dépôts d'épargne réglementés n'excèdent pas 1.250 euros, le contribuable ne sera pas tenu, comme c'est déjà le cas actuellement, de mentionner les revenus concernés dans sa déclaration à l'impôt des personnes physiques.

Si toutefois cette limite a été dépassée et que le précompte mobilier n'a pas été retenu, le contribuable doit, comme c'est également déjà le cas aujourd'hui, mentionner les intérêts recueillis dans sa déclaration à l'impôt des personnes physiques pour la partie de ceux-ci qui dépasse la limite de 1.250 euros, en vue de leur imposition au taux de 15 % (cf. le taux de l'impôt des personnes physiques applicable aux intérêts sur un dépôt d'épargne réglementé).

La même solution s'appliquera à l'égard des intérêts afférents aux dépôts d'épargne réglementés **détenus** dans un autre État membre de l'EEE, qui sont perçus directement à l'étranger, et donc sans retenue du précompte mobilier belge.

Si le montant global de ces intérêts, ajouté aux intérêts d'origine belge recueillis avec exemption d'impôt à la source, ne dépasse pas la limite de 1.250 euros, le contribuable ne doit rien faire. Ce n'est que si le seuil est dépassé, que l'excédent doit être mentionné dans la déclaration à l'impôt des personnes physiques, en vue de l'imposition à 15 %.

Lorsque les intérêts (d'origine belge ou originaires d'un autre État membre de l'EEE) provenant de dépôts d'épargne réglementés sont toutefois, pour l'une ou l'autre raison, payés après retenue du précompte mobilier belge alors qu'ils entrent en considération pour l'exemption précitée, alors ce précompte mobilier peut être récupéré à concurrence du montant trop perçu en mentionnant la partie concernée de ces intérêts dans la déclaration à l'impôt des personnes physiques.

Pour les non-résidents, rien n'est modifié. On vise par exemple la situation d'un pensionné belge qui a transféré sa résidence fiscale en Espagne, mais a en Belgique un "dépôt d'épargne réglementé" qui satisfait aux conditions belges (pour l'exemption). Il a le statut de non-résident. Mais cela ne signifie pas qu'il ne peut faire appel à l'exemption que la législation belge prévoit à l'égard des intérêts d'un dépôt d'épargne réglementé.

Het vrijstelbaar bedrag blijft ongewijzigd op (nog te indexeren) 1.250 euro behouden.

Indien de aan de bron vrijgestelde interesten van gereguleerde spaarboekjes niet hoger zijn dan 1.250 euro, zal de belastingplichtige, zoals dat ook nu reeds het geval is, niet gehouden zijn om de betreffende inkomsten te vermelden in zijn aangifte in de personenbelasting.

Indien deze grens wel overschreden werd en de roerende voorheffing niet werd ingehouden, moet de belastingplichtige, ook zoals dit vandaag reeds het geval is, de genoten interesten, voor het gedeelte ervan dat de grens van 1.250 euro overschrijdt, in zijn aangifte in de personenbelasting vermelden, met het oog op de belasting ervan tegen 15 % (cf. het tarief van de personenbelasting dat van toepassing is op interesten van een gereguleerd spaarboekje).

Dezelfde oplossing zal gelden, ten aanzien van interesten van gereguleerde spaarboekjes die gehouden worden in een andere lidstaat van de EER, en die rechtstreeks in het buitenland geïnd zijn, en dus zonder inhouding van Belgische roerende voorheffing.

Als het globaal bedrag van die interesten, opgeteld bij de met vrijstelling van bronheffing genoten interesten van Belgische oorsprong de grens van 1.250 euro niet overschrijdt, hoeft de belastingplichtige niets te doen. Het is pas als de grens wel overschreden wordt, dat het hogere gedeelte wel in de aangifte in de personenbelasting moet worden vermeld, met het oog op een belasting tegen 15 %.

Wanneer interesten (van Belgische oorsprong of van oorsprong uit een andere EER-lidstaat) afkomstig van gereguleerde spaarboekjes toch om een of andere reden met inhouding van Belgische roerende voorheffing zijn uitbetaald, terwijl ze in aanmerking komen voor de hier bedoelde vrijstelling, dan kan die roerende voorheffing tot beloop van het bedrag dat teveel werd geheven worden gerecupereerd door het betreffende gedeelte van die interesten in de aangifte in de personenbelasting te vermelden.

Voor niet-inwoners verandert er niets. We denken bijvoorbeeld aan het geval van een Belgische gepensioneerde die zijn fiscale woonplaats definitief overgebracht heeft naar Spanje, maar in België, een "gereguleerd spaarboekje" heeft dat aan de Belgische voorwaarden (voor vrijstelling) voldoet. Hij heeft het statuut van niet-inwoner. Maar dit belet niet dat hij aanspraak kan maken op de vrijstelling waarin de Belgische wetgeving ten aanzien van interesten van een gereguleerd spaarboekje voorziet.

Si un tel non-résident bénéficie d'intérêts de dépôt d'épargne réglementé, l'exemption – comme précédemment – peut être appliquée à la source, à la condition que l'institution financière belge – également comme précédemment – dispose d'une attestation dont il ressort que le bénéficiaire est un épargnant non-résident et qu'il n'affecte pas les capitaux à l'exercice d'une activité professionnelle en Belgique (cf. l'application de l'article 110, 4°, b et d, et 117, § 6, AR/CIR 92). Si une telle attestation n'est pas fournie à temps, alors le non-résident peut encore – comme précédemment – récupérer le précompte mobilier retenu à concurrence du montant approprié via la procédure de réclamation.

L'élargissement de l'exemption que le présent projet prévoit en faveur des intérêts de dépôts d'épargne tenus dans un autre État membre de l'EEE, n'a aucune conséquence en principe pour le non-résident. Seuls les intérêts produits ou recueillis en Belgique sont en effet imposables à l'impôt des non-résidents/personnes physiques.

CHAPITRE 6

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

Le présent chapitre vise à moderniser la structure de gestion et les processus de décision au sein de la FSMA en introduisant un certain nombre de garanties devant permettre à l'institution de rencontrer de manière permanente les attentes des différents *stakeholders*, attentes toujours plus prononcées depuis la crise financière.

Depuis sa constitution le 1^{er} avril 2011, la FSMA s'est acquittée de manière proactive de ses missions de contrôle, qu'elle a encore vu étendues.

Ainsi, les lois du 30 et 31 juillet 2013 comportent des nouvelles compétences diverses, notamment en matière de vente à découvert et de contrôle de la publicité de produits financiers. Elles introduisent de nouvelles techniques de contrôle, par exemple le *mystery shopping* et l'accès par la FSMA aux sections de sites web des entreprises sous statut qui ne sont accessibles p.ex. qu'à leurs clients. Elles étendent également les compétences de la FSMA en matière de sanctions administratives.

Ensuite, la FSMA s'est vue attribuer des missions de contrôle ponctuelles dans le contexte du financement des PME, des prêts citoyens thématiques et des

Als een dergelijke niet-inwoner interesten van een Belgisch gereguleerd spaarboekje verkrijgt, zal de vrijstelling – zoals voorheen – aan de bron kunnen worden toegepast, op voorwaarde dat de Belgische financiële instelling – ook weer zoals voorheen – over een attest beschikt waaruit blijkt dat de genietter een spaarder/niet-inwoner is en hij de kapitalen niet gebruikt voor het uitoefenen van een beroepswerkzaamheid in België (cf. toepassing van art. 110, 4°, b en d en art. 117, § 6 KB/WIB 92). Is een dergelijk attest niet tijdig voorhanden, dan kan de niet-inwoner de ingehouden roerende voorheffing – ook zoals voorheen – nog tot het passende beloop recupereren via de bezwaarprocedure.

De uitbreiding van de vrijstelling waarin het voorliggende wetsontwerp voorziet, tot interesten van geregelende spaarboekjes die gehouden worden in andere EER-lidstaten, heeft voor niet-inwoners in principe geen gevolg. Enkel interesten behaald of verkregen in België zijn immers belastbaar in de belasting van niet-inwoners/natuurlijke personen.

HOOFDSTUK 6

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

Dit hoofdstuk heeft tot doel de beheersstructuur en de besluitvorming binnen de FSMA te moderniseren door een aantal waarborgen in te bouwen die de instelling moeten toelaten blijvend tegemoet te komen aan de sedert de financiële crisis steeds meer uitgesproken verwachtingen van talrijke *stakeholders*.

Sedert haar oprichting op 1 april 2011 heeft de FSMA op proactieve wijze invulling gegeven aan haar toezichtopdrachten, en heeft zij die opdrachten nog verder uitgebreid gezien.

Zo bevatten de wetten van 30 en 31 juli 2013 diverse nieuwe bevoegdheden voor de FSMA, onder meer betreffende *short selling* en betreffende het toezicht op reclame voor diverse financiële producten. Ze voeren ook nieuwe toezichtsinstrumenten in, zoals de *mystery shopping*, en de toegang van de FSMA tot segmenten van websites van instellingen onder toezicht die bijvoorbeeld enkel toegankelijk zijn voor cliënten. Ze breiden eveneens de sanctiebevoegdheden van de FSMA uit.

Voorts zag de FSMA zich punctuele controletaken toegekend in de context van de financiering van KMO's, van de thematische volksleningen en van de

opérations sur produits financiers ayant comme sous-jacent des denrées alimentaires.

Bientôt, la FSMA se verra conférer la surveillance des fonds d'investissement alternatifs et des planificateurs financiers indépendants, et elle sera chargée de l'agrément des intermédiaires en crédit à la consommation. En matière d'assurances, elle contrôlera le respect par les entreprises d'assurances des nouvelles règles de conduite à l'égard de leurs clients, ainsi que de la nouvelle loi sur les assurances. Cette dernière comporte une révision des règles autres que prudentielles et implique pour le secteur de nouvelles obligations, notamment en matière de segmentation.

Enfin, comme les exigences en matière d'organisation des établissements de crédit seront considérablement explicitées dans le cadre de la nouvelle loi relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les responsabilités de la FSMA en matière de contrôle de cette organisation sous l'angle du respect des règles de conduite seront également accrues.

Les autorités de contrôle sont censées disposer de processus de décision qui sont à tout moment transparentes. Leur fonctionnement doit être efficace, et les risques opérationnels liés à l'exercice de leurs missions légales doivent être surveillés. Les autorités doivent pouvoir rendre compte concernant leur fonctionnement et leurs décisions, dans le respect, bien entendu, du secret professionnel découlant notamment du prescrit européen.

Les dispositions du présent chapitre visent à introduire des instruments complémentaires de réaliser ses objectifs, en modifiant la loi organique de la FSMA, à savoir la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après, "la loi du 2 août 2002"). Les modifications ont essentiellement trait à quatre aspects du fonctionnement de la FSMA.

Tout d'abord, les dispositions du présent chapitre attribuent au comité d'audit au sein du conseil de surveillance de la FSMA davantage de moyens pour créer une réelle valeur ajoutée au niveau du fonctionnement de l'institution. À cette fin, l'interaction avec le service d'audit interne est revue, à l'instar de, entre autres, l'*Autoriteit Financiële Markten* néerlandaise.

Ensuite, les règles concernant le fonctionnement et la prise de décision au sein du comité de direction de la FSMA sont modifiées en manière telle qu'une prise de décision équilibrée soit garantie en toutes circonstances.

verrichtingen op financiële instrumenten met voedselgrondstoffen als onderliggende waarde.

Binnenkort zal de FSMA toezicht houden op de alternatieve beleggingsfondsen en de onafhankelijke financiële planners, en zal ze belast worden met de vergunning van tussenpersonen in consumentenkrediet. Wat betreft de verzekeringsondernemingen, zal ze toezien op de naleving door de verzekeringsondernemingen van de nieuwe gedragsregels ten aanzien van hun cliënten, en van de nieuwe verzekeringswet. Deze laatste herzielt de andere dan prudentiële regels herzien, en houdt voor de sector nieuwe verplichtingen in, onder meer op het gebied van segmentatie.

Tot worden de vereisten op het gebied van organisatie voor kredietinstellingen met de nieuwe wet betreffende het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen aanzienlijk geëxpliciteerd, en zullen de verantwoordelijkheden van de FSMA wat betreft het toezicht op deze organisatie vanuit het oogpunt van de naleving van de gedragsregels, dienovereenkomstig toenemen.

Van de financiële toezichthouders wordt verwacht dat hun besluitvormingsprocessen te allen tijde deugdelijk en transparant zijn. Hun werking moet doeltreffend zijn, en de operationele risico's verbonden aan hun wettelijke opdrachten onder controle. Toezichthouders moeten rekenschap kunnen afleggen over hun werking en hun beslissingen, met inachtneming, vanzelfsprekend, van de op het Europees recht gebaseerde regels betreffende het beroepsgeheim.

Om daartoe een aantal aanvullende instrumenten in te voeren wijzigen de bepalingen van dit hoofdstuk de organieke wet van de FSMA, namelijk de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna "de wet van 2 augustus 2002"). De wijzigingen hebben in hoofdzaak betrekking op vier aspecten van de werking van de FSMA.

Eerst en vooral beogen de bepalingen van dit hoofdstuk het auditcomité binnen de raad van toezicht van de FSMA nog meer instrumenten te geven om toegevoegde waarde te creëren voor de instelling wat haar concrete werking betreft. Daartoe wordt de interactie van het auditcomité met de dienst interne audit herzien, naar het voorbeeld van, onder andere, de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten.

Vervolgens worden de regels betreffende de werking van en besluitvorming binnen het directiecomité van de FSMA gewijzigd zodat een evenwichtige besluitvorming in alle omstandigheden is gewaarborgd.

Les dispositions du présent chapitre abandonnent le modèle où l'auditeur de la FSMA – compétent pour la conduit des instructions pouvant mener à l'imposition d'une amende administrative – constitue un organe en tant que tel de la FSMA, nommé par le Roi.

À l'instar des modèles néerlandais et français, le projet attribue la fonction d'instruction à des membres du personnel de la FSMA, spécifiquement désignés pour cette tâche. Cette mesure vise à poursuivre dans la voie de la simplification de la procédure et à assurer la continuité dans l'exercice de la fonction, ce qui bénéficiera à l'efficacité de l'action répressive de la FSMA.

Enfin, les dispositions du présent chapitre consacrent la fonction clé du secrétaire général, en conférant l'entièreté de ses tâches actuelles aux membres respectifs du comité de direction. La fonction de secrétaire général à voix consultative, telle qu'elle existe aujourd'hui, est quant à elle supprimée.

Ces dernières modifications impliquent une réduction du nombre de mandats à la FSMA, avec un impact correspondant sur ses frais de fonctionnement.

Article 164

Cette disposition se situe dans la ligne de la révision de la fonction d'Auditeur et de la suppression de la fonction de secrétaire général dans sa conception actuelle (articles 167 et 172). Aujourd'hui, le secrétaire général est un organe de la FSMA du chef de sa qualité d'Auditeur. Le projet confie cette fonction à des membres du personnel spécifiquement désignés. Les responsabilités du secrétaire général seront désormais assumées par les membres du comité de direction.

Article 165

Cette disposition renforce le rôle du conseil de surveillance de la FSMA.

Elle précise tout d'abord la portée de la mission "exercer une surveillance générale de la FSMA": la surveillance générale concerne le fonctionnement efficace et vigilant de la FSMA.

Ensuite, le rôle du comité d'audit et l'interaction entre le comité d'audit et le service d'audit interne de la FSMA sont étendus.

Voorts stappen de bepalingen van dit hoofdstuk af van het model waarbij de auditeur van de FSMA – die bevoegd is om de onderzoeken te voeren die kunnen leiden tot het opleggen van een administratieve geldboete – als dusdanig een orgaan is van de FSMA, benoemd door de Koning.

Naar Nederlands en Frans model vertrouwt het ontwerp deze onderzoeksfunctie toe aan specifiek daartoe door het directiecomité aangewezen personeelsleden van de FSMA. Een en ander beoogt een verdere vereenvoudiging van de procedure en moet continuïteit in de uitoefening van de functie waarborgen, en efficiëntie van de repressieve actie van de FSMA ten goede komen.

Tot slot verankeren de bepalingen van dit hoofdstuk de sleutelfunctie van de secretaris-generaal door zijn huidige takenpakket in zijn geheel toe te vertrouwen aan de respectieve leden van het directiecomité. De functie van secretaris-generaal met raadgevende stem zoals ze vandaag bestaat, wordt opgeheven.

Deze laatste wijzigingen betekenen een vermindering van het aantal mandaten bij de FSMA, met dienovereenkomstige impact op haar werkingskosten.

Artikel 164

Deze bepaling ligt in de lijn van de herziene invulling van de functie van Auditeur en de opheffing van de functie van secretaris-generaal in haar huidig opzet (artikelen 167 en 172). Vandaag is de secretaris-generaal een orgaan van de FSMA uit hoofde van zijn functie als Auditeur. Het ontwerp vertrouwt deze functie toe aan daartoe aangewezen personeelsleden. De verantwoordelijkheden van de secretaris-generaal worden voortaan opgenomen door de respectieve leden van het directiecomité.

Artikel 165

Deze bepaling verscherpt de rol van de raad van toezicht van de FSMA.

Eerst en vooral wordt de opdracht "algemeen toezicht uitoefenen op de FSMA" verduidelijkt: het algemeen toezicht betreft het doelmatig en doeltreffend functioneren van de FSMA.

Voorts wordt de rol van het auditcomité en de interactie tussen het auditcomité en de dienst interne audit van de FSMA uitgebreid.

Les dispositions concernées sont directement inspirées du fonctionnement et des tâches du comité d'audit de l'*Autoriteit Financiële Markten* néerlandaise.

Les modifications visent essentiellement à garantir au comité d'audit du conseil de surveillance un accès direct au service d'audit interne de la FSMA, et *vice versa*. Le comité d'audit est composé d'experts sans lien avec des entreprises sous contrôle de la FSMA, ni avec des associations professionnelles, ni avec la FSMA même. Il peut constituer un forum de concertation précieux s'agissant de la poursuite de la professionnalisation du fonctionnement de la FSMA en général et du contrôle et de la gestion des risques opérationnels de la FSMA en particulier.

Le but des modifications proposées est de permettre au comité d'audit de jouer pleinement son rôle, et de permettre à la FSMA d'opérer, dans le cadre strict du secret professionnel auquel elle est tenue, une transparence adéquate quant à son fonctionnement.

Ainsi, le comité sera activement impliqué, non seulement dans la détermination du profil de fonction du chef du service d'audit interne et dans sa sélection, mais également dans l'élaboration du planning d'audits.

Aujourd'hui, l'auditeur interne adresse ses rapports au président. En vertu de l'article 170 du présent projet, l'auditeur interne adressera dorénavant ses rapports, accompagné des mesures que le comité de direction propose le cas échéant en conséquence, directement au président du comité d'audit.

Pour rappel, les rapports de l'auditeur interne dont le comité d'audit prend connaissance dans le cadre de sa fonction de surveillance générale ont trait au fonctionnement de la FSMA en général et au contrôle et de la gestion des risques opérationnels de la FSMA en particulier. Il s'agit principalement de l'évaluation des procédures internes de la FSMA.

Le comité d'audit pourra proposer au conseil de surveillance de faire des recommandations au comité de direction de la FSMA concernant le fonctionnement de celle-ci. Ce dernier fera rapport au conseil de surveillance sur les suites qu'il y réserve.

Il va de soi que, si cela s'avère nécessaire sous l'angle de la méthodologie d'audit, le comité d'audit peut le cas échéant se faire assister d'experts.

Le projet précise expressément que le comité d'audit est tenu au secret professionnel, également à l'égard des autres membres du conseil de surveillance, en

De betrokken bepalingen zijn rechtstreeks geïnspireerd door de werking en de taken van het auditcomité van de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten.

De wijzigingen strekken er in hoofdzaak toe aan het auditcomité binnen de raad van toezicht een rechtstreekse toegang te waarborgen tot de dienst interne audit van de FSMA, en *vice versa*. Het auditcomité bestaat uit deskundigen die geen band hebben met instellingen onder het toezicht van de FSMA, noch met beroepsverenigingen, noch met de FSMA zelf. Het kan een zeer waardevol klankbord zijn wat betreft de verdere professionalisering van de werking van de FSMA in het algemeen en het toezicht op en beheer van de operationele risico's in het bijzonder.

Het doel van de voorgestelde wijzigingen is het auditcomité toe te laten volop zijn rol te spelen, en de FSMA toe te laten, binnen het strikte kader van het beroepsgeheim waartoe zij gehouden is, een adequate transparantie aan de dag te leggen wat haar werking betreft.

Zo zal het comité actief betrokken worden, niet alleen bij de opmaak van het functieprofiel en bij de selectie van het hoofd van de dienst interne audit, maar tevens bij de opmaak van de auditplanning.

Vandaag richt de interne auditor zijn verslagen aan de voorzitter. Krachtens artikel 170 van dit ontwerp zal de interne auditor zijn verslagen, vergezeld van de maatregelen die het directiecomité in gevolge daarvan in voorkomend geval voorstelt, voortaan rechtstreeks rapporteren aan de voorzitter van het auditcomité.

Ter herinnering, de verslagen van de interne auditor waar het auditcomité kennis van neemt in het kader van zijn toezichtsfunctie hebben betrekking op de werking van de FSMA in het algemeen en het toezicht op en beheer van de operationele risico's in het bijzonder. Het betreft dus hoofdzakelijk de evaluatie van de interne procedures van de FSMA.

Het auditcomité kan aan de raad van toezicht voorstellen aanbevelingen te formuleren aan het directiecomité van de FSMA over de werking van de instelling. Het directiecomité geeft aan welk gevolg het aan die aanbevelingen verleent.

Het spreekt voor zich dat het auditcomité zich in voorkomend geval kan laten bijstaan door deskundigen op het gebied van de auditmethodologie.

Het ontwerp preciseert uitdrukkelijk dat het auditcomité gebonden is door het beroepsgeheim, ook ten aanzien van de andere leden van de raad van toezicht,

rapport avec des informations individualisées dont il a connaissance dans le cadre de ses fonctions.

La compétence du conseil de surveillance relative à la surveillance du fonctionnement de la FSMA, exercée également par l'intermédiaire du comité d'audit, est explicitée. La loi précise désormais qu'il s'agit du fonctionnement intègre, conforme à la loi, efficace et efficient de l'institution.

Cette compétence du conseil de surveillance et matière de fonctionnement de la FSMA ne constitue évidemment pas une compétence opérationnelle, mais implique que le conseil vérifie si le comité de direction a mis en place les procédures garantissant le fonctionnement intègre, conforme à la loi, efficace et efficient de l'institution.

De manière générale, dans les domaines qui relèvent de ses compétences, le conseil de surveillance formule toute recommandation utile au comité de direction et ce dernier s'explique des suites qu'il y réserve (nouveau paragraphe 1^{quater}).

L'article 165 a été adapté pour tenir compte de l'avis du Conseil d'État.

Article 166

Ces modifications concernent la composition, le fonctionnement et les tâches du comité de direction de la FSMA.

En ce qui concerne le processus de décision au sein du comité de direction, le projet apporte quelques modifications qui visent toutes à encourager une prise de décision équilibrée et collégiale et à responsabiliser chaque membre individuellement.

D'abord, chaque membre pourra formuler la demande motivée de convoquer une réunion du comité de direction. Aujourd'hui, le comité de direction se réunit lorsque le président ou deux membres au moins le requièrent.

L'ordre du jour des réunions du comité de direction comporte les points que les membres indiquent, chacun en ce qui concerne son champ de compétences. Le règlement d'ordre intérieur de la FSMA dispose que le président approuve l'ordre du jour. Il peut y apporter des modifications après concertation avec le membre qui a proposé le point concerné.

Une procédure interne sera élaborée pour le traitement de dossiers qui requièrent une prise de position

wat betreft individualiseerbare informatie waar het kennis van krijgt in het kader van de uitoefening van zijn functies.

De bevoegdheid van de raad van toezicht met betrekking tot de werking van de FSMA, die eveneens wordt uitgeoefend via het auditcomité, wordt geëxpliciteerd. De wet stelt voortaan dat het gaat om het integer, wetsconform, doelmatig en doeltreffend functioneren van de instelling.

Deze bevoegdheid van de raad van toezicht is natuurlijk geen operationele bevoegdheid, maar houdt in dat de raad er zich via het auditcomité van vergewist dat het directiecomité alle procedures heeft ingevoerd die het integer, wetsconform, doelmatig en doeltreffend functioneren van de instelling waarborgen.

In het algemeen formuleert de raad van toezicht wat betreft de aangelegenheden die tot zijn bevoegdheid behoren elke nuttige aanbeveling en verantwoordt het directiecomité zich over de gevolgen die het daaraan verleent (nieuwe § 1^{quater}).

Het artikel 165 werd aangepast om rekening te houden met het advies van de Raad van State.

Artikel 166

Deze wijzigingen betreffen de samenstelling, de werking en de taken van het directiecomité van de FSMA.

Wat de besluitvorming binnen het directiecomité betreft, brengt het ontwerp enkele wijzigingen aan die allemaal tot doel hebben evenwichtige en collegiale besluitvorming aan te moedigen en elk individueel lid te responsabiliseren.

Vooreerst zal voortaan elk lid een gemotiveerd verzoek kunnen formuleren om het directiecomité samen te roepen. Vandaag komt het directiecomité samen indien de voorzitter of minstens twee leden daarom verzoeken.

De dagorde van de vergaderingen van het directiecomité bevat de punten die de leden opgeven, elk wat hun bevoegdheidsdomein betreft. Het reglement inwendige orde van de FSMA bepaalt dat de voorzitter de dagorde goedkeurt. Hij kan wijzigingen aanbrengen na overleg met het lid dat het betrokken agendapunt heeft aangebracht.

Er zal een interne procedure worden uitgewerkt voor de behandeling van de dossiers die een nieuwe

nouvelle Cette procédure doit garantir que les membres compétents, à savoir ceux qui sont responsables de la gestion opérationnelle des services compétents pour la matière concernée, peut présenter le dossier, que les membres du comité disposent de suffisamment de temps pour étudier le dossier, et que le plus grand nombre possible de membres soient présents pour la délibération relative à la décision, en manière telle que la décision ait une base large.

Un dossier requiert une prise de position nouvelle lorsqu'il fait surgir des questions que le comité de direction n'a pas encore été amené à traiter. Il s'agit donc de matières qui dépassent la mise en œuvre d'une pratique de contrôle existante. Les dossiers de sanction et les mesures administratives graves requièrent *ipso facto* à chaque fois une prise de position nouvelle.

Egalement, la loi prône comme règle la décision par unanimité. Lorsque l'unanimité ne peut être atteinte, les décisions sont prises à la majorité des voix des membres présents. La voix prépondérante du président en cas de partage de voix est supprimée.

La voix prépondérante n'est pas la norme auprès de toutes les autorités de contrôle étrangères aux missions et structures d'organisation comparables. Elle n'est en outre pas de nature à garantir, au sein d'un comité de direction composé de quatre membres une prise de décision équilibrée.

Enfin, la loi dispose de manière explicite qu'un membre qui est en désaccord avec la majorité peut demander que son désaccord soit acté dans le procès-verbal de la réunion, le cas échéant avec indication des motifs.

Article 167

Cet article abroge l'article 51 de la loi du 2 août 2002. Comme indiqué dans l'exposé introductif, la fonction de secrétaire général dans sa conception actuelle est en effet supprimée.

Aujourd'hui, le secrétaire général assiste aux réunions du comité de direction avec voix consultative. En sa qualité d'Auditeur, il était organe de la FSMA, et en tant que tel il était nommé par le Roi.

La nouvelle articulation de la fonction d'auditeur – fonction qui sera assumée par des membres du personnel de la FSMA – permet d'intégrer les responsabilités du secrétaire général dans les missions des membres

stellingname van het comité noodzaken. Deze procedure moet er garant voor staan dat de leden die bevoegd zijn voor het betrokken dossier, te weten zij die de operationele leiding hebben over de dienst tot wiens bevoegdheid het dossier behoort, het dossier kunnen toelichten, dat de leden van het directiecomité over voldoende tijd beschikken om het dossier te bestuderen, en dat zoveel mogelijk leden aanwezig zijn voor de beraadslaging over de beslissing, zodat de beslissing een ruim draagvlak heeft.

Een dossier noodzaakt een nieuwe stellingname wanneer het vragen doet rijzen waarover het directiecomité zich nog niet in eerdere dossiers heeft moeten buigen. Het betreft dus aangelegenheden die verder gaan dan de toepassing van bestaande toezichtspraktijk. Sanctiedossiers en ernstige administratieve maatregelen noodzaken *ipso facto* telkens een nieuwe stellingname.

Voorts stelt de wet beslissing bij consensus als regel voorop. Als geen consensus kan worden bereikt komen beslissingen tot stand bij meerderheid van de aanwezige leden. De doorslaggevende stem van de voorzitter bij staking van stemmen wordt afgeschaft.

De doorslaggevende stem is niet terug te vinden bij alle buitenlandse toezichthouders met vergelijkbare opdrachten en organisatiestructuur, en is in het bijzonder niet van aard, binnen een directiecomité samengesteld uit vier personen een evenwichtige besluitvorming te waarborgen.

Tot slot bepaalt de wet uitdrukkelijk dat een lid dat het niet eens is met de meerderheid, dit kan laten opnemen in de notulen van de vergadering, desgewenst met vermelding van de redenen van het verzet.

Artikel 167

Dit artikel heft artikel 51 van de wet van 2 augustus 2002 op. Zoals in de algemene toelichting werd uiteengezet wordt de functie van secretaris-generaal van de FSMA in haar huidig opzet immers afgeschaft.

Vandaag neemt de secretaris-generaal deel aan de vergaderingen van het directiecomité, met raadgevende stem. Als Auditeur is hij orgaan van de FSMA, en als dusdanig benoemd door de Koning.

De nieuwe invulling van de functie van auditeur – door personeelsleden van de FSMA – laat toe dat de verantwoordelijkheden van de secretaris-generaal geïntegreerd worden in het takenpakket van de respectieve

respectifs du comité de direction. Ainsi ces responsabilités sont désormais exercées par des membres avec droit de vote, ce qui est en ligne avec leur importance pour l'institution. Par ailleurs, le nombre de mandats à la FSMA s'en voit réduit.

Articles 168 et 169

Ces modifications sont la conséquence de l'abrogation de l'actuelle fonction de secrétaire général.

En réponse à l'observation du Conseil d'État, il est précisé que la responsabilité pour les missions d'organisation générale de la FSMA, y compris celles à caractère transversal, qui sont aujourd'hui propres au secrétaire général, seront réparties entre les quatre membres du comité de direction, en fonction de leurs expérience et affinités respectives.

La gestion opérationnelle quotidienne de chaque ligne est assurée par un membre du personnel de la FSMA au niveau hiérarchique adéquat. La coordination nécessaire entre les différentes fonctions transversales (p.ex. informatique et contrôle de gestion), aujourd'hui assurée par le fait qu'elles relèvent toutes de la responsabilité d'une seule personne, le Secrétaire-général, devra être assurée au niveau du comité de direction.

Article 170

L'article 170 modifie d'article 54 de la loi du 2 août 2002, qui règle l'organisation de la FSMA en départements et services.

Il va de soi que l'organigramme de la FSMA doit refléter ses missions légales respectives.

Chaque membre du comité de direction assume la gestion opérationnelle d'un ou plusieurs services de la FSMA, dans l'objectif d'une répartition équilibrée. La répartition actuelle de la responsabilité opérationnelle des services de contrôle, telle que renseignée sur le site web de la FSMA et dans son rapport annuel, devra être revue pour tenir compte de l'abrogation de la fonction de secrétaire général et du transfert de l'entièreté des tâches actuelles du secrétaire général aux membres respectifs du comité de direction.

Il va sans dire que cette répartition interne des responsabilités de gestion opérationnelle ne portent en aucune manière atteinte au fait que le comité de

leden van het directiecomité. Dit heeft als gevolg dat deze bevoegdheden voortaan zullen worden uitgeoefend door leden met stemrecht, wat in lijn ligt met hun belang voor de werking van de instelling. Voorts wordt het aantal mandaten te begeben bij de FSMA erdoor verminderd.

Artikelen 168 en 169

Deze wijzigingen zijn het gevolg van het vervallen van de huidige functie van secretaris-generaal.

In antwoord op de opmerking van de Raad van State wordt gepreciseerd dat de verantwoordelijkheid voor de taken betreffende de algemene organisatie van de FSMA, inbegrepen de transversale taken, die vandaag onder de verantwoordelijkheid van de Secretaris generaal vallen, verdeeld onder de vier leden van het directiecomité in functie van hun respectieve ervaring en affiniteiten.

Het dagelijkse operationele beheer van elke lijn zal verzekerd worden door een personeelslid met een adequaat hiërarchisch niveau. De noodzakelijke coördinatie tussen de verschillende transversale functies (bvb. informatica en beheerscontrole), die vandaag gewaarborgd is doordat ze alle onder de verantwoordelijkheid vallen van eenzelfde persoon, zal moeten worden gewaarborgd op het niveau van het directiecomité.

Artikel 170

Artikel 170 wijzigt artikel 54 van de wet van 2 augustus 2002, dat de organisatie van de FSMA in departementen en diensten regelt.

Het spreekt voor zich dat het organigram van de FSMA haar respectieve wettelijke opdrachten moet weerspiegelen.

Elk lid van het directiecomité neemt de operationele leiding waar van één of meerdere diensten van de FSMA, waarbij gestreefd wordt naar een evenwichtige verdeling. De huidige verdeling van de operationele verantwoordelijkheid voor de toezichtsdiensten, die is weergegeven op de website van de FSMA en in haar jaarverslag, zal moeten worden herzien om rekening te houden met de opheffing van de functie van secretaris-generaal en de overdracht van het volledige huidige takenpakket van de secretaris-generaal aan de respectieve leden van het directiecomité.

Het hoeft geen betoog dat de onderlinge verdeling van operationele beheersverantwoordelijkheden geen afbreuk doet aan het feit dat het directiecomité als

direction comme organe collégial est responsable de la gestion de la FSMA.

Chaque service rapporte au membre du comité de direction qui est en charge de sa direction. Désormais, l'auditeur interne transmettra les rapports dont le comité d'audit devra prendre connaissance dans le cadre de la mission de surveillance du fonctionnement de la FSMA en général et du contrôle et de la gestion de ses risques opérationnels, accompagné des mesures que le comité de direction propose le cas échéant en conséquence, directement au président du comité d'audit. Il informe simultanément le comité de direction.

Article 171

Cette disposition est la conséquence de l'abrogation de la fonction de secrétaire général.

Articles 172 et 181

Simplification de la procédure pour l'imposition d'amendes administratives

La procédure pour l'imposition d'amendes administratives a été introduite par la loi du 2 août 2002, et a subi trois modifications depuis.

La procédure comporte essentiellement cinq phases: 1) la détection de pratiques susceptibles de faire l'objet d'une amende administrative (2) l'ouverture d'une instruction, 3) l'instruction par l'Auditeur c.à.d. l'examen des pratiques constatées, en fait et en droit, 4) la décision d'entamer la procédure de sanction, et 5) la décision quant à l'imposition d'une amende.

L'on note que l'utilisation du concept "auditeur" dans le cadre de la procédure pour l'imposition de sanctions administratives est inspirée par l'exemple du conseil de la concurrence, où la fonction d'instruction est également confiée à un "auditeur". Cette dénomination est connue du secteur et n'est pas confondue avec la fonction d'audit interne, qui ne présente *a priori* aucune interaction avec les personnes ou entreprises sous contrôle.

Sous le régime initial de la loi du 2 août 2002, le comité de direction de la CBFA décidait de l'ouverture du dossier sur la base de faits constatés par les différents services (1 et 2), et prenait également la décision de sanction (4 et 5), sur la base de l'examen effectué, à charge et à décharge, par l'Auditeur (3). La fonction d'auditeur était réservée au secrétaire général, qui en

collegiaal orgaan verantwoordelijk is voor het beheer van de FSMA.

Elke dienst rapporteert aan het lid dat instaat voor de operationele leiding ervan. Voortaan zal de interne auditor de verslagen waar het auditcomité kennis van moet nemen in het kader van het toezicht op de werking van de FSMA in het algemeen en van het toezicht op het beheer van haar operationele risico's, vergezeld van de maatregelen die het directiecomité in gevolge daarvan in voorkomend geval voorstelt, rechtstreeks aan de voorzitter van het auditcomité overmaken. Hij informeert gelijktijdig het directiecomité.

Artikel 171

Deze bepaling is het gevolg van de opheffing van de functie van secretaris-generaal.

Artikelen 172 tot 181

Vereenvoudiging van de procedure voor het opleggen van administratieve geldboeten

De procedure voor het opleggen van administratieve geldboeten werd ingevoerd door de wet van 2 augustus 2002 en onderging sedertdien drie wijzigingen.

De procedure omvat in essentie vijf fasen: 1) de opsporing van praktijken die het voorwerp kunnen uitmaken van een administratieve geldboete, 2) het openen van een onderzoek, 3) het onderzoek door de Auditeur, d.w.z. het onderzoek in feite en in rechte van de vastgestelde praktijken, 4) de beslissing om de sanctieprocedure in te stellen en 5) de beslissing over het opleggen van een geldboete.

Men merke op dat het gebruik van het begrip "auditeur" voor de doeleinden van de procedure voor het opleggen van administratieve sancties is ingegeven door het voorbeeld van de raad voor de mededinging, waar de onderzoeksfunctie ook aan een "auditeur" is toevertrouwd. Deze benaming is gekend bij de instellingen onder toezicht en wordt niet verward met de interne auditfunctie, die *a priori* een functie is zonder interactie met de personen of instellingen onder toezicht.

Volgens het aanvankelijke opzet van de wet van 2 augustus 2002 kwam de beslissing om een dossier te openen toe aan het directiecomité van de CBFA, op grond van feiten vastgesteld door de verschillende diensten (1 en 2). Ook de beslissing over het opleggen van de boete kwam aan het directiecomité toe (4 en 5) op grond van het onderzoek, ten laste en ten gunste

sa qualité d'Auditeur et pour garantir l'indépendance de la fonction d'instruction par rapport à la fonction de jugement, ne pouvait être soumis à l'autorité du comité de direction. En tant qu'Auditeur, le secrétaire général était dès lors organe à part entière de la CBFA, nommé par le Roi.

En 2007, le législateur a décidé, dans un objectif essentiellement de plus grande spécialisation, de confier la décision quant à l'imposition d'une amende à une commission des sanctions, constituée alors au sein du conseil de surveillance. Le comité de direction continuait à déclencher la procédure, l'Auditeur examinait les faits dont il était saisi à charge et à décharge, et transmettait son rapport d'instruction de manière simultanée à la commission des sanctions et aux parties concernées.

En 2010, dans un but de tenir compte de la création d'une commission des sanctions autonome et indépendante, la procédure a encore été revue, tant en amont qu'en aval: d'une part, l'Auditeur, organe nommé par le Roi, décide de manière autonome de l'ouverture de dossiers et les instruit (2 et 3), le comité de direction décide, sur la base du rapport de l'Auditeur, de la transmission du dossier à la commission des sanctions (4), cette dernière, qui est désormais composée également de magistrats, prenant la décision quant à l'imposition ou non d'une sanction (5). Cette procédure est entrée en vigueur le 15 juillet 2011.

La procédure ainsi revue se démarque toutefois des procédures mises en place au sein des autorités de contrôle étrangères par sa complexité. En France, un dossier est instruit par les enquêteurs de l'AMF, membres du personnel qui agissent sous l'autorité du secrétaire général et du collègue de l'AMF. La décision de sanction est prise par une commission des sanctions, organe autonome par rapport au collègue. Aux Pays-Bas, les dossiers sont instruits par des "boetefunctionarissen", qui sont également des membres du personnel de l'AFM désignés à cette fin et qui agissent sous l'autorité collégiale du comité de direction. Le comité de direction prend également la décision de sanction.

Dans l'intervalle, les premiers contentieux relatifs à des sanctions imposées par la CBFA, ont aboutis. Tant l'organisation initiale de la procédure, celle mise en place par la loi de 2002, que celle résultant de la loi de 2007, ont été validées par rapport aux exigences en matière de procès équitable.

À la lumière de l'expérience acquise au travers du contentieux de sanction, et eu égard aux structures

gevoerd, door de Auditeur (3). De functie van auditeur was voorbehouden aan de secretaris-generaal, die in zijn hoedanigheid van Auditeur en om de onafhankelijkheid van de onderzoeksfunctie ten opzichte van de beslissingsfunctie te waarborgen, niet onderworpen kon zijn aan het gezag van het directiecomité. Als Auditeur was de secretaris-generaal bijgevolg een volwaardig orgaan van de FSMA, benoemd door de Koning.

In 2007 heeft de wetgever beslist, in hoofdzaak met als doel een verregaandere specialisatie toe te laten, de beslissing over het opleggen van een geldboete toe te vertrouwen aan een sanctiecommissie, toen opgericht in de schoot van de raad van toezicht. Het directiecomité opende nog steeds de dossiers, de Auditeur onderzocht de feiten waardoor hij gevat was ten laste en ten gunste, en maakte zijn onderzoeksverslag tegelijkertijd over aan de sanctiecommissie en aan de betrokken partijen.

Om rekening te houden met de oprichting van een autonome en onafhankelijke sanctiecommissie werd de procedure in 2010 zowel wat haar aanvangsfase als wat haar eindfase betreft, nogmaals herzien: enerzijds beslist de Auditeur, orgaan benoemd door de Koning, tot het openen van de sanctiedossiers en onderzoekt ze (2 en 3). Het directiecomité beslist, op basis van het verslag van de Auditeur, over de overmaking van het dossier aan de sanctiecommissie (4) en deze laatste, die voortaan ook uit magistraten bestaat, neemt de beslissing wat betreft het al dan niet opleggen van een sanctie (5). Deze procedure is in werking getreden op 15 juli 2011.

De aldus herziene procedure onderscheidt zich evenwel qua complexiteit van de procedures die gelden bij buitenlandse toezichthouders. In Frankrijk wordt een dossier onderzocht door de *enquêteurs* van de AMF, personeelsleden die handelen onder het gezag van de secretaris-generaal en het college van de AMF. De sanctiebeslissing wordt getroffen door een sanctiecommissie, autonoom orgaan ten opzichte van het college. In Nederland worden de dossiers onderzocht door "boetefunctionarissen" die eveneens personeelsleden zijn van de AFM, specifiek daartoe aangeduid en handelend onder het collegiaal gezag van het directiecomité. Het directiecomité neemt ook de sanctiebeslissing.

Inmiddels kregen de eerste geschillen over administratieve sancties opgelegd door de CBFA hun beslag. Zowel de aanvankelijke organisatie van de procedure ingevoerd door de wet van 2002, als deze die voortvloeide uit de wet van 2007, hebben de toets met de vereisten op het gebied van eerlijke procesvoering doorstaan.

In het licht van de ervaring opgedaan in het kader van deze geschillen, en rekening houdend met de structuren

mises en place en France et aux Pays-Bas, le présent projet vise, dans la continuité des modifications précédentes, à opérer une nouvelle simplification en plaçant la procédure de poursuite entièrement sous la responsabilité du comité de direction. Cette simplification permet d'assurer une unité dans l'action répressive de la FSMA, et donc une plus grande efficacité.

En détachant la fonction d'Auditeur de celle de secrétaire général et en l'attribuant à des membres qualifiés du personnel de la FSMA, les modifications visent à faire de l'instruction et de la poursuite (c.à.d. la décision de transmettre le dossier à la commission des sanctions) de pratiques susceptibles de faire l'objet d'une amende administrative une ligne opérationnelle comme les autres lignes de contrôle opérationnelles, situées sous l'autorité collégiale du comité de direction.

L'exigence d'impartialité objective, découlant du principe général de droit en matière de procès équitable, n'empêche pas que les fonctions d'instruction et de poursuite soient exercées par des personnes relevant de l'autorité d'un même organe, à savoir le comité de direction. Pour rappel, dès lors que le comité de direction n'est plus instance de jugement, l'autonomie de l'instruction par rapport au comité de direction perd en effet sa raison d'être.

Le service '*enforcement*' de la FSMA sera désormais dirigé par un membre du personnel qui portera le titre d'auditeur, assisté par l'auditeur adjoint. L'auditeur et l'auditeur adjoint détiendront les pouvoirs que confère la loi aujourd'hui à l'auditeur. Eu égard à la nature des pouvoirs – importants et potentiellement intrusifs – (p.ex. art. 80 de la loi du 2 août 2002), la fonction devra être attribuée à un collaborateur qualifié, au rang adéquat dans l'organisation interne de la FSMA. Il s'agit d'une fonction à temps plein.

En réponse à l'observation du Conseil d'État, le texte a été adapté en ce sens qu'il ne contient plus de précision sur la manière dont les collaborateurs de l'auditeur et de l'auditeur adjoint sont désignés. Le service *enforcement* est un service au même titre que les autres services de contrôle de la FSMA, qui se voit attribuer le nombre de collaborateurs nécessaires pour lui permettre d'exercer sa mission. Rien n'empêche par ailleurs l'auditeur et l'auditeur adjoint de faire appel de manière ponctuelle à des collaborateurs ne faisant pas partie de leur service à titre permanent, en raison de leur expertise particulière.

die in Frankrijk en Nederland bestaan, beoogt het voorliggende ontwerp, in het verlengde van de voorgaande wijzigingen, een nieuwe vereenvoudiging door te voeren door de vervolgingsfase van de procedure volledig onder de verantwoordelijkheid van het directiecomité te plaatsen. Deze vereenvoudiging laat toe de eenheid van actie op het gebied van wetshandhaving te waarborgen, en dus een grotere efficiëntie te realiseren.

Door de functie van Auditeur los te koppelen van de functie van secretaris-generaal en ze toe te wijzen aan daarvoor geschikte personeelsleden van de FSMA, beogen de wijzigingen van het onderzoek en de vervolging (d.w.z. de beslissing een dossier over te maken aan de sanctiecommissie) van praktijken die het voorwerp kunnen uitmaken van een administratieve geldboete een operationele lijn te maken zoals de andere operationele toezichtslijnen die zich onder het collegiale gezag van het directiecomité bevinden.

Het vereiste van objectieve onpartijdigheid dat voortvloeit uit de algemene rechtsbeginselen op het gebied van eerlijke procesvoering, belet niet dat de onderzoeks- en vervolgingsfunctie uitgeoefend worden door personen die onder het gezag staan van hetzelfde orgaan, *in casu* het directiecomité. Ter herinnering, nu het directiecomité niet meer bevoegd is om de eigenlijke sanctiebeslissing te treffen, verliest de autonomie van het onderzoek ten aanzien van het directiecomité haar bestaansreden.

De dienst *enforcement* van de FSMA zal voortaan worden geleid door een personeelslid dat de titel van auditeur zal voeren, bijgestaan door een adjunct-auditeur. De auditeur en de adjunct-auditeur zullen de bevoegdheden kunnen uitoefenen die de wet vandaag aan de auditeur voorbehoudt. Gelet op de aard van deze bevoegdheden – belangrijk en potentieel intrusief (bvb. art. 80 van de wet van 2 augustus 2002) zal de functie moeten worden toegewezen aan een bekwame medewerker met adequate rang in de interne organisatie. Het gaat om een voltijdse functie.

In antwoord op de bemerking van de Raad van State werd de tekst aangepast in die zin dat hij niet meer bepaalt hoe de medewerkers van de auditeur en de adjunct-auditeur aangewezen worden. De dienst *Enforcement* is een dienst zoals de andere toezichtsdiensten van de FSMA, die de medewerkers zal toegewezen krijgen die nodig zijn om zijn opdracht uit te voeren. Niets belet de auditeur en de adjunct-auditeur om daarnaast op punctuele wijze een beroep te doen op medewerkers die niet structureel deel uitmaken van zijn dienst, omwille van hun bijzondere deskundigheid.

Il va de soi que l'auditeur et l'auditeur adjoint devront exercer leur fonction de manière objective et impartiale, en ayant égard au respect des droits de la défense. Ainsi, les parties faisant l'objet d'une instruction doivent avoir à un stade quelconque de la procédure la possibilité raisonnable de faire valoir leurs arguments dans des conditions qui ne la désavantagent pas de manière appréciable. Dans le même ordre d'idées, elles doivent avoir la possibilité d'obtenir les actes d'instruction à décharge dont elles demandent raisonnablement l'accomplissement. Le projet explicite ces principes, à titre de consécration d'une pratique existante.

Les modifications aux articles 80 à 85 de la loi du 2 août 2002 visent à confier les pouvoirs que ces dispositions contiennent à la FSMA à l'auditeur et l'auditeur adjoint.

CHAPITRE 7

Autres dispositions abrogatoires et dispositions diverses

Article 182

Conformément à l'article 61, alinéa 1^{er}, des statuts de la Banque nationale de Belgique, l'assemblée générale ordinaire des actionnaires a lieu le dernier lundi de mois de mai. Etant donné que cette date ne permet pas au gouverneur de la Banque d'assister dans les années futures aux assemblées générales – qu'il préside – en raison d'obligations dans le cadre du Système européen de banques centrales, il est proposé d'habiliter le Conseil de régence de la Banque à modifier les statuts sur ce point et à prévoir que l'assemblée générale des actionnaires de la Banque aura désormais lieu le troisième lundi du mois de mai.

CHAPITRE 8

Dispositions transitoires et entrée en vigueur

Article 183

Les personnes qui, au moment de l'entrée en vigueur des nouvelles dispositions légales, assument les fonctions visées, selon le cas, à l'article 90, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 9 juillet 1975, à l'article 60, § 1^{er}/1, alinéa 1^{er} de la loi du 6 avril 1995, à l'article 17, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 16 février 2009, aux articles 13, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et 68, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 21 décembre 2009 ou aux articles 39, § 1^{er} et 199 de la loi du 3 août 2012, poursuivent l'exercice de celles-ci. Leur aptitude a en

Het spreekt voor zich dat de auditeur en de adjunct-auditeur hun functie op objectieve en onpartijdige wijze zullen moeten uitoefenen, met inachtneming van de rechten van verweer. Zo moeten de partijen die het voorwerp uitmaken van een onderzoek in elk stadium van de procedure de redelijke mogelijkheid hebben om hun argumenten te laten gelden in omstandigheden die hen niet materieel benadelen. In dezelfde zin moeten zij de mogelijkheid hebben te vragen dat onderzoeksdaden ten gunste worden gesteld. Het ontwerp neemt deze principes uitdrukkelijk op, bij wijze van bevestiging van een bestaande praktijk.

De wijzigingen aan de artikelen 80 tot 85 van de wet van 2 augustus 2002 strekken ertoe de bevoegdheden die vervat zijn in deze bepalingen toe te wijzen aan de auditeur en de adjunct-auditeur.

HOOFDSTUK 7

Overige opheffingsbepalingen en diverse bepalingen

Artikel 182

Overeenkomstig artikel 61, eerste lid, van de statuten van de Nationale Bank van België vindt de gewone algemene vergadering van aandeelhouders plaats op de laatste maandag van de maand mei. Omdat dit tijdstip het voor de gouverneur van de Bank onmogelijk maakt om de komende jaren de algemene vergadering – die hij voorziet – bij te wonen omwille van verplichtingen in het kader van het Europees Stelsel van Centrale Banken, wordt voorgesteld de Regentenraad van de Bank te machtigen om de statuten op dit punt te wijzigen en te bepalen dat de gewone algemene vergadering van aandeelhouders van de Bank voortaan plaats heeft op de derde maandag van de maand mei.

HOOFDSTUK 8

Overgangsbepalingen en inwerkingtreding

Artikel 183

De personen die op het tijdstip van inwerkingtreding van de nieuwe wettelijke bepalingen, de functies uitoefenen als bedoeld in, naargelang van het geval, artikel 90, § 1, eerste lid van de wet van 9 juli 1975, artikel 60, § 1/1, eerste lid van de wet van 6 april 1995, artikel 17, § 1, eerste lid van de wet van 16 februari 2009, de artikelen 13, § 1, eerste lid en 68, § 1, eerste lid van de wet van 21 december 2009 of de artikelen 39, § 1 en 199 van de wet van 3 augustus 2012, blijven die functies uitoefenen. Hun

effet été évaluée au regard du cadre légal en vigueur au moment de leur entrée en fonction. Si, dans le cadre de l'appréciation continue de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate des dirigeants et des responsables des fonctions de contrôle indépendantes, des éléments nouveaux devaient apparaître susceptibles de mettre en cause cette honorabilité et/ou cette expertise, la Banque évaluera à ce moment les mesures à prendre.

Par ailleurs, les personnes morales qui, à la date d'entrée en vigueur des nouvelles dispositions légales, exercent une fonction de membre de l'organe légal d'administration d'un établissement financier visé par lesdites dispositions, sont autorisées à poursuivre l'exercice de leur mandat en cours jusqu'à l'expiration de celui-ci. Pendant cette période, les conditions d'honorabilité professionnelle et d'expertise s'apprécieront dans le chef de leur représentant permanent.

Article 184

L'article 184 organise une période transitoire, venant à échéance le 1^{er} janvier 2016, s'agissant de l'obligation de constituer un comité de direction en application des articles 90/1 ou 90/2 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurance.

Article 185

L'article 185 organise une période transitoire, venant à échéance le 1^{er} janvier 2016, s'agissant de l'obligation de constituer un comité de direction en application des articles 17/1 ou 17/2 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance.

Articles 186 et 187

Les dispositions du Chapitre 6 (articles 164 à 181 et 187) entrent en vigueur le 1^{er} mai 2014 (article 188, § 3 du présent projet).

À partir de cette date, les missions légales du secrétaire général sont assumées par les membres respectifs du comité de direction. En réponse à l'observation du Conseil d'État, l'article 23 de l'avant-projet soumis au Conseil d'État a été supprimé et l'article 54 de la loi du 2 août 2002 a été complété pour indiquer que l'organigramme doit également refléter les services de support transversaux.

bekwaamheid werd immers getoetst aan het wettelijk kader dat van toepassing was bij hun infunctietreding. Indien er in het kader van de doorlopende beoordeling van de professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid van de leiders en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, nieuwe elementen zouden opduiken die twijfel zouden kunnen doen rijzen over deze betrouwbaarheid en/of deskundigheid, zal de Bank de te nemen maatregelen op dat ogenblik beoordelen.

De rechtspersonen die op de datum van inwerkingtreding van de nieuwe wettelijke bepalingen een functie uitoefenen van lid van het wettelijk bestuursorgaan van een financiële instelling waarop de genoemde bepalingen van toepassing zijn, mogen hun lopend mandaat blijven uitoefenen tot het verstrijkt. Tijdens die periode worden de voorwaarden inzake professionele betrouwbaarheid en deskundigheid beoordeeld ten aanzien van hun vaste vertegenwoordiger.

Artikel 184

Artikel 184 voorziet in een overgangperiode, die eindigt op 1 januari 2016, voor de verplichting om een directiecomité op te richten met toepassing van de artikelen 90/1 of 90/2 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen.

Artikel 185

Artikel 185 voorziet in een overgangperiode, die eindigt op 1 januari 2016, voor de verplichting om een directiecomité op te richten met toepassing van de artikelen 17/1 of 17/2 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf.

Artikelen 186 en 187

De bepalingen van Hoofdstuk 6 (artikelen 164 tot 181 en 187) treden in werking op 1 mei 2014 (artikel 188, § 3 van het voorliggende ontwerp).

Vanaf deze datum worden de wettelijke taken van de secretaris-generaal worden overgenomen door de respectieve leden van het directiecomité. In antwoord op de opmerking van de Raad van State werd artikel 23 van het aan de Raad van State voorgelegde voorontwerp geschrapt en werd artikel 54 van de wet van 2 augustus 2002 vervolledigd om aan te geven dat het organigram eveneens de transversale ondersteunende diensten moet weergeven.

Dans un but de sécurité juridique, le principe de la continuité du service public est explicitement confirmé: le secrétaire général de la FSMA reste en fonction jusqu'à la date d'entrée en vigueur de cette loi.

Eu égard à la nouvelle structure d'organisation ainsi introduite et à la nouvelle répartition de tâches et responsabilités qu'elle implique, la loi prévoit la possibilité de réaligner la durée des mandats de tous les membres du comité de direction de la FSMA à l'occasion de l'entrée en vigueur de cette nouvelle structure.

Article 188

Par exception à l'entrée en vigueur des dispositions de la loi en projet le jour de leur publication au *Moniteur belge*, l'alinéa 2 du paragraphe 1^{er} de l'article 168 en projet règle l'entrée en vigueur des dispositions relatives aux missions en matière de résolution ainsi qu'au statut et à la composition du Collège de résolution créé comme nouvel organe au sein de la Banque pour agir en tant qu'autorité de résolution.

Le vice-premier ministre et ministre de l'Economie, des Consommateurs et de la Mer du Nord,

Johan VANDE LANOTTE

La vice-première ministre et ministre de l'Intérieur et de l'Égalité des chances,

Joelle MILQUET

La ministre de la Justice,

Annemie TURTELBOOM

Le ministre des Finances,

Koen GEENS

Omwille van de rechtszekerheid wordt het beginsel van continuïteit van de openbare dienst uitdrukkelijk bevestigd: de secretaris-generaal van de FSMA blijft in functie tot op de datum van inwerkingtreding van deze wet.

Gelet op de nieuwe organisatiestructuur die aldus wordt ingevoerd, en op de noodzakelijke herverdeling van taken en verantwoordelijkheden die zij met zich brengt, voorziet de wet de mogelijkheid om de mandaten van alle leden van het directiecomité van de FSMA naar aanleiding van de inwerkingtreding van deze nieuwe structuur opnieuw op elkaar af te stemmen qua looptijd.

Artikel 188

Het tweede lid van de paragraaf 1 van ontwerpartikel 168 voorziet in een uitzondering op de regel dat de bepalingen van het voorliggende wetsontwerp in werking treden de dag waarop ze in het *Belgisch Staatsblad* worden bekendgemaakt. Dit lid regelt de inwerkingtreding van de bepalingen over de afwikkelingstaken en over het statuut en de samenstelling van het Afwikkelingscollege, het nieuwe orgaan dat binnen de bank wordt opgericht om als resolutieautoriteit op te treden.

De vice-eersteminister en minister van Economie, Consumenten en Noordzee,

Johan VANDE LANOTTE

De vice-eersteminister en minister van Binnenlandse Zaken en Gelijke Kansen,

Joelle MILQUET

De minister van Justitie,

Annemie TURTELBOOM

De minister van Financiën,

Koen GEENS

AVANT-PROJET DE LOI (I)

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi portant des dispositions diversesCHAPITRE 1^{ER}**Dispositions générales**Article 1^{er}

§ 1^{er}. Les articles 79 et 160 de la présente loi règlent une matière visée à l'article 77 de la Constitution.

Les autres dispositions de la présente loi règlent une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

§ 2. La présente loi assure la transposition des articles 4, paragraphe 7, 56, 58, 68, 72, 143 et 144 la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE.

CHAPITRE 2

Dispositions modificatives liées à l'application de la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques au secteur des finances**SECTION I^{re}**

Modifications de la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques

Art. 2

Dans la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques, le c) de l'article 3, 3^o est remplacé par ce qui suit:

"c) pour le secteur des finances: la Banque nationale de Belgique;"

Art. 3

Dans l'article 13 de la même loi, sont apportées les modifications suivantes:

1^o il est inséré un paragraphe 5bis rédigé comme suit:

"§ 5bis. Pour les infrastructures critiques relevant du secteur des finances, les mesures de sécurité, telles que les politiques de continuité, les plans de continuité et les plans

VOORONTWERP VAN WET (I)

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet houdende diverse bepalingen

HOOFDSTUK 1

Algemene bepalingen

Artikel 1

§ 1. De artikelen 79 en 160 van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 77 van de Grondwet.

De overige bepalingen van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

§ 2. Deze wet zorgt voor de omzetting van de artikelen 4, lid 7, 56, 58, 68, 72, 143 en 144 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG.

HOOFDSTUK 2

Wijzigingsbepalingen met betrekking tot de toepassing op de sector financiën van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur**AFDELING I**

Wijzigingen in de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur

Art. 2

In de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur wordt in artikel 3, 3^o de bepaling onder c) vervangen als volgt:

"c) voor de sector financiën: de Nationale Bank van België;"

Art. 3

In artikel 13 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o er wordt een paragraaf 5bis ingevoegd, luidende:

"§ 5bis. Voor de kritieke infrastructuur die onder de bevoegdheid van de sector financiën vallen, worden de beveiligingsmaatregelen, zoals het continuïteitsbeleid, de

de sécurité physique et logique, que les entreprises sont tenues de mettre en place dans le cadre du statut de contrôle prudentiel qui leur est applicable et/ou dans le cadre de la surveillance (oversight) dont elles font l'objet par la Banque nationale de Belgique, sont assimilées au P.S.E.”;

2° le paragraphe 6, alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“Pour le secteur des finances, les exercices et les mises à jour des mesures de sécurité visées au paragraphe 5bis, sont assimilés aux exercices et mises à jour du P.S.E. visés au présent paragraphe.”.

Art. 4

Dans la même loi, il est inséré un article 22bis rédigé comme suit:

“Art. 22bis. Pour le secteur des finances, la Banque nationale de Belgique communique au ministre des finances un rapport relatif aux tâches qu'elle accomplit en vertu de la présente loi selon une périodicité appropriée n'excédant toutefois pas trois ans.

La Banque nationale de Belgique l'informe toutefois sans délai de toute menace concrète et imminente pesant sur une infrastructure critique du secteur des finances.”.

Art. 5

L'article 24, paragraphe 2, de la même loi est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

“Pour le secteur des finances, la Banque nationale de Belgique est désignée en tant que service d'inspection chargé de contrôler l'application des dispositions de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution.

A cette fin, la Banque nationale de Belgique peut faire usage des informations dont elle dispose dans le cadre de ses missions légales de contrôle prudentiel et de surveillance (oversight) et tient compte, notamment, des constats effectués dans ce cadre. De même, dans le cadre de ses missions légales de contrôle prudentiel et de surveillance (oversight), la Banque nationale de Belgique peut utiliser les informations dont elle dispose en application de la présente loi.”.

Art. 6

L'article 24, paragraphe 3, de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Le présent paragraphe n'est pas applicable au service d'inspection désigné en vertu du paragraphe 2, alinéa 3, du présent article.”.

continuïteitsplannen en de plannen voor fysieke en logische beveiliging, die de ondernemingen dienen in te voeren in het kader van het prudentieel toezichtsstatuut dat op hen van toepassing is en/of in het kader van het toezicht (oversight) dat de Nationale Bank van België op hen uitoefent, gelijkgesteld met het B.P.E.”;

2° paragraaf 6, eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“Voor de sector financiën worden de oefeningen en de bijwerkingen van de beveiligingsmaatregelen als bedoeld in paragraaf 5bis gelijkgesteld met de oefeningen en de bijwerkingen van het B.P.E. als bedoeld in deze paragraaf.”.

Art. 4

In dezelfde wet wordt een artikel 22bis ingevoegd, luidende:

“Art. 22bis. Voor de sector financiën maakt de Nationale Bank van België aan de minister van Financiën een verslag over met betrekking tot de taken die zij krachtens deze wet vervult, volgens een passende frequentie van ten hoogste drie jaar.

De Nationale Bank van België brengt de Minister echter onmiddellijk op de hoogte van elke concrete en nakende dreiging voor een kritieke infrastructuur van de sector financiën.”.

Art. 5

Artikel 24, paragraaf 2 van dezelfde wet wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Voor de sector financiën wordt de Nationale Bank van België aangeduid als inspectiedienst belast met het controleren van de toepassing van de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

Daartoe mag de Nationale Bank van België gebruik maken van de informatie waarover zij beschikt in het kader van haar wettelijke opdrachten met betrekking tot het prudentieel toezicht en het toezicht (oversight) en houdt zij, in het bijzonder, rekening met de vaststellingen die in dit kader zijn gedaan. Evenzo mag de Nationale Bank van België in het kader van haar wettelijke opdrachten met betrekking tot het prudentieel toezicht en het toezicht (oversight) de informatie gebruiken waarover zij met toepassing van deze wet beschikt.”.

Art. 6

Artikel 24, paragraaf 3 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Deze paragraaf is niet van toepassing op de inspectiedienst die is aangeduid krachtens paragraaf 2, derde lid van dit artikel.”.

SECTION II

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

Art. 7

L'article 36/14, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, modifié en dernier lieu par la loi du 27 novembre 2012, est complété par un 20° rédigé comme suit:

“20° dans les limites du droit de l'Union européenne, au Centre gouvernemental de Coordination et de Crise du SPF Intérieur, à l'Organe de coordination pour l'analyse de la menace, institué par la loi du 10 juillet 2006 relative à l'analyse de la menace, et aux services de police visés par la loi du 7 décembre 1998 organisant un service de police intégré, structuré à deux niveaux, dans la mesure où l'application de l'article 19 de la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques le requiert.”

CHAPITRE 3

Dispositions modificatives et abrogatoires diverses**SECTION I^{re}**

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

Art. 8

Dans l'article 2, § 3, de la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement, remplacé par la loi du 4 août 1978 et modifié par la loi du 26 août 2006, le premier alinéa est complété par les mots “et à la résolution d'institutions financières”.

SECTION II

Modifications de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances

Art. 9

L'article 2, § 6 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurance, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est complété par un 24° rédigé comme suit:

“24° “fonction de contrôle indépendante”: la fonction d'audit interne, la fonction de compliance ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l'alinéa 2, 3 ou 4 de l'article 14bis, § 3, ainsi que la fonction actuarielle au sens de l'article 40quinquies.”.

AFDELING II

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

Art. 7

Artikel 36/14, § 1 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 november 2012, wordt aangevuld met de bepaling onder 20°, luidende:

“20° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan het Coördinatie- en Crisiscentrum van de Regering van de FOD Binnenlandse Zaken, aan het Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse, ingesteld door de wet van 10 juli 2006 betreffende de analyse van de dreiging, en aan de politiediensten bedoeld in de wet van 7 december 1998 tot organisatie van een geïntegreerde politiedienst, gestructureerd op twee niveaus, in de mate dat de toepassing van artikel 19 van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur zulks vereist.”.

HOOFDSTUK 3

Diverse wijzigings- en opheffingsbepalingen**AFDELING I**

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

Art. 8

In artikel 2, § 3 van de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen, vervangen bij de wet van 4 augustus 1978 en gewijzigd bij de wet van 26 augustus 2006, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “en tot de afwikkeling van financiële instellingen”.

AFDELING II

Wijzigingen in de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen

Art. 9

Artikel 2, § 6 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met de bepaling onder 24°, luidende:

“24° “onafhankelijke controlefunctie”: de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, derde of vierde lid van artikel 14bis, § 3, evenals de actuariële functie in de zin van artikel 40quinquies.”.

Art. 10

L'article 8, § 2, troisième tiret, 3°, de la même loi, inséré par l'arrête royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“3° l'honorabilité professionnelle des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'entreprise d'assurances, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998;”

Art. 11

Dans l'article 14*bis*, § 5 de la même loi, modifié par l'arrête royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise d'assurances, le cas échéant le comité de direction, prennent,” sont remplacés par les mots “le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise d'assurances, prend;”;

2° à l'alinéa 3, les mots “Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport” sont remplacés par les mots “Le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, fait rapport”.

Art. 12

Dans l'article 15*bis*, § 4, alinéa 1^{er}, 3° de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, les mots “au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “au sens de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.”

Art. 13

Dans l'article 22, § 3, alinéa 2 de la même loi, modifié par l'arrête royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la première phrase, les mots “La direction effective de l'entreprise d'assurances, le cas échéant le comité de direction,” sont remplacés par les mots “Le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective;”;

Art. 10

Artikel 8, § 2, derde streepje, 3° van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“3° de professionele betrouwbaarheid van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de verzekeringsonderneming, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank;”

Art. 11

In artikel 14*bis*, § 5 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “nemen de personen belast met de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité,” vervangen door de woorden “nemen het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming;”;

2° in het derde lid worden de woorden “De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten” vervangen door de woorden “Het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, lichten”.

Art. 12

In artikel 15*bis*, § 4, eerste lid, 3° van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen worden de woorden “in de zin van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “in de zin van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”

Art. 13

In artikel 22, § 3, tweede lid van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de eerste zin worden de woorden “De effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité, verklaart” vervangen door de woorden “Het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, verklaren;”;

2° dans la troisième phrase, les mots “La direction effective” sont remplacés par les mots “Le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective.”.

Art. 14

Dans l'article 23*bis*, § 3, alinéa 2, b), de la même loi, les mots “la réputation et l'expérience” sont remplacés par les mots “l'honorabilité et l'expertise”.

Art. 15

Dans l'article 50 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 12 août 1994, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, alinéa 3, la première phrase commençant par les mots “Les articles” et finissant par les mots “de la succursale.” est remplacée par la phrase suivante:

“Les articles 9*bis*, 90, §§ 1^{er} et 3 et 90*bis* s'appliquent par analogie au mandataire général et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi qu'aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes.”;

2° le paragraphe 3, 4° est remplacé par ce qui suit:

“4° le nom, l'adresse et les pouvoirs du mandataire général de la succursale, le cas échéant, des autres dirigeants effectifs de la succursale ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.”;

Art. 16

Dans l'article 51, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, la deuxième phrase commençant par les mots “Elle peut également” et finissant par les mots “de la succursale.” est remplacée par la phrase suivante:

“Elle peut également s'y opposer si elle a des raisons de douter de l'honorabilité professionnelle ou de l'expertise du mandataire général ou, le cas échéant, des autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ou des responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale.”.

Art. 17

Dans l'article 63, § 2 de la même loi, modifié par la loi du 16 février 2009, les mots “et l'article 90” sont remplacés par les mots “et les articles 90, 90/1 à 90/5 et 90*bis*”.

2° in de derde zin worden de woorden “De effectieve leiding bevestigd” vervangen door de woorden “Het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, bevestigen”.

Art. 14

In artikel 23*bis*, § 3, tweede lid, b) van dezelfde wet worden de woorden “de reputatie en ervaring” vervangen door de woorden “de betrouwbaarheid en deskundigheid”.

Art. 15

In artikel 50 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 12 augustus 1994, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2, derde lid wordt de eerste zin, die aanvangt met de woorden “De artikelen” en eindigt met de woorden “van het bijkantoor.”, vervangen als volgt:

“De artikelen 9*bis*, 90, §§ 1 en 3 en 90*bis* zijn van overeenkomstige toepassing op de algemeen lasthebber en, in voorkomend geval, op de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.”;

2° paragraaf 3, 4° wordt vervangen als volgt:

“4° de naam, het adres en de bevoegdheden van de algemeen lasthebber van het bijkantoor, in voorkomend geval van de andere effectieve leiders van het bijkantoor, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.”.

Art. 16

In artikel 51, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt de tweede zin, die aanvangt met de woorden “Zij kan er zich eveneens” en eindigt met de woorden “van het bijkantoor belast zijn.”, vervangen als volgt:

“Zij kan er zich eveneens tegen verzetten indien zij redenen heeft om te twijfelen aan de professionele betrouwbaarheid of de deskundigheid van de algemeen lasthebber of, in voorkomend geval, van de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.”.

Art. 17

In artikel 63, § 2 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009, worden de woorden “en artikel 90” vervangen door de woorden “en de artikelen 90, 90/1 tot en met 90/5 en 90*bis*”.

Art. 18

Dans l'article 88, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "gérants ou mandataires d'entreprises d'assurances" sont remplacés par les mots "membres de l'organe légal d'administration, mandataires d'entreprises d'assurance ou responsables de fonctions de contrôle indépendantes d'entreprises d'assurance".

Art. 19

L'article 90 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 90. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des entreprises d'assurance, les personnes chargées de la direction effective ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

§ 2. La direction effective des entreprises d'assurance doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application."

Art. 20

Dans la même loi, il est inséré un article 90/1 rédigé comme suit

"Art. 90/1. § 1^{er}. Les entreprises d'assurance constituées sous la forme de société anonyme mettent en place un comité de direction au sens de l'article 524bis du Code des sociétés exclusivement composé de membres du conseil d'administration, auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion du conseil d'administration. Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.

§ 3. Les fonctions de président du conseil d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière visée à l'article 525 du Code des sociétés ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration."

Art. 18

In artikel 88, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "zaakvoerders of lasthebbers van verzekeringsondernemingen" vervangen door de woorden "leden van het wettelijk bestuursorgaan, lasthebbers van verzekeringsondernemingen of verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties van verzekeringsondernemingen".

Art. 19

Artikel 90 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

"Art. 90. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de verzekeringsonderneming, de personen belast met de effectieve leiding evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

§ 2. De effectieve leiding van de verzekeringsonderneming moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing."

Art. 20

In dezelfde wet wordt een artikel 90/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 90/1. § 1. Iedere verzekeringsonderneming die is opgericht als naamloze vennootschap richt een directiecomité op in de zin van artikel 524bis van het Wetboek van Vennootschappen, dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur, aan wie alle bestuursbevoegdheden van de raad van bestuur worden overgedragen. Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid noch op de handelingen die bij andere bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van de raad van bestuur en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur."

Art. 21

Dans la même loi, il est inséré un article 90/2 rédigé comme suit:

“Art. 90/2. § 1^{er}. Les statuts des entreprises d’assurance constituées sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l’organe légal d’administration, d’un organe, exclusivement composé de membres de l’organe légal d’administration, dénommé “comité de direction”, auquel sont délégués l’ensemble des pouvoirs de gestion de l’organe légal d’administration à l’exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l’organe légal d’administration par le Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. L’organe légal d’administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Les fonctions de président de l’organe légal d’administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière, lorsqu’elle est prévue par le Code des sociétés pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l’organe légal d’administration.”

Art. 22

Dans la même loi, il est inséré un article 90/3 rédigé comme suit:

“Art. 90/3. La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d’une entreprise d’assurance, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 90/1 et 90/2.

La dérogation peut notamment porter:

1° sur l’obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l’article 90, § 2;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l’organe légal d’administration; dans ce cas, les articles 90, 90/4, 90/5 et 90*bis* leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de président du comité de direction et de président de l’organe légal d’administration.”

Art. 23

Dans la même loi, il est inséré un article 90/4 rédigé comme suit:

“Art. 90/4. § 1^{er}. Sans préjudice de l’article 14*bis*, les membres de l’organe légal d’administration et les membres du comité de direction de l’entreprise d’assurance et toutes

Art. 21

In dezelfde wet wordt een artikel 90/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 90/2. § 1. De statuten van de verzekeringsondernemingen die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, “directiecomité” genaamd, waaraan alle bestuursbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk bestuursorgaan.

§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 22

In dezelfde wet wordt een artikel 90/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 90/3. De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een verzekeringsonderneming toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 90/1 en 90/2.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 90, § 2;

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 90, 90/4, 90/5 en 90*bis* op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van voorzitter van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 23

In dezelfde wet wordt een artikel 90/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 90/4. § 1. Onverminderd artikel 14*bis* mogen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité van de verzekeringsonderneming en alle

personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion peuvent, en représentation ou non de l'entreprise d'assurance, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société commerciale ou à forme commerciale, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, aux conditions et dans les limites prévues au présent article.

§ 2. Les fonctions extérieures visées au paragraphe 1^{er} sont régies par des règles internes que l'entreprise d'assurance doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants:

1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de l'entreprise d'assurances ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de la direction effective;

2° prévenir dans le chef de l'entreprise d'assurance la survenance de conflits d'intérêts ainsi que les risques qui s'attachent à l'exercice de ces fonctions, notamment sur le plan des opérations d'initiés;

3° assurer une publicité adéquate de ces fonctions.

La Banque fixe les modalités de ces obligations par voie de règlement adopté en application de l'article 12bis de la loi du 22 février 1998.

§ 3. Les mandataires sociaux nommés sur présentation de l'entreprise d'assurance doivent être des membres du comité de direction de l'entreprise d'assurances ou des personnes désignées par le comité de direction.

§ 4. Les membres de l'organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction de l'entreprise d'assurance ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle l'entreprise d'assurance détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société.

§ 5. Les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, les personnes qui participent à la direction effective de l'entreprise d'assurances ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit:

1° d'une société visée à l'article 89, § 1^{er}, du Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012, avec laquelle l'entreprise d'assurance a des liens étroits,

personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de onderneming, al dan niet ter vertegenwoordiging van de verzekeringsonderneming, op de voorwaarden en binnen de grenzen vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een handelsvennootschap of een vennootschap met handelsvorm, een onderneming met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden.

§ 2. De externe functies bedoeld in paragraaf 1 worden beheerst door de interne regels die de verzekeringsonderneming moet invoeren en doen naleven teneinde:

1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om de effectieve leiding waar te nemen;

2° te voorkomen dat bij de verzekeringsonderneming belangenconflicten zouden optreden alsook risico's die gepaard gaan met de uitoefening van die functies, onder andere op het vlak van transacties van ingewijden;

3° te zorgen voor een passende openbaarmaking van die functies.

De Bank bepaalt, bij reglement goedgekeurd met toepassing van artikel 12bis van de wet van 22 februari 1998, hoe die verplichtingen ten uitvoer worden gelegd.

§ 3. De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op voordracht van de verzekeringsonderneming, moeten leden van het directiecomité van de verzekeringsonderneming zijn, dan wel personen die door het directiecomité zijn aangewezen.

§ 4. De leden van het wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité van de verzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de verzekeringsonderneming een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap.

§ 5. De leden van het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in:

1° een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, waarmee de verzekeringsonderneming nauwe banden heeft,

2° d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement,

3° d'une entreprise dont l'activité se situe dans le prolongement de l'activité d'assurance, telle un bureau de courtage ou un bureau de règlement de sinistres,

4° d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou leur famille détiennent, dans le cadre de la gestion normale de leur patrimoine, un intérêt significatif.

Les personnes qui participent à la direction effective d'une société mutualiste visée à l'article 2, § 1^{er}ter, peuvent en outre participer à la gestion journalière d'une mutualité, d'une union nationale de mutualités ou d'une autre société mutualiste visée par la loi du 6 août 1990 précitée auprès de laquelle les membres de la société mutualiste visée à l'article 2, § 1^{er}ter, peuvent s'affilier.

§ 6. Les entreprises d'assurance notifient sans délai à la Banque les fonctions exercées en dehors de l'entreprise d'assurance par les personnes visées au paragraphe 1^{er} aux fins du contrôle du respect des dispositions prévues au présent article.”.

Art. 24

Dans la même loi, il est inséré un article 90/5 rédigé comme suit:

“Art. 90/5. En cas de faillite d'une entreprise d'assurance, sont nuls et sans effet relativement à la masse, les paiements effectués par cette entreprise, soit en espèces, soit autrement, à ses membres de l'organe légal d'administration, à titre de tantièmes ou autres participations aux bénéficiaires, au cours des deux années qui précèdent l'époque déterminée par le tribunal comme étant celle de la cessation de ses paiements.

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas si le tribunal reconnaît qu'aucune faute grave et caractérisée de ces personnes n'a contribué à la faillite.”.

Art. 25

L'article 90bis de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 90bis. § 1^{er}. Les entreprises d'assurance informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

2° in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles,

3° in een onderneming met een activiteit in het verlengde van het verzekeringsbedrijf zoals een makelaarskantoor of een schaderegelingkantoor,

4° in een patrimoniumvennootschap waarin zij of hun familie, in het kader van het normale beheer van hun vermogen, een significant belang bezitten.

De personen die deelnemen aan de effectieve leiding van een maatschappij van onderlinge bijstand als bedoeld in artikel 2, § 1^{ter}, mogen daarenboven deelnemen aan het dagelijks bestuur van een ziekenfonds, van een landsbond van ziekenfondsen of van een andere maatschappij van onderlinge bijstand als bedoeld in voormelde wet van 6 augustus 1990 waarbij de leden van de maatschappij van onderlinge bijstand bedoeld in artikel 2, § 1^{ter}, kunnen aansluiten.

§ 6. De verzekeringsondernemingen brengen de functies die door de in paragraaf 1 bedoelde personen buiten de verzekeringsonderneming worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de Bank, ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.”.

Art. 24

In dezelfde wet wordt een artikel 90/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 90/5. In geval van faillissement van een verzekeringsonderneming zijn, met betrekking tot de boedel, alle betalingen nietig en zonder gevolg die deze onderneming, hetzij in contanten, hetzij anderszins, heeft gedaan aan de leden van haar wettelijk bestuursorgaan in de vorm van tantièmes of andere winstdeelnemingen, tijdens de twee jaren die het tijdstip voorafgaan dat door de rechtbank is vastgesteld als het ogenblik waarop zij haar betalingen heeft gestaakt.

Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de rechtbank erkent dat geen enkele ernstige en duidelijke fout van deze personen tot het faillissement heeft bijgedragen.”.

Art. 25

Artikel 90bis van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“Art. 90bis. § 1. De verzekeringsondernemingen brengen de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les entreprises d'assurance communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 90.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les entreprises d'assurance informent l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er}, donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2^o.

Art. 26

L'article 91ter1 de la même loi, modifié par l'arrête royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 91ter/1. § 1^{er}. Nonobstant l'article 91ter, § 2, la Banque doit être informée de l'identité des personnes physiques ou morales qui envisagent de détenir, directement ou indirectement, une participation qualifiée dans une société holding d'assurance de droit belge, ainsi que de leur intention d'accroître ou de réduire cette participation. Les dispositions des articles 23bis et 24 de la loi s'appliquent par analogie.

§ 2. Nonobstant l'article 91ter, § 2, les membres de l'organe légal d'administration d'une société holding d'assurance, les personnes chargées de la direction effective ainsi que, le cas échéant, les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de verzekeringsondernemingen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 90 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De verzekeringsondernemingen informeren de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2^o.

Art. 26

Artikel 91ter1 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

"Art. 91ter/1. § 1. Niettegenstaande artikel 91ter, § 2 moet de Bank in kennis worden gesteld van de identiteit van de natuurlijke personen of rechtspersonen die het voornemen hebben om rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een verzekeringsholding naar Belgisch recht, alsook van hun voornemen de omvang ervan te vergroten of te verkleinen. Het bepaalde bij de artikelen 23bis en 24 van de wet is van overeenkomstige toepassing.

§ 2. Niettegenstaande artikel 91ter, § 2 zijn de leden van het wettelijk bestuursorgaan van een verzekeringsholding, de personen belast met de effectieve leiding evenals, in voorkomend geval, de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

La direction effective d'une société holding d'assurances doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

L'article 20 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application aux personnes visées à l'alinéa 1^{er}.

Sont applicables par analogie:

1° l'article 9*bis*, aux membres de l'organe légal d'administration et à toute personne participant à la direction effective;

2° l'article 90/4, aux membres de l'organe légal d'administration, aux membres du comité de direction de la société holding d'assurance de droit belge ainsi qu'à toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion;

3° l'article 90/5, aux membres de l'organe légal d'administration;

4° l'article 90*bis* aux membres de l'organe légal d'administration et aux membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, aux personnes chargées de la direction effective d'une société holding d'assurance de droit belge, ainsi que, le cas échéant, aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes.”

Art. 27

Dans la même loi, il est inséré un article 91*ter*/2 rédigé comme suit:

“Art. 91*ter*/2. § 1^{er}. Les sociétés holding d'assurance constituées sous la forme de société anonyme mettent en place un comité de direction au sens de l'article 524*bis* du Code des sociétés exclusivement composé de membres du conseil d'administration, auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion du conseil d'administration. Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.

§ 3. Les fonctions de président du conseil d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière visée à l'article 525 du Code des sociétés ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration.”

Art. 28

Dans la même loi, il est inséré un article 91*ter*/3 rédigé comme suit:

De effectieve leiding van een verzekeringsholding moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

Artikel 20 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing op de in het eerste lid bedoelde personen.

De volgende artikelen zijn van overeenkomstige toepassing:

1° artikel 9*bis*, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen die deelnemen aan de effectieve leiding;

2° artikel 90/4, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan, de leden van het directiecomité van de verzekeringsholding naar Belgisch recht en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de verzekeringsholding;

3° artikel 90/5, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan;

4° artikel 90*bis*, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, op de personen belast met de effectieve leiding van een verzekeringsholding naar Belgisch recht, evenals, in voorkomend geval, op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.”

Art. 27

In dezelfde wet wordt een artikel 91*ter*/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 91*ter*/2. § 1. Iedere verzekeringsholding die is opgericht als naamloze vennootschap richt een directiecomité op in de zin van artikel 524*bis* van het Wetboek van Vennootschappen, dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur, aan wie alle bestuursbevoegdheden van de raad van bestuur worden overgedragen. Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid noch op de handelingen die bij andere bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van de raad van bestuur en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur.”

Art. 28

In dezelfde wet wordt een artikel 91*ter*/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 91ter/3. § 1^{er}. Les statuts des sociétés holding d’assurance constituées sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l’organe légal d’administration, d’un organe, exclusivement composé de membres de l’organe légal d’administration, dénommé “comité de direction”, auquel sont délégués l’ensemble des pouvoirs de gestion de l’organe légal d’administration à l’exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l’organe légal d’administration par le Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. L’organe légal d’administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Les fonctions de président de l’organe légal d’administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière, lorsqu’elle est prévue par le Code des sociétés pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l’organe légal d’administration.”

Art. 29

Dans la même loi, il est inséré un article 91ter/4 rédigé comme suit:

“Art. 91ter/4. La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d’une société holding d’assurance, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 90ter/2 et 90ter/3.

La dérogation peut notamment porter:

1° sur l’obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l’article 90, § 2;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l’organe légal d’administration; dans ce cas, les articles 91ter/1, 90/4, 90/5 et 90bis leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de président du comité de direction et de président de l’organe légal d’administration.”

Art. 30

Dans l’article 91nonies, § 2bis, inséré par la loi du 20 juin 2005, les mots “au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “au sens de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.”

Art. 31

À l’article 91octies decies, § 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

“Art. 91ter/3. § 1. De statuten van de verzekeringsholdings die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, “directiecomité” genaamd, waaraan alle bestuursbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk bestuursorgaan.

§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 29

In dezelfde wet wordt een artikel 91ter/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 91ter/4. De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een verzekeringsholding toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 90ter/2 en 90ter/3.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 90, § 2;

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 91ter/1, 90/4, 90/5 en 90bis op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van voorzitter van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 30

In artikel 91nonies, § 2bis, ingevoegd bij de wet van 20 juni 2005, worden de woorden “in de zin van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “in de zin van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”

Art. 31

In artikel 91octies decies, § 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au 3°, modifié par la loi du 16 février 2009, les mots “tel que défini à l'article 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “tel que défini à l'article 1^{er}, § 3 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”;

2° au 4°, a), les mots “au sens de l'article 3, § 1^{er}, 5°, de la loi du 22 mars 1993,” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 3, 42°, de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”;

3° au 6°, modifié par la loi du 16 février 2009, les mots “à l'article 49 de la loi du 22 mars 1993” sont remplacés par les mots “à l'article 3, 27° et aux Sections I, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [•] 2014”.

SECTION III

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

Art. 32

Dans l'article 13, § 2, 1° de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, modifié par la loi du 15 décembre 2004, les mots “par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “par la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”.

SECTION IV

Modifications de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire

Art. 33

Dans l'article 43bis de la loi 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire, modifié par l'arrêté royal du 25 mars 2003, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots “conformément aux articles 65 et 66 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “conformément aux articles 312 et 313 de la loi du [•] relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”;

2° au paragraphe 2, les mots “visés à l'article 78 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “visés par l'article 332 la loi du [•] relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”;

1° in de bepaling onder 3°, gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009, worden de woorden “als gedefinieerd in artikel 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”;

2° in de bepaling onder 4°, a) worden de woorden “in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993,” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 3, 42°, van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”;

3° in de bepaling onder 6°, gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009, worden de woorden “artikel 49 van de wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “artikel 3, 27° en de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [•] 2014”.

AFDELING III

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

Art. 32

In artikel 13, § 2, 1° van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, gewijzigd bij de wet van 15 december 2004, worden de woorden “door de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “door de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”.

AFDELING IV

Wijzigingen in de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet

Art. 33

In artikel 43bis van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 25 maart 2003, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, tweede lid worden de woorden “overeenkomstig de artikelen 65 en 66 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “overeenkomstig de artikelen 312 en 313 van de wet van [•] op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “als bedoeld in artikel 78 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel 332 van de wet van [•] op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”;

3° au paragraphe 3, alinéa 2, les mots “sans préjudice de l'article 75, § 4 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “sans préjudice de l'article 329, § 6 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.”

SECTION V

Modifications de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme

Art. 34

Dans l'article 2, de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, le 4° est remplacé par ce qui suit:

“4° les établissements de crédit de droit belge visés au Livre II de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les succursales en Belgique des établissements de crédit relevant du droit d'un autre pays de l'Espace économique européen, visées à l'article 312 de la même loi, et les succursales d'établissements de crédit relevant du droit de pays qui ne font pas partie de l'Espace économique européen, visées à l'article 333 de la même loi;”

2° au paragraphe 2, modifié par la loi du 18 janvier 2010, les mots “visée à l'article 3, § 2, 2) à 12) et 14), de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “visée à l'article 4, 2) à 12) et 14), de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.”

SECTION VI

Modifications de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances

Art. 35

Dans l'article 10, alinéa 1^{er}, 3°, de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances, modifié par la loi du 6 avril 2010, les mots “prévus à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.” sont remplacés par les mots “prévus à l'article 20 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.”

3° in paragraaf 3, tweede lid worden de woorden “onverminderd artikel 75, § 4, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “onverminderd artikel 329, § 6, van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”

AFDELING V

Wijzigingen in de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Art. 34

In artikel 2 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 4° vervangen als volgt:

“4° de kredietinstellingen naar Belgisch recht als bedoeld in Boek II van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een ander land van de Europese Economische Ruimte, als bedoeld in artikel 312 van dezelfde wet, en de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van landen die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte, als bedoeld in artikel 333 van dezelfde wet;”

2° in paragraaf 2, gewijzigd bij de wet van 18 januari 2010, worden de woorden “als bedoeld in artikel 3, § 2, 2) tot 12) en 14), van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel 4, 2) tot 12) en 14), van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”

AFDELING VI

Wijzigingen in de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen

Art. 35

In artikel 10, eerste lid, 3° van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, worden de woorden “als bedoeld in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.” vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel 20 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”

Art. 36

Dans l'article 10*bis*, alinéa 1^{er}, 1°, de la même loi, modifié par la loi du 6 avril 2010, les mots "énumérés à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit" sont remplacés par les mots "énumérés à l'article 20 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,".

SECTION VII

Modifications de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement

Art. 37

Dans l'article 45, § 1^{er}, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, modifié par l'arrêté royal du 27 avril 2007, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, les mots "aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;" sont remplacés par les mots "au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;"

2° au 10°, les mots "au sens de la loi du 22 mars 1993;" sont remplacés par les mots "au sens de la loi du [•] 2014;"

3° au 12°, les mots "au sens de la loi du 22 mars 1993;" sont remplacés par les mots "au sens de la loi du [•] 2014;"

Art. 38

Dans l'article 46 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 28 juillet 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 20°, les mots "aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;" sont remplacés par les mots "au Livre II et aux Titres I et II du Livre III de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;"

2° au 29°, les mots "visées à l'article 3, § 1^{er}, 5°, alinéa 1^{er}, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;" sont remplacés par les mots "visées à l'article 3, 42°, de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;"

3° il est ajouté un 48° rédigé comme suit:

Art. 36

In artikel 10*bis*, eerste lid, 1° van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, worden de woorden "die zijn opgesomd in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "die zijn opgesomd in artikel 20 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,".

AFDELING VII

Wijzigingen in de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen

Art. 37

In artikel 45, § 1 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 27 april 2007, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden "in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;" vervangen door de woorden "in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;"

2° in de bepaling onder 10° worden de woorden "in de zin van de wet van 22 maart 1993;" vervangen door de woorden "in de zin van de wet van [•] 2014;"

3° in de bepaling onder 12° worden de woorden "in de zin van de wet van 22 maart 1993;" vervangen door de woorden "in de zin van de wet van [•] 2014;"

Art. 38

In artikel 46 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 28 juli 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 20° worden de woorden "in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;" vervangen door de woorden "in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;"

2° in de bepaling onder 29° worden de woorden "bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, eerste lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;" vervangen door de woorden "bedoeld in artikel 3, 42°, van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;"

3° de bepaling onder 48° wordt toegevoegd, luidende:

“48° par fonction de contrôle indépendante: la fonction d’audit interne, la fonction de *compliance* ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l’alinéa 2, 3 ou 4 de l’article 62, § 3.”

Art. 39

L’article 49*bis*, alinéa 1^{er}, 3°, de la même loi, inséré par l’arrête royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“3° l’honorabilité professionnelle des personnes appelées à être membres de l’organe légal d’administration de la société de bourse, du comité de direction ou, en l’absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l’article 36/2 de la loi du 22 février 1998.”

Art. 40

Dans l’article 60 de la même loi, modifié par l’arrête royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° Le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Art. 60. § 1^{er}/1. Les membres de l’organe légal d’administration des entreprises d’investissement, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l’alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate à l’exercice de leur fonction.

§ 1^{er}/2. La direction effective des entreprises d’investissement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 1^{er}/3. L’autorité de contrôle refuse l’agrément si elle n’est pas convaincue que les personnes qui dirigeront effectivement l’activité de l’entreprise d’investissement jouissent d’une honorabilité professionnelle et d’une expertise suffisantes ou s’il existe des raisons objectives et démontrables d’estimer que le changement proposé dans la direction risquerait de compromettre la gestion saine et prudente de l’entreprise d’investissement.”;

2° Au paragraphe 2, les mots “définies au § 1^{er}” sont remplacés par les mots “définies au § 1^{er}/1 à § 1^{er}/3”.

“48° onafhankelijke controlefunctie: de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, derde of vierde lid van artikel 62, § 3.”

Art. 39

Artikel 49*bis*, eerste lid, 3° van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“3° de professionele betrouwbaarheid van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de beursvennootschap, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank.”.

Art. 40

In artikel 60 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“Art. 60. § 1/1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsonderneming, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

§ 1/2. De effectieve leiding van de beleggingsonderneming moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 1/3. De toezichthoudende overheid verleent geen vergunning indien zij er niet van overtuigd is dat de personen die het bedrijf van de beleggingsonderneming effectief zullen leiden, als voldoende professioneel betrouwbaar bekend staan en over voldoende deskundigheid beschikken, dan wel indien er objectieve en aantoonbare redenen zijn om aan te nemen dat eventuele voorgenomen wijzigingen in het bestuur van de onderneming een bedreiging vormen voor het gezond en voorzichtig beleid ervan.”;

2° In paragraaf 2 worden de woorden “van § 1” vervangen door de woorden “van § 1/1 tot en met § 1/3”.

Art. 41

L'article 61 de la même loi, modifié par la loi du 6 avril 2010, est remplacé par ce qui suit:

“L'article 20 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.”.

Art. 42

Dans l'article 67, § 3, alinéa 2, b), de la même loi, les mots “la réputation et l'expérience” sont remplacés par les mots “l'honorabilité et l'expertise”.

Art. 43

L'article 69*bis* de la même loi, modifié par l'arrête royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 69*bis*. § 1^{er}. Les entreprises d'investissement informent préalablement l'autorité de contrôle de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les entreprises d'investissement communiquent à l'autorité de contrôle tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 60.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de l'autorité de contrôle.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans un établissement soumis au contrôle de l'une des autorités de contrôle, la première autorité de contrôle susvisée consulte préalablement l'autre autorité de contrôle.

L'autre autorité de contrôle communique son avis à la première autorité de contrôle dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les entreprises d'investissement informent l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les

Art. 41

Artikel 61 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, wordt vervangen als volgt:

“Artikel 20 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.”.

Art. 42

In artikel 67, § 3, tweede lid, b) van dezelfde wet worden de woorden “de reputatie en ervaring” vervangen door de woorden “de betrouwbaarheid en deskundigheid”.

Art. 43

Artikel 69*bis* van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“Art. 69*bis*. § 1. De beleggingsonderneming brengt de toezichthoudende overheid voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de beleggingsonderneming aan de toezichthoudende overheid alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 60 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de toezichthoudende overheid.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een instelling die onder het toezicht staat van de ene toezichthoudende overheid, raadpleegt de ene toezichthoudende overheid eerst de andere toezichthoudende overheid.

De andere toezichthoudende overheid deelt haar advies mee aan de ene toezichthoudende overheid binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De beleggingsonderneming informeert de toezichthoudende overheid over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen

personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2^o.

Art. 44

Dans l'article 83 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1^o au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, le 4^o est remplacé par ce qui suit:

"4^o le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes";

2^o il est inséré un paragraphe 1^{er}/1 rédigé comme suit:

"§ 1^{er}/1. Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. L'article 69*bis* est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes."

Art. 45

Dans l'article 95 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 12 novembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1^o au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots "de l'article 49 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit." sont remplacés par les mots "des Sections I^o, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.";

2^o au paragraphe 5, alinéa 3, b), les mots "mesures et" sont insérés entre les mots "celles des" et "sanctions prévues".

Art. 46

Dans l'article 95*bis*, § 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1^o au 3^o, modifié par la loi du 16 février 2009, les mots, "tel que défini à l'article 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "tel que défini à l'article 1^{er}, § 3, de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,";

belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2."

Art. 44

In artikel 83 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in paragraaf 1, tweede lid, wordt de bepaling onder 4^o vervangen als volgt:

"4^o de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor";

2^o er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

"§ 1/1. De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 69*bis* is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor."

Art. 45

In artikel 95 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 12 november 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht;

1^o in paragraaf 1, tweede lid worden de woorden "van artikel 49 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen." vervangen door de woorden "van de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.";

2^o in paragraaf 5, derde lid, b) worden de woorden "maatregelen en" ingevoegd tussen het woord "welke" en het woord "sancties".

Art. 46

In artikel 95*bis*, § 1 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in de bepaling onder 3^o, gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009, worden de woorden "als gedefinieerd in artikel 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,";

2° au 4°, a), modifié par la loi du 15 mai 2007, les mots “au sens de l'article 3, § 1^{er}, 5°, de la loi du 22 mars 1993,” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 3, 42°, de la loi du [•] 2014,”;

3° au 6°, modifié par la loi du 16 février 2009, les mots “à l'article 49 de la loi du 22 mars 1993,” sont remplacés par les mots “à l'article 3, § 1^{er}, 27° et aux Sections I^{re}, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [•] 2014,”.

Art. 47

Dans l'article 96 de la même loi, modifié par la loi du 15 mai 2007, les mots “à l'article 52 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.” sont remplacés par les mots “à l'article 222 de la loi relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.”.

Art. 48

Dans l'article 100, alinéa 3 de la même loi, les mots “visé à l'article 52, alinéa 1^{er}, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “visé à l'article 222, alinéa 1^{er}, de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”.

Art. 49

Dans la même loi, l'intitulé du chapitre IV, du livre II, titre II est remplacé par l'intitulé suivant: “Radiation de l'agrément, mesures exceptionnelles, astreintes et sanctions administratives”.

Art. 50

Dans l'article 137, alinéa 1^{er}, 3°, c) de la même loi, les mots “en vertu de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.” sont remplacés par les mots “en vertu de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.”.

Art. 51

Dans l'article 139, alinéa 2, modifié par la loi du 21 décembre 2009, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “l'expérience” sont remplacés par les mots “l'expertise”;

2° les mots “l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.” sont remplacés par les mots “l'article 20 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.”.

2° in de bepaling onder 4°, a), gewijzigd bij de wet van 15 mei 2007, worden de woorden “in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993,” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 3, 42°, van de wet van [•] 2014,”;

3° in de bepaling onder 6°, gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009, worden de woorden “artikel 49 van de wet van 22 maart 1993,” vervangen door de woorden “artikel 3, § 1, 27° en de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [•] 2014,”.

Art. 47

In artikel 96 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 mei 2007, worden de woorden “artikel 52 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.” vervangen door de woorden “artikel 222 van de wet op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”.

Art. 48

In artikel 100, derde lid van dezelfde wet worden de woorden “bedoeld in artikel 52, eerste lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “bedoeld in artikel 222, eerste lid, van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”.

Art. 49

In dezelfde wet wordt het opschrift van hoofdstuk IV van boek II, titel II vervangen als volgt: “Intrekking van een vergunning, uitzonderingsmaatregelen, dwangsommen en administratieve sancties”.

Art. 50

In artikel 137, eerste lid, 3°, c) van dezelfde wet worden de woorden “krachtens de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “krachtens de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”.

Art. 51

In artikel 139, tweede lid, gewijzigd bij de wet van 21 december 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het woord “ervaring” wordt vervangen door het woord “deskundigheid”;

2° de woorden “artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.” worden vervangen door de woorden “artikel 20 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”.

Art. 52

Dans l'article 152, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots "de mandataires ou de commissaires-reviseurs agréés d'entreprises d'investissement" sont remplacés par les mots "de mandataires, de responsables de fonctions de contrôle indépendantes ou de commissaires agréés d'entreprises d'investissement".

Art. 53

L'article 170 de la même loi est abrogé.

SECTION VIII

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

Art. 54

Dans l'article 4 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, les modifications suivantes sont apportées:

1° au premier alinéa, les mots " , au porteur" sont supprimés;

2° le deuxième alinéa est abrogé.

Art. 55

Dans l'article 12, alinéa 1^{er}, de la même loi, modifié par les lois des 2 août 2002 et 15 octobre 2008, les mots "à l'exception des décisions prises par le Collège de résolution," sont insérés entre les mots "système financier," et "du même degré".

Art. 56

Dans l'article 12*bis* de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est complété par les mots "ainsi qu'aux règles européennes régissant le Mécanisme de surveillance unique".

2° le paragraphe 3, est complété par la phrase suivante:

"L'existence d'une faute lourde doit être appréciée en tenant compte des circonstances concrètes du cas d'espèce, et notamment de l'urgence à laquelle ces personnes étaient confrontées, des pratiques des marchés financiers, de la complexité du cas d'espèce, des menaces sur la protection de l'épargne et du risque de dommage à l'économie nationale."

Art. 52

In artikel 152, eerste lid van dezelfde wet worden de woorden "lasthebbers of erkende commissarissen-revisoren van beleggingsondernemingen" vervangen door de woorden "lasthebbers, verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties of erkende commissarissen van beleggingsondernemingen".

Art. 53

Artikel 170 van dezelfde wet wordt opgeheven.

AFDELING VIII

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

Art. 54

In artikel 4 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden " , aan toonder" geschrapt;

2° het tweede lid wordt opgeheven.

Art. 55

In artikel 12, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij de wetten van 2 augustus 2002 en 15 oktober 2008, worden de woorden "met uitzondering van de beslissingen die door het Afwikkelingscollege worden genomen," ingevoegd tussen de woorden "worden genomen," en de woorden "van dezelfde graad".

Art. 56

In artikel 12*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met de woorden "en overeenkomstig de Europese regels betreffende het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme".

2° paragraaf 3 wordt aangevuld met de volgende zin:

"Het al dan niet bestaan van een zware fout dient te worden beoordeeld op grond van de concrete omstandigheden van het betrokken geval, en inzonderheid van de hoogdringendheid waarmee die personen werden geconfronteerd, van de praktijken op de financiële markten, van de complexiteit van het betrokken geval, van de bedreigingen voor de bescherming van het spaarwezen en van het gevaar voor schade aan de nationale economie."

Art. 57

Dans l'article 17 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "et la Commission des sanctions." sont remplacés par les mots " , la Commission des sanctions et le Collège de résolution."

Art. 58

Dans l'article 18.1 de la même loi, les mots "et le Conseil de régence" sont remplacés par les mots " , le Conseil de Régence et le Collège de résolution".

Art. 59

Dans la même loi, il est inséré un article 21ter rédigé comme suit:

"Art. 21ter. § 1^{er}. Il est institué au sein de la Banque un Collège de résolution qui est désigné comme autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément à la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

§ 2. Le Collège de résolution se compose des personnes suivantes:

- 1° le gouverneur;
- 2° le vice-gouverneur;
- 3° le directeur responsable du département en charge du contrôle prudentiel des banques et des sociétés de bourse;
- 4° le directeur responsable du département en charge de la politique prudentielle et de la stabilité financière;
- 5° le directeur désigné par la Banque comme responsable de la résolution des établissements de crédit;
- 6° le président de l'Autorité des services et marchés financiers;
- 7° le président du comité de direction du Service public fédéral Finances;
- 8° le fonctionnaire dirigeant du Fonds de résolution;
- 9° [4] membres désignés par le Roi par arrêté délibéré en Conseil des Ministres;] et
- 10° un magistrat désigné par le Roi.

§ 3. Les personnes visées au paragraphe 2, premier alinéa, 9°, sont nommées en fonction de leurs compétences particulières dans le domaine bancaire et en matière d'analyse financière.

Les personnes visées au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 9° et 10°, sont nommées pour un terme de [4] ans renouvelable. Elles ne peuvent être relevées de leurs fonctions par les autorités qui les ont nommées que si elles ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou si elles ont commis une faute grave.

§ 4. Le Roi arrête, par arrêté délibéré en Conseil des ministres:

Art. 57

In artikel 17 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, de woorden: "en de Sanctiecommissie." worden vervangen door de woorden " , de Sanctiecommissie en het Afwikkelingscollege."

Art. 58

In artikel 18.1 van dezelfde wet, worden de woorden "en de Regentenraad" vervangen door de woorden " , de Regentenraad en het Afwikkelingscollege".

Art. 59

In dezelfde wet wordt een artikel 21ter ingevoegd, luidende:

"Art. 21ter. § 1. Binnen de Bank wordt een Afwikkelingscollege opgericht dat wordt aangewezen als resolutieautoriteit waaraan de bevoegdheid wordt verleend om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen overeenkomstig de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

§ 2. Het Afwikkelingscollege bestaat uit de volgende personen:

- 1° de gouverneur;
- 2° de vicegouverneur;
- 3° de directeur die verantwoordelijk is voor het departement belast met het prudentieel toezicht op de banken en de beursvennootschappen;
- 4° de directeur die verantwoordelijk is voor het departement belast met het prudentieel beleid en de financiële stabiliteit;
- 5° de directeur die door de Bank is aangewezen als verantwoordelijke voor de afwikkeling van kredietinstellingen;
- 6° de voorzitter van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten;
- 7° de voorzitter of het directiecomité van de Federale Overheidsdienst Financiën;
- 8° de leidende ambtenaar van het Afwikkelingsfonds;
- 9° [4] leden die door de Koning worden aangewezen bij een in Ministerraad overlegd besluit;] en
- 10° een magistraat die door de Koning wordt aangewezen.

§ 3. De personen bedoeld in paragraaf 2, eerste lid, 9°, worden benoemd op grond van hun specifieke competenties op bancair gebied en op het vlak van financiële analyse.

De personen bedoeld in paragraaf 2, eerste lid, 9° en 10°, worden benoemd voor een hernieuwbare termijn van [4] jaar. Zij kunnen maar van hun functies worden ontheven door de autoriteiten die hen benoemd hebben, indien zij niet langer voldoen aan de voorwaarden voor de uitoefening van hun functies of indien zij een zware fout hebben begaan.

§ 4. De Koning stelt bij een in Ministerraad overlegd besluit het volgende vast:

1° l'organisation et le fonctionnement du Collège de résolution et des services chargés de préparer ses travaux;

2° les conditions dans lesquelles le Collège de résolution échange des informations avec des tiers, en ce compris les autres organes et services de la Banque; et

3° les mesures pour prévenir tout conflit d'intérêts entre le Collège de résolution et les autres organes et services de la Banque.”

Art. 60

Dans l'article 22 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au point 1, les mots “et les missions de contrôle visées à l'article 12*bis*” sont insérés entre les mots “Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC” et les mots “, le Ministre des Finances, par l'intermédiaire de son représentant”;

2° au point 2, les mots “et les missions de contrôle visées à l'article 12*bis*” sont insérés entre les mots “Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC” et les mots “, il surveille les opérations de la Banque”.

Art. 61

Dans l'article 25 de la même loi, modifié par la loi du 27 mars 2006 et par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “membre de la Commission des sanctions” sont remplacés par les mots “membre de la Commission des sanctions, membre du Collège de résolution”.

Art. 62

Dans l'article 26, § 2, de la même loi, remplacé par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “et les membres du Collège de résolution” sont insérés entre les mots “Les régents” et les mots “ne peuvent être membre”.

Art. 63

Dans l'article 36/1 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au point 3°, les mots “aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;” sont remplacés par les mots “au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”;

2° les points 19°, 20° et 21° introduits par l'arrêté royal du 12 novembre 2013 sont renumérotés en points 20°, 21° et 22°.

1° de organisatie en de werking van het Afwikkelingscollege en van de diensten belast met de voorbereiding van de werkzaamheden ervan;

2° de voorwaarden voor de uitwisseling van informatie tussen het Afwikkelingscollege en derden, met inbegrip van de andere organen en diensten van de Bank; en

3° de maatregelen die moeten worden genomen om belangenconflicten tussen het Afwikkelingscollege en de andere organen en diensten van de Bank te vermijden.”

Art. 60

In artikel 22 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in punt 1 worden de woorden “en voor de toezichtsopdrachten bedoeld in artikel 12*bis*” ingevoegd tussen de woorden “Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen” en de woorden “, heeft de Minister van Financiën, langs zijn vertegenwoordiger om”;

2° in punt 2 worden de woorden “en voor de toezichtsopdrachten bedoeld in artikel 12*bis*” ingevoegd tussen de woorden “Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen” en de woorden “, houdt hij toezicht op de verrichtingen van de Bank,”.

Art. 61

In artikel 25 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 maart 2006 en bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, de woorden “lid van de Sanctiecommissie” worden vervangen door de woorden “lid van de Sanctiecommissie, lid van het Afwikkelingscollege”.

Art. 62

In artikel 26, § 2 van dezelfde wet, vervangen bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, de woorden “en de leden van het Afwikkelingscollege” worden ingevoegd tussen de woorden “De regenten” en de woorden “mogen geen lid zijn”.

Art. 63

In artikel 36/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 3° worden de woorden “in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”;

2° de bepalingen onder 19°, 20° en 21°, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 12 november 2013, worden vernummers als 20°, 21° en 22°.

Art. 64

Dans l'article 36/3, § 2, alinéa 1^{er} de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "à l'exception des établissements de crédit," sont insérés entre les mots "visés à l'article 36/2," et les mots "ceux qui doivent être considérés comme systémiques".

Art. 65

Dans la même loi, l'article 36/6 dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

"§ 2. La Banque fournit également sur son site internet les informations suivantes:

1° outre la législation relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, ainsi que les arrêtés, règlements et circulaires pris en exécution ou en application de cette législation ou des règlements du droit de l'Union européenne, un tableau de transposition des dispositions des directives européennes relatives à la surveillance prudentielle des établissements de crédit, indiquant les options retenues;

2° les critères de vérification et les méthodes qu'elle utilise pour procéder à l'évaluation visée à l'article 142 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

3° des données statistiques agrégées sur les principaux aspects relatifs à l'application de la législation visée au 1°;

4° toute autre information prescrite par les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} sont publiées selon les lignes directrices établies par la Commission européenne. La Banque veille à actualiser régulièrement les informations fournies sur son site internet.

La Banque publie également toutes autres informations requises en application des actes du droit de l'Union européenne applicables dans le domaine du contrôle des établissements de crédit."

Art. 66

Dans l'article 36/8 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots "et des astreintes" sont abrogés;

2° au paragraphe 2, 3°, dans le texte français, les mots "n'étant membres ni de la Cour de cassation, ni de la cour d'appel de Bruxelles;" sont remplacés par les mots "n'étant

Art. 64

In artikel 36/3, § 2, eerste lid van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "met uitzondering van de kredietinstellingen," ingevoegd tussen de woorden "bedoeld in artikel 36/2" en de woorden "welke als systeemrelevant moeten worden beschouwd".

Art. 65

In dezelfde wet wordt artikel 36/6, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

"§ 2. De Bank verstrekt op haar website eveneens de volgende informatie:

1° naast de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, en de besluiten, reglementen en circulaires genomen in uitvoering of met toepassing van deze wetgeving of van de Europeesrechtelijke verordeningen, een omzettingstabel van de bepalingen van de Europese richtlijnen inzake prudentieel toezicht op kredietinstellingen, met opgaaf van de weerhouden opties;

2° de toetsingscriteria en de methodiek die zij gebruikt bij haar beoordeling als bedoeld in artikel 142 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

3° geaggregeerde statistische gegevens over de belangrijkste aspecten inzake toepassing van de in 1° bedoelde wetgeving;

4° andere informatie, als voorgeschreven bij de besluiten en reglementen genomen in uitvoering van deze wet.

De in het eerste lid bedoelde informatie wordt bekendgemaakt volgens de richtsnoeren van de Europese Commissie. De Bank zorgt voor een geregelde actualisering van de op haar website verstrekte informatie.

De Bank maakt ook alle andere informatie bekend die vereist is met toepassing van de Unierechtelijke handelingen die van toepassing zijn op het vlak van het toezicht op de kredietinstellingen."

Art. 66

In artikel 36/8 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden "en dwangsommen" geschrapt;

2° in paragraaf 2, 3° van de Franse tekst worden de woorden "n'étant membres ni de la Cour de cassation, ni de la cour d'appel de Bruxelles;" vervangen door de woorden "n'étant

conseiller ni à la Cour de cassation, ni à la cour d'appel de Bruxelles;”;

3° au paragraphe 5, la phrase “À défaut de renouvellement, les membres restent en fonction jusqu’à la première réunion de la Commission des sanctions dans sa nouvelle composition.” est insérée après la phrase “Le mandat des membres de la Commission des sanctions est de six ans, renouvelable.”.

Art. 67

Dans la même loi, l’intitulé de la section 3 du chapitre IV/1 est remplacé par l’intitulé suivant:

“Règles de procédure pour l’imposition d’amendes administratives”.

Art. 68

Dans l’article 36/9 de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “ou d’une astreinte” sont abrogés;

2° il est inséré un paragraphe 1^{er}/1 rédigé comme suit:

“§ 1^{er}/1. Nonobstant le paragraphe 1^{er}, alinéa 3, l’auditeur dispose du pouvoir de convoquer et d’entendre toute personne, selon les règles définies ci-dessous.

La convocation à une audition s’effectue soit par simple notification, soit par lettre recommandée à la poste, soit encore par citation.

Toute personne convoquée en application de l’alinéa 1^{er} est tenue de comparaître.

Lors de l’audition de personnes, entendues en quelque qualité que ce soit, l’auditeur respectera au moins les règles suivantes:

1° au début de toute audition, il est communiqué à la personne interrogée:

- a) qu’elle peut demander que toutes les questions qui lui sont posées et les réponses qu’elle donne soient actées dans les termes utilisés;
- b) qu’elle peut demander qu’il soit procédé à tel acte d’instruction ou telle audition;
- c) que ses déclarations peuvent être utilisées comme preuve en justice;

2° toute personne interrogée peut utiliser les documents en sa possession, sans que cela puisse entraîner le report de

conseiller ni à la Cour de cassation, ni à la cour d’appel de Bruxelles;”;

3° in paragraaf 5 wordt na de zin “Het mandaat van de leden van de Sanctiecommissie heeft een duur van zes jaar en is hernieuwbaar.” een zin ingevoegd, luidende:

“Bij gebreke van herbenoeming blijven de leden in functie tot de Sanctiecommissie voor het eerst in haar nieuwe samenstelling bijeenkomt.” ingevoegd.

Art. 67

In dezelfde wet wordt het opschrift van afdeling 3 van hoofdstuk IV/1 vervangen als volgt:

“Procedureregels voor het opleggen van administratieve geldboetes”.

Art. 68

In artikel 36/9 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of een dwangsom” geschrapt;

2° er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. Niettegenstaande paragraaf 1, derde lid, beschikt de auditeur over de bevoegdheid om eenieder op te roepen en te verhoren, volgens de hierna bepaalde regels.

De oproeping voor een verhoor geschiedt hetzij door gewone kennisgeving, hetzij door een ter post aangetekende brief, hetzij door een dagvaarding.

Eenieder die met toepassing van het eerste lid wordt opgeroepen is gehouden om te verschijnen.

Bij het verhoren van personen, ongeacht in welke hoedanigheid zij worden verhoord, neemt de auditeur ten minste de volgende regels in acht:

1° het verhoor begint met de mededeling aan de ondervraagde persoon dat:

- a) hij kan vragen dat alle vragen die hem worden gesteld en alle antwoorden die hij geeft, worden genoteerd in de gebruikte bewoordingen;
- b) hij kan vragen dat een bepaalde onderzoekshandeling wordt verricht of een bepaald verhoor wordt afgenomen;
- c) zijn verklaringen als bewijs in rechte kunnen worden gebruikt;

2° eenieder die ondervraagd wordt, mag gebruik maken van de documenten in zijn bezit, zonder dat daardoor het

l'audition. Elle peut, lors de l'audition ou ultérieurement, exiger que ces documents soient joints au procès-verbal d'audition;

3° à la fin de l'audition, le procès-verbal est donné en lecture à la personne interrogée, à moins que celle-ci ne demande que lecture lui en soit faite. Il lui est demandé si ses déclarations ne doivent pas être corrigées ou complétées;

4° si la personne interrogée souhaite s'exprimer dans une autre langue que celle de la procédure, soit ses déclarations sont notées dans sa langue, soit il lui est demandé de noter elle-même sa déclaration;

5° la personne interrogée est informée de ce qu'elle peut obtenir gratuitement une copie du texte de son audition, laquelle, le cas échéant, lui est remise ou adressée immédiatement ou dans le mois.”

Art. 69

Dans l'article 36/10, § 4 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, la phrase “Si le Comité de direction estime que les griefs peuvent donner lieu à l'imposition d'une astreinte, il en fait expressément mention.” est abrogée.

Art. 70

Dans l'article 36/11 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, la phrase “Si la notification effectuée par le Comité de direction mentionne que les griefs peuvent donner lieu à l'imposition d'une astreinte, ce délai est réduit à huit jours.” est abrogée;

2° au paragraphe 1^{er}, les mots “peut prolonger ces délais” sont remplacés par les mots “peut prolonger ce délai”;

3° au paragraphe 3, les mots “ou des astreintes” sont abrogés;

4° au paragraphe 3, dans le texte néerlandais, les mots “en na overleg met de auditeur,” sont remplacés par les mots “en na de auditeur te hebben gehoord,”;

5° au paragraphe 4, les mots “Le montant de l'amende ou des astreintes” sont remplacés par les mots “Sauf critères additionnels ou différents fixés par des lois particulières, le montant de l'amende”;

6° le paragraphe 6, alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

verhoor wordt uitgesteld. Hij mag, tijdens de ondervraging of later, eisen dat deze documenten bij het proces-verbaal van het verhoor worden gevoegd;

3° aan het einde van het verhoor geeft de ondervrager de ondervraagde persoon het proces-verbaal van zijn verhoor te lezen, tenzij hij vraagt dat het hem wordt voorgelezen. Er wordt hem gevraagd of hij zijn verklaringen wil verbeteren of daaraan iets wil toevoegen;

4° indien de ondervraagde persoon zich in een andere taal dan die van de procedure wenst uit te drukken, worden zijn verklaringen genoteerd in zijn taal, ofwel wordt hem gevraagd zelf zijn verklaring te noteren;

5° er wordt de ondervraagde persoon meegedeeld dat hij kosteloos een kopie van de tekst van zijn verhoor kan verkrijgen, die hem, desgevraagd, onmiddellijk of binnen een maand wordt overhandigd of verstuurd.”

Art. 69

In artikel 36/10, § 4 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt de zin “Indien het Directiecomité van oordeel is dat de grieven aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een dwangsom, dan maakt het daarvan uitdrukkelijk melding.” geschrapt.

Art. 70

In artikel 36/11 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt de zin “Indien de kennisgeving door het Directiecomité vermeldt dat de grieven aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een dwangsom, wordt deze termijn verkort tot acht kalenderdagen.” geschrapt;

2° in paragraaf 1 worden de woorden “deze termijnen” vervangen door de woorden “deze termijn”;

3° in paragraaf 3 worden de woorden “of dwangsommen” geschrapt;

4° in paragraaf 3 van de Nederlandse tekst worden de woorden “en na overleg met de auditeur,” vervangen door de woorden “en na de auditeur te hebben gehoord,”;

5° in paragraaf 4 worden de woorden “Het bedrag van de geldboete of van de dwangsommen wordt vastgesteld” vervangen door de woorden “Behoudens door bijzondere wetten bepaalde bijkomende of andere criteria wordt het bedrag van de geldboete vastgesteld” en wordt het woord “het” ingevoegd tussen de woorden “en moet” en de woorden “in verhouding staan”;

6° paragraaf 6, eerste lid wordt vervangen als volgt:

“La Commission des sanctions rend ses décisions publiques de manière nominative sur le site internet de la Banque pour une durée d’au moins cinq ans, à moins que cette publication ne risque de compromettre la stabilité du système financier ou une enquête ou procédure pénale en cours ou de causer un préjudice disproportionné aux personnes concernées ou aux établissements auxquels celles-ci appartiennent, auquel cas la décision est publiée sur le site internet de la Banque de manière non nominative. En cas de recours contre la décision de sanction, celle-ci est publiée de manière non nominative dans l’attente de l’issue des procédures de recours.”

Art. 71

Dans l’article 36/12 de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “et les astreintes” sont abrogés.

Art. 72

Dans la même loi, il est inséré un article 36/12/1 rédigé comme suit:

“Art. 36/12/1. § 1^{er}. Sans préjudice d’autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut lorsqu’elle constate une infraction à l’article 36/9, § 1^{er}/1, alinéa 3 de la présente loi, infliger au contrevenant une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2500 euros ni supérieure, pour le même fait ou le même ensemble de faits, à 2.500.000 euros.

§ 2. Les amendes imposées en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l’administration du Cadastre, de l’Enregistrement et des Domaines.”

Art. 73

Dans le chapitre IV/1 de la même loi, il est inséré une section 3*bis* dont l’intitulé est rédigé comme suit:

“Des astreintes imposées par la Banque”.

Art. 74

Dans la section 3*bis* insérée dans la même loi par l’article 77, il est inséré un article 36/12/2 rédigé comme suit:

“Art. 36/12/2. § 1^{er}. La Banque peut enjoindre à toute personne de se conformer à l’article 36/9, §1^{er}/1, alinéa 3 de la présente loi, dans le délai qu’elle détermine.

Si la personne à laquelle elle a adressé une injonction en application de l’alinéa 1^{er} reste en défaut à l’expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la personne ayant pu faire valoir ses moyens, imposer le paiement d’une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, inférieure à 250 euros ni supérieure à 50.000 euros, ni, au total, excéder 2.500.000 euros.

“De Sanctiecommissie maakt haar beslissingen nominatief bekend op de website van de Bank voor een duur van minstens vijf jaar, tenzij deze bekendmaking de financiële stabiliteit of een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopende strafrechtelijke procedure in het gedrang dreigt te brengen of onevenredig nadeel dreigt te berokkenen aan de betrokken personen of aan de instellingen waartoe ze behoren. In dat geval wordt de beslissing niet-nominatief bekendgemaakt op de website van de Bank. Indien er een beroep is ingesteld tegen de sanctiebeslissing, wordt zij niet-nominatief bekendgemaakt in afwachting van de uitslag van de beroepsprocedures.

Art. 71

In artikel 36/12 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “en dwangsommen” geschrapt.

Art. 72

In dezelfde wet wordt een artikel 36/12/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/12/1. § 1. Onverminderd overige maatregelen bepaald door deze wet kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op artikel 36/9, § 1/1, derde lid van deze wet, aan de overtreder een administratieve geldboete opleggen die noch minder mag bedragen dan 2.500 euro, noch voor hetzelfde feit of geheel van feiten meer mag bedragen dan 2.500.000 euro

§ 2. De geldboeten opgelegd met toepassing van paragraaf 1 worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.”

Art. 73

In hoofdstuk IV/1 van dezelfde wet wordt een afdeling 3*bis* ingevoegd, met als opschrift:

“Door de Bank opgelegde dwangsommen”.

Art. 74

In afdeling 3*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij artikel 77, wordt een artikel 36/12/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/12/2. § 1. De Bank kan eenieder bevelen om zich binnen de door haar gestelde termijn te voegen naar artikel 36/9, § 1/1, derde lid van deze wet.

Indien de persoon tot wie zij een bevel heeft gericht met toepassing van het eerste lid, in gebreke blijft bij afloop van de hem opgelegde termijn, en op voorwaarde dat die persoon zijn middelen heeft kunnen laten gelden, kan de Bank de betaling van een dwangsom opleggen die per kalenderdag niet minder mag bedragen dan 250 euro, noch meer mag bedragen dan 50.000 euro, noch in het totaal 2.500.000 euro mag overschrijden.

§ 2. Les astreintes imposées en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines.”

Art. 75

Dans la section 3*bis* insérée dans la même loi par l'article 77, il est inséré un article 36/12/3 rédigé comme suit:

“Art. 36/12/3. Lorsqu'une astreinte est imposée par la Banque en vertu de la présente loi ou d'autres dispositions légales ou réglementaires, et tant que la personne à laquelle elle a été imposée ne s'est pas conformée à l'obligation sous-jacente à l'imposition de cette astreinte, la Banque peut rendre publique sa décision d'imposition de l'astreinte de manière nominative sur son site internet.”

Art. 76

Dans l'article 36/14, § 1^{er}, de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans 1°, alinéa 2, les mots “au sens de l'article 49, §§5*bis* et 5*ter*, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 3, 66° de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”;

2° le 2° est complété par les mots:

“, y compris la Banque centrale européenne en ce qui concerne les missions qui lui sont confiées par le Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit”.

3° il est ajouté un 19° rédigé comme suit:

“19° dans les limites des règlements et directives européens, à l'Autorité européenne des marchés financiers, à l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles et à l'Autorité bancaire européenne;”.

Art. 77

Dans l'article 36/21, paragraphe 1^{er} de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “une astreinte ou” sont abrogés.

Art. 78

Dans l'article 36/22 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

§ 2. De dwangsommen opgelegd met toepassing van paragraaf 1 worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.”

Art. 75

In afdeling 3*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij artikel 77, wordt een artikel 36/12/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/12/3. Wanneer door de Bank een dwangsom wordt opgelegd op grond van deze wet of van andere wettelijke of reglementaire bepalingen, en zolang de persoon aan wie die dwangsom wordt opgelegd, niet voldoet aan de verplichting die ten grondslag ligt aan de oplegging van die dwangsom, kan de Bank haar beslissing tot oplegging van de dwangsom nominatief bekendmaken op haar website.”

Art. 76

In artikel 36/14, § 1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1°, tweede lid worden de woorden “in de zin van artikel 49, §§ 5*bis* en 5*ter*, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 3, 66° van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”;

2° de bepaling onder 2° wordt aangevuld met de woorden:

“, met inbegrip van de Europese Centrale Bank voor wat betreft de taken die haar zijn opgedragen bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen”.

3° de bepaling onder 19° wordt ingevoegd, luidende:

“19° binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen, aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten, aan de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen en aan de Europese Bankautoriteit;”.

Art. 77

In artikel 36/21, paragraaf 1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “een dwangsom of” geschrapt.

Art. 78

In artikel 36/22 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au 1°, les mots “en vertu des articles 10 et 11 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “en vertu de l’article 12 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”, et les mots “à l’alinéa 1^{er} de l’article 10 précité” sont remplacés par les mots “à l’alinéa 1^{er} de l’article 12 précité”;

2° au 2°, les mots “en vertu de l’alinéa 3 de l’article 34 de la loi du 22 mars 1993 précitée” sont remplacés par les mots “en vertu de l’alinéa 4 de l’article 86 de la loi du [•] 2014 précitée”;

3° au 3°, les mots “en vertu de l’article 57, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, 1°*bis*, 2°, 3° et 4°, et contre les décisions équivalentes prises en vertu de l’article 75, § 2, et de l’article 84 de la loi du 22 mars 1993 précitée” sont remplacés par les mots “en vertu des articles 234, § 2, 1° à 10°, 236, § 1^{er}, 1°, à 6°, et contre les décisions équivalentes prises en vertu des articles 328 et 329, et de l’article 340 de la loi du [•] 2014 précitée”;

4° au 22°, les mots “de l’article 57, § 4, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “de l’article 236, § 6, de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”.

5° il est inséré un 35° rédigé comme suit:

“35° à toute personne qui s’est vue imposer une astreinte par la Banque en vertu des articles 36/3, § 5, 36/19, alinéa 5 et 36/30, § 1^{er}, alinéa 2, 2° de la présente loi, de l’article 109, alinéa 2 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement, de l’article 74, § 1^{er}, alinéa 3 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, des articles 50, § 2, alinéa 3 et 106, § 2, alinéa 3 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l’accès à l’activité de prestataire de services de paiement, à l’activité d’émission de monnaie électronique et à l’accès aux systèmes de paiement, de l’article 346, § 2 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et de l’article 24, 1° de l’arrêté royal du 20 décembre 1995 relatif aux entreprises d’investissement étrangères.

Art. 79

Dans l’article 36/24 de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, les mots “à la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “à la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”;

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “krachtens de artikelen 10 en 11 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.” vervangen door de woorden “krachtens artikel 12 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”, en de woorden “bij het eerste lid van het voormelde artikel 10” door de woorden “bij het eerste lid van het voormelde artikel 12”;

2° in de bepaling onder 2° worden de woorden “krachtens het derde lid van artikel 34 van de voormelde wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “krachtens het vierde lid van artikel 86 van de voormelde wet van [•] 2014”;

3° in de bepaling onder 3° worden de woorden “krachtens artikel 57, § 1, tweede lid, 1°, 1°*bis*, 2°, 3° en 4°, en tegen de gelijkaardige beslissingen genomen krachtens artikel 75, § 2 en artikel 84 van de voormelde wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “krachtens de artikelen 234, § 2, 1° tot 10°, 236, § 1, 1° tot 6°, en tegen de gelijkaardige beslissingen genomen krachtens de artikelen 328 en 329 en artikel 340 van de voormelde wet van [•] 2014”;

4° in de bepaling onder 22° worden de woorden “artikel 57, § 4, van de wet van 22 maart 1993 wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “artikel 236, § 6, van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”.

5° er wordt een bepaling onder 35° ingevoegd, luidende:

“35° door eenieder aan wie een dwangsom is opgelegd door de Bank krachtens artikel 36/3, § 5, artikel 36/19, vijfde lid en artikel 36/30, § 1, tweede lid, 2° van deze wet, artikel 109, tweede lid van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, artikel 74, § 1, derde lid van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, artikel 50, § 2, derde lid en artikel 106, § 2, derde lid van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, artikel 346, § 2 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en artikel 24, 1° van het koninklijk besluit van 20 december 1995 betreffende de buitenlandse beleggingsondernemingen.

Art. 79

In artikel 36/24 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, 1° worden de woorden “de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”;

2° au paragraphe 2, les mots “l’article 13, alinéa 4, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “l’article 14, alinéa 2, de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”.

Art. 80

Dans l’article 36/26, § 7, alinéa 1^{er}, de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011, dans la version néerlandaise, les mots “operationele beheer van in § 1 bedoelde diensten van vereffeningsinstellingen” sont remplacés par les mots “operationele beheer van diensten van vereffeningsinstellingen als bedoeld in § 1”.

SECTION IX

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

Art. 81

Dans l’article 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 10°, a), les mots “à l’article 13 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;” sont remplacés par les mots “à l’article 14 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”;

2° au 10°, b), les mots “à l’article 65 ou 66” sont remplacés par les mots “à l’article 312 ou 313”;

3° au 10°, c), les mots “à l’article 79” sont remplacés par les mots “à l’article 333”;

4° au 34°, les mots “visé aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;” sont remplacés par les mots “visé au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”;

5° le 41° est remplacé par ce qui suit:

“41° “la loi du [•] 2014”: la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”.

Art. 82

L’article 17, 4°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 12 novembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

“4° les personnes qui sont membres de l’organe légal d’administration et celles qui assurent la direction effective

2° in paragraaf 2 worden de woorden “artikel 13, vierde lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “artikel 14, tweede lid, van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”.

Art. 80

In artikel 36/26, § 7, eerste lid van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden in de Nederlandse versie de woorden “operationele beheer van in § 1 bedoelde diensten van vereffeningsinstellingen” vervangen door de woorden “operationele beheer van diensten van vereffeningsinstellingen als bedoeld in § 1”.

AFDELING IX

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

Art. 81

In artikel 2, eerste lid van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 10°, a) worden de woorden “in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “in artikel 14 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”;

2° in de bepaling onder 10°, b) worden de woorden “artikel 65 of 66” vervangen door de woorden “artikel 312 of 313”;

3° in de bepaling onder 10°, c) worden de woorden “artikel 79” vervangen door de woorden “artikel 333”;

4° in de bepaling onder 34° worden de woorden “bedoeld in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”;

5° de bepaling onder 41° wordt vervangen als volgt:

“41° “de wet van [•] 2014”: de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”.

Art. 82

Artikel 17, 4° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 12 november 2012, wordt vervangen als volgt:

“4° de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding van de onderneming en

de l'entreprise et du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie sont exclusivement des personnes physiques. Elles possèdent l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction;”.

Art. 83

L'article 17*bis* de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 17*bis*. Les entreprises de marché informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de marché ou du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les entreprises de marché communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 17, 4^o.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

La nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la FSMA.

Les entreprises de marché informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de marché ou du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.”.

Art. 84

Dans l'article 27, § 6, quatrième tiret, de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 27 avril 2007, les mots “l'article 20*bis*, § 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “l'article 42 de la loi du [•] 2014”.

Art. 85

Dans l'article 45, § 1^{er}, 3^o, f), de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “les articles 20 et 20*bis* de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”, sont remplacés par les mots “les articles 21, 41, 42, 64 et 65, ainsi que l'article 66 en ce qui concerne la fourniture de services d'investissement et l'exercice d'activités d'investissement, de la loi du [•] 2014”.

van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt, zijn uitsluitend natuurlijke personen; zij beschikken over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid;”.

Art. 83

Artikel 17*bis* van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 17*bis*. De marktondernemingen brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen belast met de effectieve leiding van de marktonderneming of van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de marktondernemingen aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 17, 4^o over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

De benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

De marktondernemingen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding van de marktonderneming of van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.”.

Art. 84

In artikel 27, § 6, vierde streepje van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 27 april 2007, worden de woorden “artikel 20*bis*, § 2, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “artikel 42 van de wet van [•] 2014”.

Art. 85

In artikel 45, § 1, 3^o, f) van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “de artikelen 20 en 20*bis* van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”, vervangen door de woorden “de artikelen 21, 41, 42, 64 en 65, evenals artikel 66 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de wet van [•] 2014”.

Art. 86

L'article 139 de la même loi est abrogé.

SECTION X

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. 87

Dans l'article 4 de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, a), les mots "au sens de l'article 3, § 2, 1), de la loi bancaire;" sont remplacés par les mots "au sens de l'article 4, 1), de la loi bancaire;"

2° au 5°, les mots "à l'article 1^{er}, alinéa 2, de la loi bancaire;" sont remplacés par les mots "à l'article 1^{er}, § 3, de la loi bancaire;"

3° le 7° est remplacé par ce qui suit:

"7° "loi bancaire": la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;" .

Art. 88

Dans l'article 8, alinéa 1^{er}, de la même loi, le 4° est remplacé par ce qui suit:

"4° ne pas se trouver dans l'un des cas énumérés à l'article 20 de la loi bancaire;"

Art. 89

Dans l'article 9, alinéa 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, modifié par la loi du 6 avril 2010, les mots "énumérés à l'article 19 de la loi bancaire" sont remplacés par les mots "énumérés à l'article 20 de la loi bancaire";

2° au 2°, les mots "au sens de l'article 3, § 1^{er}, 2°, de la loi bancaire;" sont remplacés par les mots "au sens de l'article 3, 27°, de la loi bancaire;"

Art. 90

Dans l'article 10, § 1^{er}, alinéa 3, de la même loi, les mots "au sens de l'article 3, § 2, 2) et 3), de la loi bancaire." sont

Art. 86

Artikel 139 van dezelfde wet wordt opgeheven.

AFDELING X

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

Art. 87

In artikel 4 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1°, a) worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 2, 1), van de bankwet;" vervangen door de woorden "in de zin van artikel 4, 1), van de bankwet;"

2° in de bepaling onder 5° worden de woorden "in artikel 1, tweede lid, van de bankwet;" vervangen door de woorden "in artikel 1, § 3, van de bankwet;"

3° de bepaling onder 7° wordt vervangen als volgt:

"7° "bankwet": de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;"

Art. 88

In artikel 8, eerste lid van dezelfde wet wordt de bepaling onder 4° vervangen als volgt:

"4° zich niet bevinden in één van de gevallen opgesomd in artikel 20 van de bankwet;"

Art. 89

In artikel 9, eerste lid van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1°, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, worden de woorden "die zijn opgesomd in artikel 19 van de bankwet;" vervangen door de woorden "die zijn opgesomd in artikel 20 van de bankwet;"

2° in de bepaling onder 2° worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 1, 2°, van de bankwet" vervangen door de woorden "in de zin van artikel 3, 27°, van de bankwet"

Art. 90

In artikel 10, § 1, derde lid van dezelfde wet worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 2, 2) en 3), van de bankwet."

remplacés par les mots “au sens de l'article 4, 2) et 3), de la loi bancaire.”.

Art. 91

Dans l'article 12 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, 2°, les mots “visées à l'article 3, § 2, 4), 5) et 7) à 14), de la loi bancaire,” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 4, 4), 5) et 7) à 14), de la loi bancaire;”;

2° au paragraphe 2, 2°, alinéa 2, les mots “au sens de l'article 3, § 2, 2), 3) et 6), de la loi bancaire;” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 4, 2), 3) et 6), de la loi bancaire;”.

SECTION XI

Modifications de la loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés

Art. 92

Dans l'article 56, alinéa 1^{er}, de la loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés, modifié par la loi du 17 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° au b), les mots “visée à l'article 13 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “visée à l'article 14 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”;

2° au c), les mots “conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993;” sont remplacés par les mots “conformément à l'article 312 de la loi du [•] 2014;”;

3° au d), les mots “conformément à l'article 66 de la loi du 22 mars 1993;” sont remplacés par les mots “conformément à l'article 313 de la loi du [•] 2014;”.

Art. 93

Dans l'article 68*bis*, alinéa 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, modifié par la loi du 27 novembre 2012, les mots “prévue à l'article 13, à l'article 65 ou à l'article 66 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;” sont remplacés par les mots “prévue à

remplacés par les mots “au sens de l'article 4, 2) et 3), de la loi bancaire.”.

Art. 91

In artikel 12 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 2° worden de woorden “bedoeld in artikel 3, § 2, 4), 5) en 7) tot en met 14), van de bankwet;” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 4, 4), 5) en 7) tot en met 14), van de bankwet;”;

2° in paragraaf 2, 2°, tweede lid, worden de woorden “in de zin van artikel 3, § 2, 2), 3) en 6), van de bankwet;” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 4, 2), 3) en 6), van de bankwet;”.

AFDELING XI

Wijzigingen in de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt

Art. 92

In artikel 56, eerste lid van de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt, gewijzigd bij de wet van 17 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder b) worden de woorden “bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “bedoeld in artikel 14 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”;

2° in de bepaling onder c) worden de woorden “overeenkomstig artikel 65 van de wet van 22 maart 1993;” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 312 van de wet van [•] 2014;”;

3° in de bepaling onder d) worden de woorden “overeenkomstig artikel 66 van de wet van 22 maart 1993;” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 313 van de wet van [•] 2014;”.

Art. 93

In artikel 68*bis*, eerste lid van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1°, gewijzigd bij de wet van 27 november 2012, worden de woorden “als bedoeld in artikel 13, artikel 65 of artikel 66 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”

l'article 14, à l'article 312 ou à l'article 313 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;"

2° au 5°, les mots "visées à l'article 2, 2° de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit" sont remplacés par les mots "visées à l'article 2, 2° de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit".

Art. 94

Les articles 74 à 76 sont abrogés.

SECTION XII

Modifications de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Art. 95

L'article 24 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, modifiée en dernier lieu par la loi du 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

"Les membres des organes opérationnels de l'organisme de financement de pensions doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. Cette expertise s'apprécie notamment au regard des fonctions exercées et dans la mesure où il est fait appel à des conseillers possédant cette expertise."

Art. 96

L'article 25 de la même loi, modifié par la loi du 6 avril 2010, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 25. L'article 20 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application."

SECTION XIII

Modifications de la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition

Art. 97

Dans l'article 10, § 1^{er}, de la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 2°, les mots "prévue par l'article 13 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "prévue par l'article

2° in de bepaling onder 5° worden de woorden "als bedoeld in artikel 14, artikel 312 of artikel 313 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;"

2° in de bepaling onder 5° worden de woorden "als bedoeld in artikel 2, 2°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen" vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel 2, 2°, van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen".

Art. 94

De artikelen 74 tot 76 worden opgeheven.

AFDELING XII

Wijzigingen in de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Art. 95

Artikel 24 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

"De leden van de operationele organen van het organisme voor de financiering van pensioenen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Die deskundigheid wordt in het bijzonder beoordeeld voor wat betreft de uitgeoefende functies en in de mate waarin een beroep gedaan wordt op adviseurs die over die deskundigheid beschikken."

Art. 96

Artikel 25 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, wordt vervangen als volgt:

"Art. 25. Artikel 20 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing."

AFDELING XIII

Wijzigingen in de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen

Art. 97

In artikel 10, § 1 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 2° worden de woorden "bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de

14 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”;

2° au 3°, les mots “conformément à l’article 65 de la loi du 22 mars 1993 précitée;” sont remplacés par les mots “conformément à l’article 312 de la loi du [•] 2014 précitée;”;

3° au 4° les mots “conformément à l’article 66 de la loi du 22 mars 1993 précitée;” sont remplacés par les mots “conformément à l’article 313 de la loi du [•] 2014 précitée;”.

SECTION XIV

Modification de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses

Art. 98

Dans l’article 10, § 4, de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses, les mots “au sens de l’article 3, § 1^{er}, 4°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “au sens de l’article 4, paragraphe 1^{er}, 86°, du Règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d’investissement et modifiant le règlement n°648/2012,”.

SECTION XV

Modification de la loi du 31 janvier 2009 relative à la continuité des entreprises

Art. 99

Dans l’article 4, alinéa 2, de la loi du 31 janvier 2009 relative à la continuité des entreprises, modifié par la loi du 2 juin 2010, les mots “et aux entreprises de réassurance” sont remplacés par les mots “, aux entreprises de réassurance, aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes”.

worden “bedoeld in artikel 14 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden “overeenkomstig artikel 65 van de voornoemde wet van 22 maart 1993;” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 312 van de voornoemde wet van [•] 2014;”;

3° in de bepaling onder 4° worden de woorden “overeenkomstig artikel 66 van de voornoemde wet van 22 maart 1993;” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 313 van de voornoemde wet van [•] 2014;”.

AFDELING XIV

Wijziging in de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en houdende diverse bepalingen

Art. 98

In artikel 10, § 4 van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en houdende diverse bepalingen worden de woorden “als gedefinieerd in artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 4, lid 1, punt 86), van Verordening nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012,”.

AFDELING XV

Wijziging in de wet van 31 januari 2009 betreffende de continuïteit van de ondernemingen

Art. 99

In artikel 4, tweede lid van de wet van 31 januari 2009 betreffende de continuïteit van de ondernemingen, gewijzigd bij de wet van 2 juni 2010, worden de woorden “en de herverzekeringsondernemingen” vervangen door de woorden “de herverzekeringsondernemingen, de financiële holdings en de gemengde financiële holdings”.

SECTION XVI

Modifications de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance

Art. 100

Dans l'article 4 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 16°, le a) est remplacé par ce qui suit:

“a) un établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er}, § 3 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, un établissement financier au sens de l'article 3, 42°, de la même loi, ou une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 89, paragraphe 1^{er}, b), ii), du Règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012,”.

2° il est ajouté un 23° rédigé comme suit:

“23° “fonction de contrôle indépendante”: la fonction d'audit interne, la fonction de compliance ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l'alinéa 2, 3 ou 4 de l'article 18, § 3, ainsi que la fonction actuarielle au sens de l'article 46.”.

Art. 101

A l'article 8bis, alinéa 1^{er} de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “des personnes physiques qui sont appelées à prendre part à l'administration, la gestion ou la direction effective de l'entreprise de réassurance,” sont remplacés par les mots “des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'entreprise de réassurance, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes,”.

Art. 102

L'article 17 de la même loi, modifié par la loi du 6 avril 2010, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 17. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des entreprises de réassurance, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

AFDELING XVI

Wijzigingen in de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf

Art. 100

In artikel 4 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 16° a) wordt vervangen als volgt:

“a) een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, een financiële instelling in de zin van artikel 3, 42°, van diezelfde wet of een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 89, lid 1, onder b) ii), van Verordening nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012,”.

2° de bepaling onder 23° wordt toegevoegd, luidende

“23° “onafhankelijke controlefunctie”: de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, derde of vierde lid van artikel 18, § 3, evenals de actuariële functie in de zin van artikel 46.”.

Art. 101

In artikel 8bis, eerste lid van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “van de natuurlijke personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming,” vervangen door de woorden “van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de herverzekeringsonderneming, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties,”.

Art. 102

Artikel 17 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, wordt vervangen als volgt:

“Art. 17. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de herverzekeringsonderneming, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

§ 2. La direction effective des entreprises de réassurance doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.”.

Art. 103

Dans la même loi, sous le Titre II, Chapitre Ier, Section I^{ère}, Sous-section 5, il est inséré un article 17/1 rédigé comme suit

“Art. 17/1. § 1^{er}. Les entreprises de réassurance constituées sous la forme de société anonyme mettent en place un comité de direction au sens de l'article 524*bis* du Code des sociétés exclusivement composé de membres du conseil d'administration, auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion du conseil d'administration. Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.

§ 3. Les fonctions de président du conseil d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes

§ 4. La gestion journalière visée à l'article 525 du Code des sociétés ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration.”.

Art. 104

Dans la même loi, il est inséré un article 17/2 rédigé comme suit:

“Art. 17/2. § 1^{er}. Les statuts des entreprises de réassurance constituées sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l'organe légal d'administration, d'un organe, exclusivement composé de membres de l'organe légal d'administration, dénommé “comité de direction”, auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion de l'organe légal d'administration à l'exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l'organe légal d'administration par le Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. L'organe légal d'administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1^{er}.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

§ 2. De effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.”.

Art. 103

In dezelfde wet wordt in Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling I, Onderafdeling 5 een artikel 17/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 17/1. § 1. Iedere herverzekeringsonderneming die is opgericht als naamloze vennootschap richt een directiecomité op in de zin van artikel 524*bis* van het Wetboek van Vennootschappen, dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur, aan wie alle bestuursbevoegdheden van de raad van bestuur worden overgedragen. Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid noch op de handelingen die bij andere bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van de raad van bestuur en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur.”.

Art. 104

In dezelfde wet wordt een artikel 17/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 17/2. § 1. De statuten van de herverzekeringsondernemingen die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, “directiecomité” genaamd, waaraan alle bestuursbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk bestuursorgaan.

§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.

§ 3. Les fonctions de président de l'organe légal d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière, lorsqu'elle est prévue par le Code des sociétés pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l'organe légal d'administration.”

Art. 105

Dans la même loi, il est inséré un article 17/3 rédigé comme suit:

“Art. 17/3. La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'une entreprise de réassurance, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 17/1 et 17/2.

La dérogation peut notamment porter:

1° sur l'obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l'article 17, § 2;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 17, 25 et 26 leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de président du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration.”

Art. 106

Dans l'article 18, § 5, de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de réassurance, le cas échéant le comité de direction,” sont remplacés par les mots “le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de réassurance, “;

2° à l'alinéa 6, les mots “Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport” sont remplacés par les mots “Le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, fait rapport”.

Art. 107

Dans l'article 24, § 3, alinéa 2, b), de la même loi, les mots “la réputation et l'expérience” sont remplacés par les mots “l'honorabilité et l'expertise”.

§ 3. De functies van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 105

In dezelfde wet wordt een artikel 17/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 17/3. De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een herverzekeringsonderneming toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 17/1 en 17/2.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 17, § 2;

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 17, 25 en 26 op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van voorzitter van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 106

In artikel 18, § 5 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “nemen de personen belast met de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité,” vervangen door de woorden “nemen het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming,”;

2° in het zesde lid worden de woorden “De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten” vervangen door de woorden “Het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, lichten”.

Art. 107

In artikel 24, § 3, tweede lid, b), van dezelfde wet worden de woorden “de reputatie en ervaring” vervangen door de woorden “de betrouwbaarheid en deskundigheid”.

Art. 108

L'article 25 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 25. § 1^{er}. Sans préjudice de l'article 18, les membres de l'organe légal d'administration et les membres du comité de direction de l'entreprise de réassurance et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion peuvent, en représentation ou non de l'entreprise de réassurance, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société commerciale ou à forme commerciale, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, aux conditions et dans les limites prévues au présent article.

Les fonctions extérieures visées à l'alinéa 1^{er} sont régies par des règles internes que l'entreprise de réassurance doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants:

1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de l'entreprise de réassurance ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de la direction effective;

2° prévenir dans le chef de l'entreprise de réassurance la survenance de conflits d'intérêts ainsi que les risques qui s'attachent à l'exercice de ces fonctions, notamment sur le plan des opérations d'initiés;

3° assurer une publicité adéquate de ces fonctions.

La Banque fixe les modalités de ces obligations par voie de règlement adopté en application de l'article 12*bis* de la loi du 22 février 1998.

Les mandataires sociaux nommés sur présentation de l'entreprise de réassurance doivent être des membres du comité de direction de l'entreprise de réassurance ou des personnes désignées par le comité de direction.

Les membres de l'organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction de l'entreprise de réassurance ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle l'entreprise de réassurance détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société.

Les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, les personnes qui participent à la direction effective de l'entreprise de réassurance ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit:

Art. 108

Artikel 25 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“Art. 25. § 1. Onverminderd artikel 18 mogen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité van de herverzekeringsonderneming en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de onderneming, al dan niet ter vertegenwoordiging van de herverzekeringsonderneming, op de voorwaarden en binnen de grenzen vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een handelsvennootschap of een vennootschap met handelsvorm, een onderneming met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden.

De externe functies bedoeld in lid 1 worden beheerst door de interne regels die de herverzekeringsonderneming moet invoeren en doen naleven teneinde:

1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om de effectieve leiding waar te nemen;

2° te voorkomen dat bij de herverzekeringsonderneming belangenconflicten zouden optreden alsook risico's die gepaard gaan met de uitoefening van die functies, onder andere op het vlak van transacties van ingewijden;

3° te zorgen voor een passende openbaarmaking van die functies.

De Bank bepaalt, bij reglement goedgekeurd met toepassing van artikel 12*bis* van de wet van 22 februari 1998, hoe die verplichtingen ten uitvoer worden gelegd.

De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op voordracht van de herverzekeringsonderneming, moeten leden van het directiecomité van de herverzekeringsonderneming zijn, dan wel personen die door het directiecomité zijn aangewezen.

De leden van het wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité van de herverzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de herverzekeringsonderneming een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap.

De leden van het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in:

1° d'une société visée à l'article 89, § 1^{er}, du Règlement (UE) n° 575/2013 du parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012, avec laquelle l'entreprise de réassurance a des liens étroits,

2° d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement,

3° d'une entreprise dont l'activité se situe dans le prolongement de l'activité de réassurance,

4° d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou leur famille détiennent, dans le cadre de la gestion normale de leur patrimoine, un intérêt significatif.

Les entreprises de réassurance notifient sans délai à la Banque les fonctions exercées en dehors de l'entreprise de réassurance par les personnes visées au paragraphe 1^{er} aux fins du contrôle du respect des dispositions prévues au présent article.

§ 2. En cas de faillite d'une entreprise de réassurance, sont nuls et sans effet relativement à la masse, les paiements effectués par cette entreprise, soit en espèces, soit autrement, à ses membres de l'organe légal d'administration, à titre de tantièmes ou autres participations aux bénéfices, au cours des deux années qui précèdent l'époque déterminée par le tribunal comme étant celle de la cessation de ses paiements.

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas si le tribunal reconnaît qu'aucune faute grave et caractérisée de ces personnes n'a contribué à la faillite.”

Art. 109

L'article 26 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 26. § 1^{er}. Les entreprises de réassurance informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les entreprises de réassurance communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 17, § 1^{er}.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont

1° een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, waarmee de herverzekeringsonderneming nauwe banden heeft,

2° in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles,

3° in een onderneming met een activiteit in het verlengde van het herverzekeringsbedrijf,

4° in een patrimoniumvennootschap waarin zij of hun familie, in het kader van het normale beheer van hun vermogen, een significant belang bezitten.

De herverzekeringsondernemingen brengen de functies die door de in paragraaf 1 bedoelde personen buiten de herverzekeringsonderneming worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de Bank, ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.

§ 2. In geval van faillissement van een herverzekeringsonderneming zijn, met betrekking tot de boedel, alle betalingen nietig en zonder gevolg die deze onderneming, hetzij in contanten, hetzij anderszins, heeft gedaan aan de leden van haar wettelijk bestuursorgaan in de vorm van tantièmes of andere winstdeelnemingen, tijdens de twee jaren die het tijdstip voorafgaan dat door de rechtbank is vastgesteld als het ogenblik waarop zij haar betalingen heeft gestaakt.

Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de rechtbank erkent dat geen enkele ernstige en duidelijke fout van deze personen tot het faillissement heeft bijgedragen.”

Art. 109

Artikel 26 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“Art. 26. § 1. De herverzekeringsonderneming brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de herverzekeringsonderneming aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 17, § 1 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid

visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au § 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au § 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les entreprises de réassurance informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visées à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2^o.

Art. 110

Dans l'article 29 de la même loi, modifié par la loi du 28 juillet 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° aux paragraphes 1^{er}, 2 et 3, les mots "la FSMA" sont chaque fois remplacés par les mots "la Banque";

2° au paragraphe 3, dans la première phrase, les mots "La direction effective de l'entreprise de réassurance, le cas échéant le comité de direction, déclare" sont remplacés par les mots "Le comité de direction de l'entreprise de réassurance ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, déclare";

3° au paragraphe 3, à la troisième phrase, les mots "La direction effective confirme" sont remplacés par les mots "Le comité de direction de l'entreprise de réassurance ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, confirme".

Art. 111

L'article 31 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

"§ 3. Le mandataire général ou les autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. L'article 26 est applicable par analogie à la nomination du mandataire général ou des autres

bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in § 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in § 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De herverzekeringsonderneming informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2."

Art. 110

In artikel 29 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 28 juli 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de paragrafen 1, 2 en 3, worden de woorden "de FSMA" vervangen door de woorden "de Bank";

2° in paragraaf 3, eerste zin, worden de woorden "De effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité, verklaart" vervangen door de woorden "Het directiecomité van de herverzekeringsonderneming of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, verklaren";

3° in paragraaf 3, derde zin, worden de woorden "De effectieve leiding bevestigt" vervangen door de woorden "Het directiecomité van de herverzekeringsonderneming of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, bevestigen".

Art. 111

Artikel 31 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

"§ 3. De algemeen lasthebber of de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 26 is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de

personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi qu'à celle des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.”.

Art. 112

Dans l'article 32, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, la deuxième phrase commençant par les mots “Elle peut également” et finissant par les mots “de la succursale.” est remplacée par la phrase suivante:

“Elle peut également s'y opposer si elle a des raisons de douter de l'honorabilité professionnelle ou de l'expertise du mandataire général ou, le cas échéant, des autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ou des responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale.”.

Art. 113

L'article 60 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est complété par les paragraphes 5 et 6 rédigés comme suit:

“§ 5. L'article 18 est applicable.

§ 6. Les articles 17 et 26 sont applicables au mandataire général et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi qu'aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale.”.

Art. 114

Dans la même loi, l'intitulé du titre VI et l'intitulé du chapitre I^{er} du titre VI précité sont remplacés, respectivement, par l'intitulé “Des injonctions, des astreintes, des sanctions administratives et des sanctions pénales” et par l'intitulé “Des injonctions, des astreintes et des sanctions administratives”.

Art. 115

Dans l'article 75, § 2, de la même loi, les mots “éditée par l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “éditée par l'article 20 de la loi du [] relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”.

Art. 116

Dans l'article 78, alinéa 1^{er}, de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:.

algemeen lasthebber of van de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals op de benoeming van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.”.

Art. 112

In artikel 32, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt de tweede zin, die aanvangt met de woorden “Zij kan er zich eveneens” en eindigt met de woorden “van het bijkantoor belast zijn.”, vervangen door de volgende zin:

“Zij kan er zich eveneens tegen verzetten indien zij redenen heeft om te twifelen aan de professionele betrouwbaarheid of de deskundigheid van de algemeen lasthebber of, in voorkomend geval, van de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.”.

Art. 113

Artikel 60 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met de paragrafen 5 en 6, luidende:

“§ 5. Artikel 18 is van toepassing.

§ 6. De artikelen 17 en 26 zijn van toepassing op de algemeen lasthebber en, in voorkomend geval, op de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.”.

Art. 114

In dezelfde wet worden het opschrift van titel VI en het opschrift van hoofdstuk I van dezelfde titel VI respectievelijk vervangen door het opschrift “Aanmaningen, dwangsommen, administratieve sancties en strafrechtelijke sancties” en door het opschrift “Aanmaningen, dwangsommen en administratieve sancties”.

Art. 115

In artikel 75, § 2 van dezelfde wet worden de woorden “van artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “van artikel 20 van de wet van [] op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”.

Art. 116

In artikel 78, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:.

1° les mots “visées à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “visées à l'article 20 de la loi du [•] relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”;

2° les mots “de mandataires ou de commissaires agréés d'entreprises de réassurance” sont remplacés par les mots “de mandataires, de responsables de fonctions de contrôle indépendantes ou de commissaires agréés d'entreprises de réassurance”.

Art. 117

Dans l'article 89, § 3, de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “au sens de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”.

Art. 118

Dans l'article 98, § 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 3°, les mots “un établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “un établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er}, § 3, de la loi du [•] relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”;

2° au 4°, a), les mots “au sens de l'article 3, § 1^{er}, 5°, de la loi du 22 mars 1993, une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 32, § 4, 5°, de la même loi;” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 3, 42°, de la loi du [•] 2014, une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 89, paragraphe 1^{er}, b), ii) du Règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;”;

3° au 6°, les mots “à l'article 49 de la loi du 22 mars 1993” sont remplacés par les mots “à l'article 3, 27° et aux Sections I^{er}, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [•] 2014”.

1° de woorden “als bedoeld in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” worden vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel 20 van de wet van [•] op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”;

2° de woorden “lasthebbers of erkende commissarissen van herverzekeringsondernemingen” worden vervangen door de woorden “lasthebbers, verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties of erkende commissarissen van herverzekeringsondernemingen”.

Art. 117

In artikel 89, § 3 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “in de zin van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “in de zin van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”.

Art. 118

In artikel 98, § 1 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 3° worden de woorden “een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van [•] op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”;

2° in de bepaling onder 4°, a) worden de woorden “in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993, een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 32, § 4, 5°, van diezelfde wet;” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 3, 42°, van de wet van [•] 2014, een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 89, lid 1, onder b) ii) van Verordening nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;”;

3° in de bepaling onder 6° worden de woorden “artikel 49 van de wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “artikel 3, 27° en de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [•] 2014”.

SECTION XVII

Modifications de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement

Art. 119

Dans l'article 4 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, modifié par le loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 20°, les mots "tel que visé à l'article 49bis, § 1^{er}, 1°, de la loi bancaire" sont remplacés par les mots "tel que visé à l'article 164, § 3, 6°, de la loi bancaire";

2° au 22°, les mots "la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;" sont remplacés par les mots "la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;"

3° il est ajouté un 39° rédigé comme suit:

"39° fonction de contrôle indépendante: la fonction d'audit interne, la fonction de *compliance* ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l'alinéa 2, 4 ou 5 de l'article 14, § 3 et à l'alinéa 2, 4 ou 5 de l'article 69, § 3."

Art. 120

Dans l'article 5 de la même loi, modifié par la loi du 27 novembre 2012, le 1° est remplacé par ce qui suit:

"1° les établissements de crédit de droit belge, les établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'EEE, habilités à fournir des services de paiement dans leur État d'origine, et opérant en Belgique en vertu des articles 312 ou 313 de la loi bancaire, ainsi que les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un État non membre de l'EEE, établies en Belgique conformément à l'article 333 de la loi bancaire;"

Art. 121

Dans l'article 7, alinéa 1^{er}, 8°, les mots "au sens de l'article 3, § 1^{er}, 3°, de la loi bancaire" sont remplacés par les mots "au sens de l'article 3, 29°, de la loi bancaire".

AFDELING XVII

Wijzigingen in de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen

Art. 119

In artikel 4 van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, gewijzigd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 20° worden de woorden "als bedoeld in artikel 49bis, § 1, 1°, van de bankwet" vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel 164, § 3, 6°, van de bankwet";

2° in de bepaling onder 22° worden de woorden "wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;" vervangen door de woorden "wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;"

3° de bepaling onder 39° wordt toegevoegd, luidende:

"39° onafhankelijke controlefunctie: de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, vierde of vijfde lid van artikel 14, § 3 en in het tweede, vierde of vijfde lid van artikel 69, § 3."

Art. 120

In artikel 5 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 november 2012, wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

"1° kredietinstellingen naar Belgisch recht, kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER, die gemachtigd zijn om in hun land van herkomst betalingsdiensten aan te bieden en die in België werkzaam zijn op grond van de artikelen 312 of 313 van de bankwet, en bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd overeenkomstig artikel 333 van de bankwet;"

Art. 121

In artikel 7, eerste lid, 8° worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 1, 3°, van de bankwet," vervangen door de woorden "in de zin van artikel 3, 29°, van de bankwet,".

Art. 122

Dans l'article 7*bis*, alinéa 1^{er} de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "des personnes physiques qui sont appelées à prendre part à l'administration, la gestion ou la direction effective de l'établissement de paiement," sont remplacés par les mots "des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes,".

Art. 123

L'article 13 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 13. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, les personnes chargées de la direction effective de l'activité de services de paiement dans l'établissement de paiement, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches en matière de service de paiement.

§ 2. La direction effective des établissements de paiement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}."

Art. 124

Il est inséré dans la même loi un article 16*bis* rédigé comme suit:

"Art. 16*bis*. § 1^{er}. Les établissements de paiement informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective de l'activité de services de paiement dans l'établissement de paiement, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de paiement communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 13.

Art. 122

In artikel 7*bis*, eerste lid van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "van de natuurlijke personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de betalingsinstelling," vervangen door de woorden "van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties,".

Art. 123

Artikel 13 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 13. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake betalingsdiensten uit te oefenen.

§ 2. De effectieve leiding van de betalingsinstelling moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen."

Art. 124

In dezelfde wet wordt een artikel 16*bis* ingevoegd, luidende:

"Art. 16*bis*. § 1. De betalingsinstelling brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de betalingsinstelling aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 13 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de paiement informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2^o.

Art. 125

Dans l'article 19 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 2, les mots "et le nom des dirigeants de la succursale" sont remplacés par les mots "ainsi que le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes";

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

"Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches. L'article 16*bis* est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.";

3° à l'alinéa 6 ancien, devenant l'alinéa 7, les mots "de l'alinéa 3" sont remplacés par les mots "de l'alinéa 4".

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De betalingsinstelling informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2^o.

Art. 125

In artikel 19 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid worden de woorden "en de naam van de leiders van het bijkantoor" vervangen door de woorden "evenals de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor";

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

"De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun taken vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 16*bis* is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.";

3° in het vroegere zesde lid, dat het zevende lid wordt, worden de woorden "van het derde lid" vervangen door de woorden "van het vierde lid".

Art. 126

Dans l'article 28, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "conformément à l'article 52 de la loi bancaire." sont remplacés par les mots "conformément à l'article 222 de la loi bancaire."

Art. 127

Dans l'article 32, alinéa 3, de la même loi, les mots "visé à l'article 52 de la loi bancaire" sont remplacés par les mots "visé à l'article 222 de la loi bancaire".

Art. 128

Dans l'article 48, § 1^{er}, 2^o, de la même loi, les mots "visées à l'article 19, § 1^{er}, 1^o et 2^o de la loi bancaire." sont remplacés par les mots "visées à l'article 20, § 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o de la loi bancaire."

Art. 129

Dans la même loi, l'intitulé du titre 4 du livre 2 et l'intitulé du chapitre 1^{er} du titre 4 précité sont remplacés, respectivement, par l'intitulé "Astreintes et sanctions" et par l'intitulé "Astreintes et sanctions administratives".

Art. 130

Dans l'article 57, alinéa 3, de la même loi, la première phrase est remplacée par la phrase suivante:

"Nonobstant les dispositions des alinéas 1^{er} et 2, une dérogation à l'exigence en matière d'agrément visée à l'article 6 est accordée aux établissements financiers au sens de l'article 3, 42^o, de la loi bancaire qui ont commencé, avant le 25 décembre 2007, conformément à la législation belge, des activités visées à l'article 4, 4), de la loi bancaire et qui remplissent les conditions prévues à l'article 92, alinéa 1^{er}, 6^o, de ladite loi."

Art. 131

Dans l'article 59, 1^o, de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les mots "en vertu des articles 65 ou 66 de la loi bancaire" et "conformément à l'article 79 de la loi bancaire;" sont respectivement remplacés par les mots "en vertu des articles 312 ou 313 de la loi bancaire" et "conformément à l'article 333 de la loi bancaire;".

Art. 132

Dans l'article 62 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

Art. 126

In artikel 28, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "overeenkomstig artikel 52 van de bankwet." vervangen door de woorden "overeenkomstig artikel 222 van de bankwet."

Art. 127

In artikel 32, derde lid van dezelfde wet worden de woorden "bedoeld in artikel 52 van de bankwet" vervangen door de woorden "bedoeld in artikel 222 van de bankwet".

Art. 128

In artikel 48, § 1, 2^o van dezelfde wet worden de woorden "zoals bedoeld in artikel 19, § 1^{er}, 1^o en 2^o, van de bankwet." vervangen door de woorden "zoals bedoeld in artikel 20, § 1, 1^o, 2^o en 3^o, van de bankwet."

Art. 129

In dezelfde wet worden het opschrift van titel 4 van boek 2 en het opschrift van hoofdstuk 1 van dezelfde titel 4 respectievelijk vervangen door het opschrift "Dwangsommen en sancties" en door het opschrift "Dwangsommen en administratieve sancties".

Art. 130

In artikel 57, derde lid van dezelfde wet, wordt de eerste zin vervangen als volgt:

"Niettegenstaande het bepaalde bij het eerste en tweede lid wordt aan financiële instellingen in de zin van artikel 3, 42^o, van de bankwet, die vóór 25 december 2007 overeenkomstig de Belgische wetgeving werkzaamheden als bedoeld in artikel 4, 4), van de bankwet zijn aangevangen en die voldoen aan de voorwaarden van artikel 92, eerste lid, 6^o, van de bankwet, vrijstelling van het in artikel 6 bedoelde vergunningsvereiste verleend."

Art. 131

In artikel 59, 1^o van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de woorden "op grond van de artikelen 65 of 66 van de bankwet" en "overeenkomstig artikel 79 van de bankwet;" respectievelijk vervangen door de woorden "op grond van de artikelen 312 of 313 van de bankwet" en "overeenkomstig artikel 333 van de bankwet;".

Art. 132

In artikel 62 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 8°, les mots “au sens de l'article 3, § 1^{er}, 3° de la loi bancaire” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 3, 29° de la loi bancaire”;

2° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, le 9° est remplacé comme suit:

“9° l'identité des personnes qui participent à l'administration ou à la gestion de l'établissement de monnaie électronique, celle des personnes qui participent à la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique, et le cas échéant de services de paiement, dans l'établissement de monnaie électronique ainsi que l'identité des responsables des fonctions de contrôle indépendantes et la preuve de leur honorabilité professionnelle et de leur expertise au sens de l'article 68;”;

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “des personnes physiques qui sont appelées à prendre part à l'administration, la gestion ou la direction effective de l'établissement de monnaie électronique,” sont remplacés par les mots “des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de monnaie électronique, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes,”.

Art. 133

L'article 68 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 68. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de monnaie électronique, les personnes chargées de la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches en matière d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement.

§ 2. La direction effective des établissements de monnaie électronique doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.”.

Art. 134

Il est inséré dans la même loi un article 71bis rédigé comme suit:

1° in paragraaf 1, eerste lid, 8°, worden de woorden “in de zin van artikel 3, § 1, 3° van de bankwet,” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 3, 29° van de bankwet.”;

2° in paragraaf 1, eerste lid, wordt de bepaling onder 9° vervangen als volgt:

“9° de identiteit van de personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van de instelling voor elektronisch geld, die van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, en de identiteit van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, alsmede het bewijs van hun professionele betrouwbaarheid en hun deskundigheid in de zin van artikel 68;”;

3° in paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden “van de natuurlijke personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld,” vervangen door de woorden “van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de instelling voor elektronisch geld, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties.”.

Art. 133

Artikel 68 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, wordt vervangen als volgt:

“Art. 68. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de instelling voor elektronisch geld, de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake uitgifte van elektronisch geld en, in voorkomend geval, inzake betalingsdiensten, uit te oefenen.

§ 2. De effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.”.

Art. 134

In dezelfde wet wordt een artikel 71bis ingevoegd, luidende:

“Art. 71bis. § 1^{er}. Les établissements de monnaie électronique informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l’organe légal d’administration et des membres du comité de direction ou, en l’absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective de l’activité d’émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l’établissement de monnaie électronique, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l’information requise en vertu de l’alinéa 1^{er}, les établissements de monnaie électronique communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d’évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate à l’exercice de leur fonction conformément à l’article 68.

L’alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu’au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l’approbation préalable de la Banque.

Lorsqu’il s’agit de la nomination d’une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l’article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d’une semaine à compter de la réception de la demande d’avis.

§ 3. Les établissements de monnaie électronique informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l’organe légal d’administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l’alinéa 1^{er} donnent lieu à l’application des paragraphes 1^{er} et 2^o.

Art. 135

Dans l’article 73 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1^o au paragraphe 1^{er}, les mots “au sens de l’article 3, § 1^{er}, 3^o de la loi bancaire” et “visées à l’article 24, § 3, alinéa 3 de la loi bancaire.” sont respectivement remplacés par les mots “au sens de l’article 3, 29^o de la loi bancaire” et “visées à l’article 46, alinéa 2 de la loi bancaire.”;

“Art. 71bis. § 1. De instelling voor elektronisch geld brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de instelling voor elektronisch geld aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 68 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De instelling voor elektronisch geld informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2^o.

Art. 135

In artikel 73 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in paragraaf 1 worden de woorden “als bedoeld in artikel 3, § 1, 3^o van de bankwet,” en “in artikel 24, § 3, derde lid van de bankwet” respectievelijk vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel 3, 29^o van de bankwet,” en “in artikel 46, tweede lid van de bankwet.”;

2° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, b), les mots “la réputation et l’expérience” sont remplacés par les mots “l’honorabilité et l’expertise”.

Art. 136

Dans l’article 75 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 2, les mots “et le nom des dirigeants de la succursale” sont remplacés par les mots “ainsi que le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes”;

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

“Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate pour assumer leurs tâches. L’article 71*bis* est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.”;

3° à l’alinéa 6 ancien, devenant l’alinéa 7, les mots “de l’alinéa 5” sont remplacés par les mots “de l’alinéa 6”.

Art. 137

Dans l’article 100 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 1° est remplacé comme suit:

“1° les articles 71*bis* et 72;”;

2° au 2°, les mots “au sens de l’article 3, § 1^{er}, 3° de la loi bancaire,” sont remplacés par les mots “au sens de l’article 3, 29° de la loi bancaire,”.

Art. 138

Dans l’article 105, § 1^{er}, 2°, de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les mots “visées à l’article 19, § 1^{er}, 1° et 2° de la loi bancaire.” sont remplacés par les mots “visées à l’article 20, § 1^{er}, 1°, 2° et 3° de la loi bancaire.”.

2° in paragraaf 2, eerste lid, b), worden de woorden “de reputatie en ervaring” vervangen door de woorden “de betrouwbaarheid en deskundigheid”.

Art. 136

In artikel 75 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid worden de woorden “en de naam van de leiders van het bijkantoor” vervangen door de woorden “evenals de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor”;

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

“De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun taken vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 71*bis* is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.”;

3° in het vroegere zesde lid, dat het zevende lid wordt, worden de woorden “van het vijfde lid” vervangen door de woorden “van het zesde lid”.

Art. 137

In artikel 100 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 1° wordt vervangen als volgt:

“1° de artikelen 71*bis* en 72;”;

2° in de bepaling onder 2° worden de woorden “in de zin van artikel 3, § 1, 3° van de bankwet,” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 3, 29° van de bankwet,”.

Art. 138

In artikel 105, § 1, 2° van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de woorden “zoals bedoeld in artikel 19, § 1, 1° en 2° van de bankwet.” vervangen door de woorden “zoals bedoeld in artikel 20, § 1, 1°, 2° en 3° van de bankwet.”.

Art. 139

Dans la même loi, l'intitulé du titre 4 du livre 3 et l'intitulé du chapitre 1^{er} du titre 4 précité sont remplacés, respectivement, par l'intitulé "- Astreintes et sanctions" et par l'intitulé "- Astreintes et sanctions administratives".

SECTION XVIII

Modifications de la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement

Art. 140

Dans l'article 3 de la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 37°, les mots "visé aux titre II à IV de la loi du 22 mars 1993;" sont remplacés par les mots "visé au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du [•] 2014;";

2° au 38°, les mots "visée à l'article 3, § 1^{er}, 5°, de la loi du 22 mars 1993;" sont remplacés par les mots "visée à l'article 3, 42°, de la loi du [•] 2014;";

3° le 47° est remplacé par ce qui suit:

"47° par "loi du [•] 2014": la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;";

4° il est ajouté un 62° rédigé comme suit:

"62° par fonction de contrôle indépendante: la fonction d'audit interne, la fonction de compliance, ou la fonction de gestion des risques visées respectivement aux §§ 4, 5 et 6 de l'article 41, et aux §§ 4, 5 et 6 de l'article 201."

Art. 141

L'article 39 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 39. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés d'investissement, les personnes chargées de la direction effective et les responsables des fonctions de contrôle indépendantes, sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leurs fonctions, conformément à l'article 9 et eu égard à la catégorie de placements autorisés pour laquelle la société d'investissement a opté.

Art. 139

In dezelfde wet worden het opschrift van titel 4 van boek 3 en het opschrift van hoofdstuk 1 van dezelfde titel 4 respectievelijk vervangen door het opschrift "- Dwangsommen en sancties" en door het opschrift "- Dwangsommen en administratieve sancties".

AFDELING XVIII

Wijzigingen in de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles

Art. 140

In artikel 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 37° worden de woorden "als bedoeld in titel II tot en met IV van de wet van 22 maart 1993;" vervangen door de woorden "als bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van [•] 2014;";

2° in de bepaling onder 38° worden de woorden "als bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993;" vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel 3, 42°, van de wet van [•] 2014;";

3° de bepaling onder 47° wordt vervangen als volgt:

"47° "wet van [•] 2014": de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;";

4° de bepaling onder 62° wordt toegevoegd, luidende:

"62° "onafhankelijke controlefunctie": de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in §§ 4, 5 en 6 van artikel 41, en in §§ 4, 5 en 6 van artikel 201."

Art. 141

Artikel 39 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 39. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsvennootschap, de personen belast met de effectieve leiding, en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, overeenkomstig artikel 9 en rekening houdend met de categorie van toegelaten beleggingen waarvoor de beleggingsvennootschap heeft geopteerd.

§ 2. La direction effective des sociétés d'investissement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. Les sociétés d'investissement informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration, des personnes chargées de la direction effective, et des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les sociétés d'investissement communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément au paragraphe 1^{er}, alinéa 2.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la FSMA.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au § 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la FSMA conformément à l'article 45, § 1^{er}, 2^o, de la loi du 2 août 2002, la FSMA consulte préalablement la Banque.

La Banque communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Les sociétés d'investissement informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.”

Art. 142

L'article 40 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 40. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés d'investissement, les personnes chargées de la direction effective, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes, ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du [•] 2014.”

Art. 143

Dans l'article 50, § 2, alinéa 1^{er}, 1^o, de la même loi, les mots “visés au titre II de la loi du 22 mars 1993” et “visées au titre III de la même loi,” sont respectivement remplacés par les mots “visés au Livre II de la loi du [•] 2014” et “visées au Titre I^{er} du Livre III de la même loi;”.

§ 2. De effectieve leiding van de beleggingsvennootschap moet aan ten minste twee natuurlijke personen worden toevertrouwd.

§ 3. De beleggingsvennootschappen brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan, van de personen belast met de effectieve leiding, en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de beleggingsvennootschappen aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken overeenkomstig paragraaf 1, tweede lid.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een in § 1 bedoelde functie wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die conform artikel 45, § 1, 2^o, van de wet van 2 augustus 2002 onder het toezicht staat van de FSMA, raadpleegt de FSMA eerst de Bank.

De Bank deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

De beleggingsvennootschappen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.”

Art. 142

Artikel 40 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 40. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsvennootschap, de personen belast met de effectieve leiding, en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van [•] 2014 voorziene gevallen bevinden.”

Art. 143

In artikel 50, § 2, eerste lid, 1^o van dezelfde wet, worden de woorden “in titel II van de wet van 22 maart 1993” en “in titel III van diezelfde wet” respectievelijk vervangen door de woorden “in Boek II van de wet van [•] 2014” en “in Titel I van Boek III van diezelfde wet”.

Art. 144

Dans l'article 71 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au b), les mots "prévues par l'article 13 de la loi du 22 mars 1993," sont remplacés par les mots "prévues par l'article 14 de la loi du [•] 2014,";

2° au c), les mots "conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993;" sont remplacés par les mots "conformément à l'article 312 de la loi du [•] 2014,";

3° au d), les mots "conformément à l'article 66 de la loi du 22 mars 1993;" sont remplacés par les mots "conformément à l'article 313 de la loi du [•]";

Art. 145

Dans l'article 85, § 2, de la même loi, les mots "visée à l'article 13 de la loi du 22 mars 1993," et "conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993" sont respectivement remplacés par les mots "visée à l'article 14 de la loi du [•] 2014," et "conformément à l'article 312 de la loi du [•] 2014".

Art. 146

Dans l'article 154, § 2, alinéa 2, de la même loi, les mots "visée à l'article 13 de la loi du 22 mars 1993," et "conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993" sont respectivement remplacés par les mots "visée à l'article 14 de la loi du [•] 2014," et "conformément à l'article 312 de la loi du [•] 2014".

Art. 147

Dans l'article 187, 2°, de la même loi, les mots "visés aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993," sont remplacés par les mots "visés au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du [•] 2014,".

Art. 148

L'article 199 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 199. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés de gestion, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes, sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction, eu égard notamment au programme d'activités visé à l'article 189.

Art. 144

In artikel 71 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder b) worden de woorden "bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993" vervangen door de woorden "bedoeld in artikel 14 van de wet van [•] 2014";

2° in de bepaling onder c) worden de woorden "overeenkomstig artikel 65 van de wet van 22 maart 1993;" vervangen door de woorden "overeenkomstig artikel 312 van de wet van [•] 2014,";

3° in de bepaling onder d) worden de woorden "overeenkomstig artikel 66 van de wet van 22 maart 1993;" vervangen door de woorden "overeenkomstig artikel 313 van de wet van [•]";

Art. 145

In artikel 85, § 2 van dezelfde wet worden de woorden "in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993," en "conform artikel 65 van de wet van 22 maart 1993," respectievelijk vervangen door de woorden "in artikel 14 van de wet van [•] 2014," en "conform artikel 312 van de wet van [•] 2014,".

Art. 146

In artikel 154, § 2, tweede lid van dezelfde wet worden de woorden "in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993" en "conform artikel 65 van de wet van 22 maart 1993" respectievelijk vervangen door de woorden "in artikel 14 van de wet van [•] 2014" en "conform artikel 312 van de wet van [•] 2014".

Art. 147

In artikel 187, 2° van dezelfde wet worden de woorden "als bedoeld in titel II tot IV van de wet van 22 maart 1993" vervangen door de woorden "als bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van [•] 2014".

Art. 148

Artikel 199 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 199. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beheervenootschap, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, met name gelet op het in artikel 189 bedoelde programma van werkzaamheden.

§ 2. La direction effective des sociétés de gestion doit être confiée à deux personnes physiques au moins.”

Art. 149

L'article 200 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 200. Les membres de l'organe légal d'administration de la société de gestion d'organismes de placement collectif, les personnes qui sont chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, et les responsables d'une fonction de contrôle indépendante, ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du [•] 2014.”

Art. 150

Dans l'article 207, § 3, alinéa 2, b), de la même loi, les mots “la réputation et l'expérience” sont remplacés par les mots “l'honorabilité professionnelle et l'expertise”.

Art. 151

L'article 211 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 211. Les sociétés de gestion informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les sociétés de gestion communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 199.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

La nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la FSMA.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée à l'alinéa 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la FSMA conformément à l'article 45, § 1^{er}, 2^o, de la loi du 2 août 2002, la FSMA consulte préalablement la Banque. La Banque communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 2. De effectieve leiding van de beheervenootschap moet aan ten minste twee natuurlijke personen worden toevertrouwd.”

Art. 149

Artikel 200 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 200. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, en de verantwoordelijken voor een onafhankelijke controlefunctie mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van [•] 2014 bedoelde gevallen bevinden.”

Art. 150

In artikel 207, § 3, tweede lid, b) van dezelfde wet worden de woorden “de reputatie en ervaring” vervangen door de woorden “de professionele betrouwbaarheid en de deskundigheid”.

Art. 151

Artikel 211 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 211. De beheervenootschappen brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de beheervenootschappen aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken conform artikel 199.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

De benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een in het eerste lid bedoelde functie wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 45, § 1, 2^o, van de wet van 2 augustus 2002 onder het toezicht staat van de FSMA, raadpleegt de FSMA eerst de Bank. De Bank deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

Les sociétés de gestion informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.”

Art. 152

Dans l'article 212, § 3, alinéa 3, de la même loi, les mots “visée à l'article 32, § 4, de la loi du 22 mars 1993” sont remplacés par les mots “visée à l'article 89, § 1^{er}, du règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012”.

Art. 153

L'article 227, § 1^{er}, 4°, de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“4° le nom des dirigeants effectifs de la succursale et de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Les dirigeantes effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. L'article 211 est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.”

Art. 154

Dans l'article 241, § 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 2°, les mots “au sens de l'article 49*bis* de la loi du 22 mars 1993,” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 3, 40° de la loi du [•] 2014,”;

2° au 3°, les mots “aux dispositions de l'article 49 de la loi du 22 mars 1993,” sont remplacés par les mots “aux dispositions des Sections I, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [•] 2014,”;

3° au paragraphe 5, les mots “de l'article 49*bis* de la loi du 22 mars 1993,” sont remplacés par les mots “des Sections I, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [•] 2014,”.

Art. 155

Dans l'article 279, § 1^{er}, alinéa 2, de la même loi, le c) est remplacé par ce qui suit:

De beheervenootschappen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.”

Art. 152

In artikel 212, § 3, derde lid van dezelfde wet worden de woorden “als bedoeld in artikel 32, § 4, van de wet van 22 maart 1993,” vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012,”.

Art. 152

Artikel 227, § 1, 4° van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“4° de namen van de effectieve leiders van het bijkantoor en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.

De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 211 is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.”

Art. 154

In artikel 241, § 1 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 2° worden de woorden “in de zin van artikel 49*bis* van de wet van 22 maart 1993,” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 3, 40°, van de wet van [•] 2014,”;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden “artikel 49 van de wet van 22 maart 1993,” vervangen door de woorden “de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [•] 2014,”;

3° in paragraaf 5 worden de woorden “artikel 49*bis* van de wet van 22 maart 1993,” vervangen door de woorden “de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [•] 2014,”.

Art. 155

In artikel 279, § 1, tweede lid van dezelfde wet wordt de bepaling onder c) vervangen als volgt:

“c) les établissements de crédit belges et étrangers visés à l'article 1^{er}, § 3, de la loi du [•] 2014;”.

Art. 156

L'article 291, alinéa 1^{er}, de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des dispositions légales visées aux articles 40 et 200 à l'encontre d'organismes de placement collectif, de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, d'administrateurs, de directeurs, de mandataires ou de responsables de fonctions de contrôle indépendantes d'organismes de placement collectif ou de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, ou de commissaires agréés d'un organisme de placement collectif ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la FSMA par l'autorité judiciaire qui en est saisie.”.

Art. 157

Dans l'article 303 de la même loi, les mots “de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par “de la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”.

SECTION XIX

Modification des Lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973

Art. 158

Dans l'article 30 des Lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, il est ajouté un § 2^{quater} rédigé comme suit:

“§ 2^{quater}. Le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les règles de la procédure accélérée applicables aux recours visés à l'article 36/45, § 2 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en dérogeant au besoin au paragraphe 1^{er} ainsi qu'aux articles 14, 17, 18, 21, 21^{bis} et 90.

Il fixe notamment le délai dans lequel le demandeur doit introduire le recours à peine de déchéance, les délais dans lesquels chaque partie doit communiquer son mémoire, ainsi que le délai dans lequel le Conseil d'État doit statuer. Il peut fixer des règles particulières de composition des chambres.”.

“c) de Belgische en buitenlandse kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, van de wet van [•] 2014;”.

Art. 156

Artikel 291, eerste lid van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in de artikelen 40 en 200 bedoelde wettelijke bepalingen, tegen instellingen voor collectieve belegging, beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, bestuurders, directeuren, lasthebbers of verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties van instellingen voor collectieve belegging of van beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, of erkende commissarissen van een instelling voor collectieve belegging of van een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, alsook ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de FSMA door de gerechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.”

Art. 157

In artikel 303 van dezelfde wet worden de woorden “de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”.

AFDELING XIX

Wijzigingen van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973

Art. 158

Artikel 30 van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, wordt aangevuld met een § 2^{quater}, luidende:

“§ 2^{quater}. De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de regels van de versnelde procedure toepasselijk op het beroep bedoeld in artikel 36/45, § 2 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, daarbij indien nodig afwijkend van § 1 alsook van de artikelen 14, 17, 18, 21, 21^{bis} en 90.

Hij stelt inzonderheid de termijn vast waarbinnen de aanvrager het beroep moet instellen op straffe van verval, de termijnen waarbinnen alle partijen hun memorie moeten indienen alsook de termijn waarbinnen de Raad van State zich dient uit te spreken.”.

SECTION XX*Modifications du Code des sociétés*

Art. 159

Aux articles 92, § 3, 2°, 108, 1°, 145, 1°, 224, alinéa 1^{er}, 311, alinéa 1^{er}, 399, alinéa 1^{er}, 422, alinéas 1 et 2, 430, § 2, 1°, 449, alinéa 1^{er}, 468, alinéa 7, 1°, 600, alinéa 1^{er}, 629, § 2, 1°, 630, § 2, 798, alinéa 1^{er} et 869 du Code des sociétés, les mots “la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”.

Art. 160

Dans l'article 771 du Code des sociétés, les mots “définie à l'article 61 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “définie à l'article 239 la loi du [•] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”.

CHAPITRE 4

Dispositions concernant la spéculation sur les denrées alimentaires

Art. 161

L'article 25 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et des services financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, est complété par le paragraphe 6 rédigé comme suit:

“§ 6. Sont visés par le présent paragraphe:

1° les actes qui concernent des instruments financiers visés au paragraphe 3 pour autant que l'acte concerné ait, soit susceptible d'avoir ou vise à avoir un impact sur le prix d'une denrée alimentaire désignée par le Roi en vertu de l'alinéa 4.

2° les actes qui concernent les denrées alimentaires désignées par le Roi en vertu de l'alinéa 4 pour autant que l'acte concerné ait, soit susceptible d'avoir ou vise à avoir un impact sur le prix d'un instrument financier visé au paragraphe 3.

Il est interdit à toute personne de fournir des informations ou des données fausses ou trompeuses ou de se livrer à tout autre acte constituant une manipulation du prix d'un instrument financier ou d'une denrée alimentaire.

Pour l'application de ce paragraphe, “denrée alimentaire” vise une matière première, qui, le cas échéant après traitement, est destinée à la consommation humaine.

AFDELING XX*Wijzigingen in het Wetboek van Vennootschappen*

Art. 159

In de artikelen 92, § 3, 2°, 108, 1°, 145, 1°, 224, eerste lid, 311, eerste lid, 399, eerste lid, 422, eerste en tweede lid, 430, § 2, 1°, 449, eerste lid, 468, zevende lid, 1°, 600, eerste lid, 629, § 2, 1°, 630, § 2, 798, eerste lid en 869 van het Wetboek van Vennootschappen worden de woorden “de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”.

Art. 160

In artikel 771 van het Wetboek van Vennootschappen worden de woorden “zoals gedefinieerd in artikel 61 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “zoals gedefinieerd in artikel 239 van de wet van [•] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”.

HOOFDSTUK 4

Bepalingen betreffende de speculatie op voedselgrondstoffen

Art. 161

Artikel 25 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, wordt aangevuld met een paragraaf 6, luidende:

“§ 6. Deze paragraaf is van toepassing op:

1° handelingen met betrekking tot financiële instrumenten als bedoeld in § 3 indien de betrokken handeling een effect heeft, kan hebben of beoogt te hebben op de prijs van een krachtens het vierde lid aangeduide voedselgrondstof;

2° handelingen met betrekking tot krachtens het vierde lid aangeduide voedselgrondstoffen indien de betrokken handeling een effect heeft, kan hebben of beoogt te hebben op de prijs van een financieel instrument als bedoeld in § 3.

Het is aan eenieder verboden om onjuiste of misleidende informatie of gegevens te verstrekken of om enigerlei andere handeling te stellen waardoor de berekening van de prijs van een financieel instrument of een krachtens het vierde lid aangeduide voedselgrondstof wordt gemanipuleerd.

Voor de toepassing van deze paragraaf dient onder “voedselgrondstof” te worden verstaan een primaire grondstof, die al dan niet na verdere bewerking, bestemd is voor menselijke consumptie.

Par arrêté royal délibéré en conseil des ministres sur avis de la FSMA, le Roi est habilité à fixer la liste des denrées alimentaires visées aux alinéas 1^{er} et 2.^o.

Art. 162

Dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et des services financiers, un nouvel article 29bis est introduit, qui est libellé comme suit:

“Art. 29bis. § 1^{er}. Dans les conditions et selon des modalités fixées par règlement, la FSMA détermine les règles portant sur les limites aux positions sur instruments financiers dont le sous-jacent est constitué par des denrées alimentaires, négociés sur un marché réglementé ou un MTF, qu’une personne est autorisée à détenir, et fixe des dérogations à ces règles, notamment lorsque les positions en cause ont été constituées à des fins de couverture, ce pour quoi elle peut tenir compte de l’état d’avancement de l’harmonisation de la réglementation en question au sein de l’Union européenne.

§ 2. Ce règlement détermine également les cas dans lesquels les intermédiaires financiers établis en Belgique et les autres personnes désignées par les règlements de la FSMA déclarent les positions dans les instruments visés à l’alinéa 1^{er}, y compris les modalités et la fréquence de cette notification.

§ 3. Pour l’application de cet article, la notion de “denrée alimentaire” doit être comprise au sens de la définition donnée à l’article 25, § 6.

§ 4. Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, pris sur avis de la FSMA prendre les mesures nécessaires à la transposition des dispositions obligatoires découlant du droit communautaire et qui portent sur les règles en matière d’instruments financiers dérivés sur matières premières, notamment concernant les définitions, les limites aux positions, le rapportage, la gestion de positions, l’intervention sur les produits, le contrôle et la coopération internationale de la FSMA.

Les arrêtés pris en vertu du présent article peuvent modifier, compléter, remplacer, abroger ou coordonner les dispositions législatives existantes, en ce compris la détermination des mesures, sanctions administratives et peines applicables en cas de non-respect des règles.

Les arrêtés pris en vertu du présent article sont abrogés de plein droit s’ils n’ont pas été confirmés par la loi dans les vingt-quatre mois de leur date d’entrée en vigueur. La confirmation rétroagit à la date d’entrée en vigueur des arrêtés royaux.”

De Koning wordt gemachtigd om, na advies van de FSMA, bij in ministerraad overlegd besluit, de lijst vast te stellen van de voedselgrondstoffen bedoeld in het eerste en tweede lid.”

Art. 162

In de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten wordt een nieuw artikel 29 bis ingevoerd dat luidt als volgt:

“Art. 29bis. § 1. Onder de voorwaarden en volgens de modaliteiten bepaald bij reglement, legt de FSMA voor die financiële instrumenten waarvan de onderliggende waarde bestaat uit voedselgrondstoffen en die verhandeld worden op een gereguleerde markt of een MTF, de regels vast inzake de limieten op posities in financiële instrumenten die een persoon mag bezitten en bepaalt ze afwijkingen op deze regels, in het bijzonder wanneer de betrokken posities werden aangegaan ter dekking. Hierbij kan de FSMA rekening houden met de staat van de vooruitgang van de harmonisatie van de betrokken regelgeving in de Europese Unie.

§ 2. Dit reglement bepaalt eveneens de gevallen waarin de in België gevestigde financiële tussenpersonen en andere bij reglement aangeduide personen de FSMA kennis geven van de posities in instrumenten bedoeld in het eerste lid, daarbij inbegrepen de modaliteiten en de periodiciteit van deze kennisgeving.

§ 3. Voor de toepassing van dit artikel dient “voedselgrondstof” te worden verstaan zoals gedefinieerd in artikel 25, § 6.

§ 4. De Koning kan bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, op advies van de FSMA de nodige maatregelen treffen ter omzetting van de dwingende bepalingen die voortvloeien uit Europeesrechtelijke regels en die betrekking hebben op de regels inzake van grondstoffen afgeleide financiële instrumenten, inzonderheid op het gebied van definities, positielimieten, rapportering, positiemanagement, productinterventie, toezicht en internationale samenwerking van de FSMA.

De krachtens dit artikel genomen besluiten kunnen de geldende wettelijke bepalingen wijzigen, aanvullen, vervangen, opheffen of coördineren, met inbegrip van het bepalen van de toepasselijke maatregelen, administratieve sancties en straffen bij niet-naleving van de regels.

De krachtens dit artikel genomen besluiten zijn van rechtswege opgeheven indien zij niet bij wet zijn bekrachtigd binnen vierentwintig maanden na hun inwerkingtreding. De bekrachtiging werkt terug tot op de datum van inwerkingtreding van de koninklijke besluiten.”

CHAPITRE 5

Modifications au Code des impôts sur les revenus 1992 en matière de revenus afférents aux dépôts d'épargne

Art. 163

À l'article 21 du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié en dernier lieu par la loi du 28 juillet 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la phrase liminaire du 5°, les mots "établis en Belgique et régis par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "visés à l'article 56, § 2, 2°, a";

2° dans le 5°, le premier tiret est remplacé par ce qui suit:

"— ces dépôts doivent, en outre, répondre aux critères définis par le Roi sur avis la Banque Nationale de Belgique et de l'Autorité des services et marchés financiers, chacune dans son domaine de compétence, quant à la monnaie en laquelle ils sont libellés, quant aux conditions et modes de retraits et de prélèvements et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération, ou, pour les dépôts reçus par les établissements de crédit qui sont établis dans un autre État-membre de l'Espace économique européen, ces dépôts doivent répondre aux critères analogues définis par les autorités similaires compétentes de l'autre État-membre;"

3° le 5° est complété par ce qui suit:

"— lorsque le dépôt d'épargne est libellé dans une monnaie étrangère, la conversion en euro a lieu une fois par an le 31 décembre ou à la date de la liquidation définitive du dépôt;"

Art. 164

L'article 164 est applicable aux revenus attribués ou mis en paiement à partir du 1^{er} janvier 2014.

CHAPITRE 6

Autres dispositions abrogatoires et dispositions diverses

Art. 165

Par dérogation à l'article 36 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique,

HOOFDSTUK 5

Wijzigingen aan het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 inzake de inkomsten uit spaardeposito's

Art. 163

In artikel 21 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, laatst gewijzigd bij de we van 28 juli 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de inleidende zin van de bepaling opgenomen onder 5° worden de woorden "door de in België gevestigde kredietinstellingen die vallen onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "door de in artikel 56, § 2, 2°, a, bedoelde kredietinstellingen,";

2° in de bepaling opgenomen onder 5° wordt het eerste streepje vervangen als volgt:

"— deze deposito's bovendien moeten voldoen aan de vereisten die de Koning stelt op advies van de Nationale Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, ieder wat zijn bevoegdheden betreft, wat de munt betreft waarin deze deposito's luiden en de voorwaarden en wijze van terugneming en opnemings, evenals wat de structuur, het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan betreft, of, voor de deposito's die zijn ontvangen door kredietinstellingen die in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn gevestigd, deze deposito's aan analoge vereisten moeten voldoen zoals vastgesteld door de gelijkwaardige bevoegde overheidsinstanties van de andere lidstaat;"

3° de bepaling opgenomen onder 5° wordt aangevuld als volgt:

"— wanneer de spaardeposito is uitgedrukt in een vreemde munt, de omvorming in euro een keer per jaar plaats vindt op 31 december of bij de definitieve vereffening van het deposito;"

Art. 164

Artikel 164 is van toepassing op de inkomsten die worden toegekend of betaalbaar gesteld vanaf 1 januari 2014.

HOOFDSTUK 6

Overige opheffingsbepalingen en diverse bepalingen

Art. 165

In afwijking van artikel 36 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank

le Conseil de régence est habilité à remplacer, dans l'article 61, alinéa 1^{er}, des statuts de la Banque nationale de Belgique, le mot "dernier" par le mot "troisième".

CHAPITRE 7

Dispositions transitoires et entrée en vigueur

Art. 166

Les personnes morales qui, à la date d'entrée en vigueur des modifications introduites par la présente loi à l'article 90, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 9 juillet 1975, à l'article 60, § 1^{er}/1, alinéa 1^{er} de la loi du 6 avril 1995, à l'article 17, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 16 février 2009, aux articles 13, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et 68, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 21 décembre 2009 et aux articles 39, § 1^{er} et 199 de la loi du 3 août 2012, exercent une fonction de membre de l'organe légal d'administration, respectivement, d'une entreprise d'assurances, d'une entreprise d'investissement, d'une entreprise de réassurance, d'un établissement de paiement, d'un établissement de monnaie électronique, d'une société d'investissement ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, sont autorisées à poursuivre l'exercice de leur mandat en cours jusqu'à l'expiration de celui-ci.

L'alinéa 1^{er} est également applicable aux sociétés privées à responsabilité limitée unipersonnelles qui, à la date d'entrée en vigueur des modifications apportées par la présente loi à l'article 39 de la loi du 3 août 2012, étaient chargées de la direction effective d'une société d'investissement.

Jusqu'à l'expiration des mandats visés par le présent article, l'article 90, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 9 juillet 1975, l'article 60, § 1^{er}/1, alinéa 2 de la loi du 6 avril 1995, l'article 17, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 16 février 2009, les articles 13, § 1^{er}, alinéa 2 et 68, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 21 décembre 2009 et les articles 39, § 1^{er} et 199 de la loi du 3 août 2012, sont applicables au représentant permanent de la personne morale.

Art. 167

Sans préjudice de l'article 90/3 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, les entreprises d'assurances qui disposent d'un agrément le jour de l'entrée en vigueur de la présente loi, doivent constituer un comité de direction répondant aux articles 90/1 ou 90/2 de la loi du 9 juillet 1975 précitée pour le 1^{er} janvier 2016 au plus tard.

Art. 168

Sans préjudice de l'article 17/3 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, les entreprises de réassurance qui disposent d'un agrément le jour de l'entrée en vigueur de la présente loi, doivent constituer un comité de direction

van België wordt de Regentenraad gemachtigd om in artikel 61, eerste lid van de statuten van de Nationale Bank van België het woord "laatste" te vervangen door het woord "derde".

HOOFDSTUK 7

Overgangsbepalingen en inwerkingtreding

Art. 166

De rechtspersonen die op de datum van inwerkingtreding van de wijzigingen die deze wet aanbrengt in artikel 90, § 1, eerste lid van de wet van 9 juli 1975, in artikel 60, § 1/1, eerste lid van de wet van 6 april 1995, in artikel 17, § 1, eerste lid van de wet van 16 februari 2009, in de artikelen 13, § 1, eerste lid en 68, § 1, eerste lid van de wet van 21 december 2009 en in de artikelen 39, § 1 en 199 van de wet van 3 augustus 2012, een functie uitoefenen van lid van het wettelijk bestuursorgaan, respectievelijk van een verzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een betalingsinstelling, een instelling voor elektronisch geld, een beleggingsvennootschap of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, mogen hun lopend mandaat blijven uitoefenen tot het verstrijkt.

Het eerste lid is ook van toepassing op de eenhoofdige besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid die op de datum van inwerkingtreding van de wijzigingen die door deze wet worden aangebracht in artikel 39 van de wet van 3 augustus 2012, belast waren met de effectieve leiding van een beleggingsvennootschap.

Tot het verstrijken van de in dit artikel bedoelde mandaten zijn artikel 90, § 1, tweede lid van de wet van 9 juli 1975, artikel 60, § 1/1, tweede lid van de wet van 6 april 1995, artikel 17, § 1, tweede lid van de wet van 16 februari 2009, de artikelen 13, § 1, tweede lid en 68, § 1, tweede lid van de wet van 21 december 2009, en de artikelen 39, § 1, en 199 van de wet van 3 augustus 2012 van toepassing op de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon.

Art. 167

Onverminderd artikel 90/3 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen moeten de verzekeringsondernemingen die op de datum van inwerkingtreding van deze wet een vergunning bezitten, een directiecomité oprichten dat uiterlijk op 1 januari 2016 voldoet aan de artikelen 90/2 of 90/3 van de voornoemde wet van 9 juli 1975.

Art. 168

Onverminderd artikel 17/3 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf moeten de herverzekeringsondernemingen die op de datum van inwerkingtreding van deze wet een vergunning bezitten, een directiecomité oprichten dat

répondant aux articles 17/1 ou 17/2 de la loi du 16 février 2009 précitée pour le 1^{er} janvier 2016 au plus tard.

Art. 169

Les dispositions de la présente loi entrent en vigueur le jour de leur publication au *Moniteur belge*.

Toutefois, le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, la date d'entrée en vigueur des articles 55, 57, 58, 59, 61 et 62.

L'article 162 entre en vigueur au plus tard le 1^{er} janvier 2015. Le Roi détermine la date d'entrée en vigueur de cet article.

uiterlijk op 1 januari 2016 voldoet aan de artikelen 17/2 of 17/3 van de voornoemde wet van 16 februari 2009.

Art. 169

De bepalingen van deze wet treden in werking op de dag waarop ze in het *Belgisch Staatsblad* worden bekendgemaakt.

Evenwel, bepaalt de Koning bij een in Ministerraad overlegd besluit de datum van inwerkingtreding van artikel 55, de artikelen 57, 58 en 59 en de artikelen 61 en 62.

Artikel 162 zal uiterlijk op 1 januari 2015 in werking treden. De Koning legt de datum van de inwerkingtreding van dit artikel vast.

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT (I)
N° 55.0308/2 DU 3 FÉVRIER 2014

Le 10 janvier 2014, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi 'portant des dispositions diverses'.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre le 3 février 2014. La chambre était composée de Pierre VANDERNOOT, conseiller d'État, président, Martine BAGUET et Luc DETROUX, conseillers d'État, Yves DE CORDT et Marianne DONY, assessseurs, et AnneCatherine VAN GEERSDAELE, greffier.

Le rapport a été présenté par JeanLuc PAQUET, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Martine BAGUET.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 3 février 2014.

*

OBSERVATION PRÉALABLE

Un grand nombre de dispositions de l'avant-projet tendent à remplacer le renvoi opéré dans plusieurs lois particulières à la loi du 22 mars 1993 'relative au statut et au contrôle des établissements de crédit' par un renvoi à la "nouvelle" loi bancaire dont l'avant-projet a fait l'objet de l'avis 54.982/2 donné par la section de législation du Conseil d'État le 27 janvier 2014 ¹.

Compte tenu des délais impartis à la section de législation et du nombre d'affaires actuellement soumises pour avis, il n'a pas été possible de consacrer un examen approfondi à l'exactitude des renvois nouvellement faits, notamment quant à la correcte référence des articles concernés de la "nouvelle" loi bancaire en projet.

L'auteur de l'avant-projet est dès lors invité à vérifier avec soin la correction de ces renvois. Il va sans dire qu'il devra également tenir compte des éventuelles modifications ou ajouts que le projet de "nouvelle" loi bancaire aurait subis au cours de son examen par le Parlement.

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

Dispositif

Article 20

1. Au paragraphe 1^{er} de l'article 90/1 en projet de la loi du 9 juillet 1975 'relative au contrôle des entreprises d'assurances', il convient, pour se conformer à l'article 524**bis** du

¹ Avant-projet de loi 'relative au statut et au contrôle des établissements de crédit' (ci-après: la "nouvelle" loi bancaire).

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE (I)
NR. 55.030/2 VAN 3 FEBRUARI 2014

Op 10 januari 2014 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet 'houdende diverse bepalingen'.

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 3 februari 2014. De kamer was samengesteld uit Pierre VANDERNOOT, staatsraad, voorzitter, Martine BAGUET en Luc DETROUX, staatsraden, Yves DE CORDT en Marianne DONY, assessoren, en AnneCatherine VAN GEERSDAELE, griffier.

Het verslag is uitgebracht door JeanLuc PAQUET, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Martine BAGUET.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 3 februari 2014.

*

VOORAFGAANDE OPMERKING

Tal van bepalingen van het voorontwerp strekken ertoe de verwijzing in meerdere bijzondere wetten naar de wet van 22 maart 1993 'op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen' te vervangen door een verwijzing naar de "nieuwe" bankwet. Over het voorontwerp van die bankwet heeft de afdeling Wetgeving van de Raad van State op 27 januari 2014 advies 54.982/2 gegeven.¹

Gelet op de termijnen die de afdeling Wetgeving zijn toegemeten en op het aantal zaken dat thans om advies is voorgelegd, was het onmogelijk een grondig onderzoek te voeren naar de juistheid van de nieuwe verwijzingen, inzonderheid inzake de correcte vermelding van de betreffende artikelen van de ontworpen "nieuwe" bankwet.

De steller van het voorontwerp moet dus zorgvuldig nagaan of die verwijzingen juist zijn. Tevens moet uiteraard rekening worden gehouden met eventuele wijzigingen of toevoegingen die tijdens de behandeling in het Parlement in het ontwerp van "nieuwe" bankwet zouden zijn aangebracht.

BIJZONDERE OPMERKINGEN

Dispositief

Artikel 20

1. In paragraaf 1 van het ontworpen artikel 90/1 van de wet van 9 juli 1975 'betreffende de controle der verzekeringsondernemingen' moeten de woorden "de vaststelling van" in de

¹ Voorontwerp van wet 'op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen' (hierna: de "nieuwe" bankwet).

Code des sociétés, de supprimer, dans la seconde phrase, les mots “la détermination de”.

2. Pour tenir compte de la possibilité, prévue à l'article 22 de l'avantprojet (article 90/3 en projet de la loi précitée du 9 juillet 1975), que la Banque autorise l'entreprise d'assurance à déroger à l'obligation de constituer un comité de direction, il conviendrait de prévoir au paragraphe 2 que “le conseil d'administration compte une majorité de personnes qui ne sont pas membres du comité de direction ou ne sont pas chargées de la direction effective”.

3. La section de législation se demande si le paragraphe 4 n'est pas superflu car, si on confie la gestion journalière visée à l'article 525 du Code des sociétés à un membre du conseil d'administration, il en devient *de facto* un membre exécutif.

4. Les mêmes observations valent *mutatis mutandis* pour les articles 21, 27, 28, 103 et 104 de l'avantprojet.

Article 22

Aux termes de l'article 90/3, alinéa 1^{er}, en projet de la loi précitée du 9 juillet 1975, “[l]a Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'une entreprise d'assurance, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 90/1 et 90/2”, respectivement en projet aux articles 20 et 21.

Le commentaire de ces articles 20 et 21 renvoie, *in fine*, “au commentaire des articles 24 et 25 de la loi bancaire en projet”.

Ce commentaire des articles 24 et 25 de l'avantprojet de loi ‘relative au statut et au contrôle des établissements de crédit’ – sur lequel la section de législation a donné le 27 janvier 2014 son avis 54.982/2 – précise notamment ce qui suit:

“Le projet de loi rend à présent obligatoire la mise en place d'un comité de direction au sein de l'organe légal d'administration des établissements de crédit, quelle que soit leur forme juridique. Cette obligation matérialise l'un des objectifs de la Directive, à savoir la nécessité d'opérer une distinction claire, au sein de l'organe légal d'administration, entre les fonctions de surveillance et de contrôle de l'établissement d'une part, et celles de sa direction effective, d'autre part”.

Certes, la Banque nationale devra, lorsqu'elle accorde des dérogations, respecter le principe de proportionnalité, dont le commentaire de l'article 26 de l'avant-projet de loi précité qui correspond à l'article 90/3 en projet à l'article 22 – précise d'ailleurs qu'il en est la concrétisation. Il n'en demeure pas moins que, dans un souci d'encadrer le pouvoir de la Banque nationale, le mot “notamment” devrait être omis. Ce faisant, l'on réduit les risques d'éventuelles différences non justifiées entre les bénéficiaires de la règle.

tweede zin worden weggelaten overeenkomstig artikel 524bis van het Wetboek van Vennootschappen.

2. In paragraaf 2 moet worden bepaald dat “de meerderheid van de leden van de raad van bestuur geen lid [zijn] van het directiecomité of niet belast zijn met de effectieve leiding”, teneinde de mogelijkheid in aanmerking te nemen, vermeld in artikel 22 van het voorontwerp (ontworpen artikel 90/3 van de voornoemde wet van 9 juli 1975), dat de Bank de verzekeringsonderneming toestaat dat wordt afgeweken van de verplichting een directiecomité op te richten.

3. De afdeling Wetgeving vraagt zich af of paragraaf 4 niet overbodig is. Immers, indien het dagelijks bestuur, waarvan sprake is in artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen, aan een lid van de raad van bestuur wordt opgedragen, wordt deze *de facto* een uitvoerend lid van die raad.

4. Dezelfde opmerkingen gelden *mutatis mutandis* voor de artikelen 21, 27, 28, 103 en 104 van het voorontwerp.

Artikel 22

Luidens het ontworpen artikel 90/3, eerste lid, van de voornoemde wet van 9 juli 1975 “[kan d]e Bank [...] op grond van de omvang en het risicoprofiel van een verzekeringsonderneming toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 90/1 en 90/2”, ontworpen in respectievelijk de artikelen 20 en 21.

In de bespreking van die artikelen 20 en 21 wordt *in fine* verwezen “naar de commentaar bij de artikelen 24 en 25 van het ontwerp van bankwet”.

Die commentaar bij de artikelen 24 en 25 van het voorontwerp van wet ‘op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen’ – waarover de afdeling Wetgeving op 27 januari 2014 haar advies 54.982/2 heeft uitgebracht – preciseert onder meer het volgende:

“Het ontwerp van wet maakt de oprichting van een directiecomité binnen het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstellingen nu verplicht, ongeacht hun rechtsvorm. Deze verplichting geeft uitvoering aan één van de doelstellingen van de Richtlijn, namelijk de noodzaak om binnen het wettelijk bestuursorgaan een duidelijk onderscheid te maken tussen de toezicht- en controlefuncties van de instelling, enerzijds, en die van de effectieve leiding, anderzijds”.

Wanneer de Nationale Bank afwijkingen toestaat, moet ze weliswaar het evenredigheidsbeginsel in acht nemen, waaraan artikel 26 van het voornoemde voorontwerp van wet – dat overeenstemt met het in artikel 22 ontworpen artikel 90/3 – luidens de bespreking ervan overigens concreet gestalte geeft. Maar met het oog op het afbakenen van de bevoegdheid van de Nationale Bank, moeten de woorden “met name” worden weggelaten. Aldus verkleint men het risico dat niet-gerechvaardigde verschillen tussen de adressaten van de regel ontstaan.

Cette observation vaut aussi, *mutatis mutandis*, pour l'article 91ter/4 de la loi précitée du 9 juillet 1975, en projet à l'article 29, concernant les sociétés holding d'assurance, et pour l'article 17/3 de la loi du 16 février 2009 'relative à la réassurance', en projet à l'article 105, concernant les entreprises de réassurance.

Article 25

Au paragraphe 2 de l'article 90bis, § 1^{er}, en projet de la loi précitée du 9 juillet 1975, la section de législation se demande si l'intention du législateur est bien de ne soumettre à l'approbation préalable de l'autorité de contrôle que la nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} et non leur renouvellement, leur nonrenouvellement, leur révocation ou leur démission.

La même observation vaut, *mutatis mutandis*, pour les articles 43, 83, 109, 124, 134, 141 et 151 de l'avant-projet.

Article 32

L'article 32 modifie l'article 13, § 2, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi du 2 janvier 1991 'relative au marché de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire', qui concerne notamment la possibilité pour la Banque nationale de Belgique d'infliger des sanctions administratives, pour y remplacer la référence faite à la loi précitée du 22 mars 1993, dont l'abrogation est envisagée par un avant-projet de loi 'relative au statut et au contrôle des établissements de crédit', par une référence à cette dernière loi en projet. Ce même article 13 prévoit en son paragraphe 2, alinéa 2, que "les dispositions correspondantes qui sanctionnent pénalement les dispositions précitées sont d'application".

Or, ainsi qu'il a été rappelé par l'observation n° 2 formulée sur les articles 347 et 348 de cet avant-projet dans l'avis 54.982/2 donné le 27 janvier 2014, lorsqu'un dispositif pénal s'ajoute pour les mêmes faits à un régime de sanctions administratives, il y a lieu d'en éviter l'application cumulative, et ce dans le respect du principe "*non bis in idem*" consacré par l'article 4 du Protocole n° 7 à la Convention européenne des droits de l'homme et l'article 14, § 7, du Pacte international relatif aux droits civils et politiques.

Il est renvoyé sur ce point à cette observation, qui vaut également, *mutatis mutandis*, pour les différentes lois modifiées par l'avant-projet dans lesquelles pareil cumul risque de se présenter. Les réserves émises dans l'avis 54.982/2 précité au sujet du régime d'imputation des amendes administratives sur le montant des éventuelles amendes pénales, organisé par l'article 73 de la loi du 2 août 2002 'relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers', concernent également le régime similaire prévu par l'article 36/12 de la loi précitée du 22 février 1998, non modifié sur ce point par l'article 71 de l'avant-projet.

Deze opmerking geldt *mutatis mutandis* ook voor artikel 91ter/4 van de voornoemde wet van 9 juli 1975, ontworpen in artikel 29, betreffende de verzekeringsholdings en voor artikel 17/3 van de wet van 16 februari 2009 'op het herverzekeringsbedrijf', ontworpen in artikel 105, betreffende de herverzekeringsondernemingen.

Artikel 25

De afdeling Wetgeving vraagt zich af of het in paragraaf 2 van het ontworpen artikel 90bis, § 1, van de voornoemde wet van 9 juli 1975 inderdaad de bedoeling van de wetgever is dat de voorafgaande goedkeuring van de toezichthouder alleen vereist is voor de benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen, en niet voor de hernieuwing of de niet-hernieuwing van hun benoeming of voor hun afzetting of ontslag.

Dezelfde opmerking geldt *mutatis mutandis* voor de artikelen 43, 83, 109, 124, 134, 141 en 151 van het voorontwerp.

Artikel 32

Artikel 13, § 2, eerste lid, 1^o, van de wet van 2 januari 1991 'betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium', dat inzonderheid betrekking heeft op de mogelijkheid voor de Nationale Bank van België om bestuursrechtelijke sancties op te leggen, wordt bij artikel 32 gewijzigd om daarin de verwijzing naar de voornoemde wet van 22 maart 1993, waarvan de opheffing wordt beoogd door een voorontwerp van wet 'op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen', te vervangen door een verwijzing naar die laatstgenoemde ontworpen wet. Paragraaf 2, tweede lid, van datzelfde artikel 13 stelt het volgende: "[d]e daarmee overeenstemmende bepalingen die de niet-naleving van voornoemde bepalingen bestraffen zijn van toepassing".

Zoals in advies 54.982/2 van 27 januari 2014 in opmerking 2 betreffende de artikelen 347 en 348 van dat voorontwerp is opgemerkt, moet worden vermeden dat voor dezelfde feiten een strafbepaling bovenop een regeling van administratieve sancties komt, met inachtneming van het beginsel "*non bis in idem*", dat is vastgelegd in artikel 4 van Protocol nr. 7 bij het Europees Verdrag voor de rechten van de mens en in artikel 14, § 7, van het Internationaal verdrag inzake burgerrechten en politieke rechten.

In dit verband wordt verwezen naar die opmerking die *mutatis mutandis* ook geldt voor de verschillende wetten die het voorontwerp wijzigt en waarin een dergelijke cumulatie zich dreigt voor te doen. Het voorbehoud dat in het voornoemde advies 54.982/2 is geformuleerd in verband met de regeling waarbij administratieve geldboetes worden aangerekend op het bedrag van eventuele strafrechtelijke geldboetes, vastgesteld in artikel 73 van de wet van 2 augustus 2002 'betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten', heeft tevens betrekking op de soortgelijke regeling in artikel 36/12 van de voornoemde wet van 22 februari 1998 dat op dit punt niet wordt gewijzigd door artikel 71 van het voorontwerp.

Article 55

L'article 55 tend à modifier l'article 12, alinéa 1^{er}, de la loi du 22 février 1998 'fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique' sans tenir compte, semble-t-il, du remplacement de l'ensemble de cet article 12 envisagé par l'article 3 de l'avant-projet de loi 'établissant les mécanismes d'une politique macroprudentielle et précisant les missions spécifiques dévolues à la Banque nationale de Belgique dans le cadre de sa mission visant à contribuer à la stabilité du système financier', qui sera examiné par la section de législation du Conseil d'État sous le numéro de rôle 54.983/2/VR.

L'auteur de l'avant-projet veillera à harmoniser les deux démarches.

Article 68

1. À l'article 36/9, paragraphe 1^{er}/1, alinéa 2, en projet de la loi précitée du 22 février 1998, il est préférable de remplacer les mots "par citation" par les mots "par exploit d'huissier".

2. Selon l'article 36/9, § 1^{er}/1, alinéa 4, 1^o, c), en projet de la loi précitée du 22 février 1998, lors de l'audition de personnes dans le cadre d'une instruction pouvant conduire à une amende administrative, l'auditeur doit notamment faire savoir à la personne interrogée "que ses déclarations peuvent être utilisées comme preuve en justice".

Cette règle n'est admissible que dans les limites fixées tant par la jurisprudence belge que par la jurisprudence européenne sur le droit au silence et le droit de ne pas s'accuser².

Article 70

L'article 70, 5^o, de l'avant-projet remplace, à l'article 36/11, § 4, en projet, de la loi précitée du 22 février 1998, les mots "Le montant de l'amende ou des astreintes" par ceux de "Sauf critères additionnels ou différents fixés par des lois particulières, le montant de l'amende".

Pour assurer une correcte information des destinataires de la règle ainsi modifiée, l'auteur du projet est invité, dans le commentaire consacré aux articles 66 à 75 et 77, à illustrer, par quelques exemples concrets, comment vont s'articuler le dispositif de la loi précitée du 22 février 1998 et celui d'autres lois particulières qui prévoient des mécanismes particuliers de fixation du montant d'amendes et astreintes.

² En ce sens: l'avis 54.982/2 donné le 27 janvier 2014, précité, observation formulée sur l'article 348.

Artikel 55

Artikel 55 strekt tot wijziging van artikel 12, eerste lid, van de wet van 22 februari 1998 'tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België', zonder blijkbaar rekening te houden met het feit dat artikel 3 van het voorontwerp van wet 'tot invoering van de mechanismen voor een macroprudentieel beleid en tot vaststelling van de specifieke taken van de Nationale Bank van België in het kader van haar opdracht om bij te dragen tot de stabiliteit van het financiële stelsel', dat onder rolnummer 54.983/2/VR bij de afdeling Wetgeving van de Raad van State in studie is, de vervanging beoogt van heel dat artikel 12.

De steller van het voorontwerp moet die twee wetgevende initiatieven met elkaar in overeenstemming brengen.

Artikel 68

1. In het ontworpen artikel 36/9, paragraaf 1/1, tweede lid, van de voornoemde wet van 22 februari 1998 verdient het de voorkeur de woorden "door een dagvaarding" te vervangen door de woorden "bij deurwaardersexploot".

2. Wanneer personen worden gehoord in het kader van een onderzoek dat tot een administratieve geldboete kan leiden, moet de auditeur luidens het ontworpen artikel 36/9, § 1/1, vierde lid, 1^o, c), van de voornoemde wet van 22 februari 1998, de persoon die wordt gehoord onder meer meedelen dat "zijn verklaringen als bewijs in rechte kunnen worden gebruikt".

Die regel is slechts aanvaardbaar binnen de grenzen die zowel de Belgische als de Europese rechtspraak vaststellen inzake het zwijgrecht en het recht om zichzelf niet te beschuldigen.²

Artikel 70

In artikel 70, 5^o, van het voorontwerp worden de woorden "Het bedrag van de geldboete of van de dwangsommen wordt vastgesteld" in het ontworpen artikel 36/11, § 4 vervangen door de woorden "Behoudens door bijzondere wetten bepaalde bijkomende of andere criteria wordt het bedrag van de geldboete vastgesteld".

Teneinde de adressaten van de aldus gewijzigde regel correct te informeren, moet de steller van het ontwerp in de bespreking van de artikelen 66 tot 75 en 77 met enkele concrete voorbeelden duidelijk maken hoe het dispositief van de voornoemde wet van 22 februari 1998 zich verhoudt tot de tekst van andere bijzondere wetten die voorzien in bijzondere regelingen om het bedrag van geldboetes en dwangsommen vast te stellen.

² In die zin: voornoemd advies 54.982/2 van 27 januari 2014, opmerking betreffende artikel 348.

Article 163

Au texte en projet au 2°, la concordance entre les versions française et néerlandaise devrait être vérifiée, le Conseil d'État, n'ayant pas, par ailleurs, disposé d'une version complète du texte français.

Article 169

1. À moins d'une raison spécifique justifiant une dérogation au délai usuel d'entrée en vigueur des lois, fixé par l'article 4, alinéa 2, de la loi du 31 mai 1961 'relative à l'emploi des langues en matière législative, à la présentation, à la publication et à l'entrée en vigueur des textes légaux et réglementaires', il y a lieu de renoncer à l'entrée en vigueur immédiate de la plupart des dispositions de l'avant-projet, tel que le prévoit l'article 169, alinéa 1^{er}, afin d'accorder à chacun un délai raisonnable pour prendre connaissance des nouvelles règles.

2. S'agissant de l'habilitation conférée au Roi par l'article 169, alinéa 2, les prérogatives du législateur seraient mieux respectées si une date limite était prévue, à laquelle l'avant-projet entrerait en vigueur sans que le Roi ne doive intervenir³, ainsi que le prévoit au demeurant l'alinéa 3 de la disposition à l'examen pour une autre disposition de l'avant-projet⁴.

OBSERVATIONS FINALES DE LÉGISTIQUE

1. L'article 7 de l'avant-projet tend à compléter l'article 36/14, § 1^{er}, de la loi précitée du 22 février 1998 d'un 20° et l'article 76 de l'avant-projet d'un 19°. Or, ainsi que l'indique la phrase liminaire de l'article 7, ce paragraphe 1^{er} a été modifié en dernier lieu par la loi du 27 novembre 2012, dont l'article 118 a complété d'un 17° l'article 36/14, § 1^{er}, précité. La numérotation des textes en projet doit donc être revue afin d'y éviter la discontinuité résultant du défaut de 18°.

En outre, il convient d'ajouter dans la phrase liminaire de l'article 76 de l'avant-projet la mention des modifications apportées à l'article 36/14, § 1^{er}, de la loi précitée du 22 février 1998 par les lois des 28 juillet 2011 et 27 novembre 2012.

2. Dans l'article 12 de l'avant-projet, il convient de préciser que l'article 15*bis*, § 4, de la loi précitée du 9 juillet 1975 a

³ Principes de technique législative - Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires, www.raadvstconsetat.be, onglet "Technique législative", recommandations nos 154 à 154.1.2 et formule F-4-5-2-1.

⁴ Cette disposition sera toutefois rédigée conformément aux indications suggérées dans la formule F-4-5-2-1 dont il est question dans la note précédente.

Artikel 163

In het ontworpen onderdeel 2° dient de overeenstemming tussen de Nederlandse en de Franse versie nagegaan te worden; de Raad van State heeft overigens niet over een volledige versie van de Franse tekst kunnen beschikken.

Artikel 169

1. Tenzij er een specifieke reden bestaat om af te wijken van de gangbare termijn van inwerkingtreding van wetten, vastgesteld bij artikel 4, tweede lid, van de wet van 31 mei 1961 betreffende het gebruik der talen in wetgevingszaken, het opmaken, bekendmaken en inwerkingtreden van wetten en verordeningen, dient er afgezien te worden van de onmiddellijke inwerkingtreding van het merendeel van de bepalingen van het voorontwerp, zoals bepaald wordt in artikel 169, eerste lid, teneinde elkeen een redelijke termijn te geven om kennis te nemen van de nieuwe regels.

2. Wat betreft de machtiging die aan de Koning wordt verleend door artikel 169, tweede lid, zouden de prerogatieven van de wetgever beter in acht worden genomen indien een uiterste datum werd bepaald waarop het voorontwerp in werking zal treden zonder dat de Koning iets behoeft te ondernemen³, zoals overigens wordt bepaald in het derde lid van de voorliggende bepaling met betrekking tot een andere bepaling van het voorontwerp⁴.

SLOTOPMERKINGEN VAN WETGEVINGSTECHNISCHE AARD

1. Artikel 7 van het voorontwerp strekt ertoe artikel 36/14, § 1, van de voornoemde wet van 22 februari 1998 aan te vullen met een onderdeel 20° en artikel 76 van het voorontwerp beoogt datzelfde artikel aan te vullen met een onderdeel 19°. Zoals evenwel wordt gesteld in de inleidende zin van artikel 7 is die paragraaf 1 laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 november 2012, waarvan artikel 118 het voornoemde artikel 36/14, § 1, heeft aangevuld met een onderdeel 17°. De nummering van de ontworpen teksten moet derhalve worden herzien ten einde de discontinuïteit op te vangen als gevolg van het ontbreken van een onderdeel 18°.

In de inleidende zin van artikel 76 van het voorontwerp dienen daarenboven de wijzigingen te worden vermeld die in artikel 36/14, § 1, van de voornoemde wet van 22 februari 1998 aangebracht zijn bij de wetten van 28 juli 2011 en 27 november 2012.

2. In artikel 12 van het voorontwerp behoort te worden gepreciseerd dat artikel 15*bis*, § 4, van de voornoemde wet

³ Beginselen van de wetgevingstechniek - Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten, www.raadvstconsetat.be, tab "Wetgevingstechniek", aanbevelingen nrs. 154 tot 154.1.2 en formule F 4-5-2-1.

⁴ Deze bepaling moet evenwel worden gesteld overeenkomstig de aanwijzingen in formule F 4521 waarvan sprake is in de vorige voetnoot.

été remplacé par la loi du 20 juin 2005 et modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011.

Dans la phrase liminaire de l'article 13 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner la modification apportée par la loi précitée du 16 février 2009.

Dans l'article 14 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été insérée par la loi du 19 juillet 1991 et remplacée par celle du 31 juillet 2009.

Dans la phrase liminaire de l'article 16 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été insérée par l'arrêté royal du 12 août 1994.

Dans l'article 17 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner aussi la modification apportée par la loi du 6 décembre 2004.

Dans l'article 18 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner aussi la modification apportée par l'arrêté royal du 12 août 1994.

Dans la phrase liminaire de l'article 25 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été insérée par la loi précitée du 16 février 2009.

Dans la phrase liminaire de l'article 26 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été insérée par la loi du 20 juin 2005 et modifiée aussi par les lois des 16 février 2009 et 31 juillet 2009.

Dans l'article 30 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner aussi les modifications apportées par la loi du 16 février 2009 et par l'arrêté royal du 3 mars 2011.

Dans la phrase liminaire de l'article 31 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été insérée par la loi du 20 juin 2005.

Dans la phrase liminaire de l'article 33 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été insérée par la loi du 11 février 1994.

Dans la phrase liminaire de l'article 34 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été remplacée par la loi du 18 janvier 2010.

L'article 46 de la loi précitée du 6 avril 1995 n'a pas été modifié en dernier lieu par la loi du 28 juillet 2011 mais par l'arrêté royal du 12 novembre 2013; c'est par conséquent ce dernier qu'il convient de mentionner à l'article 38 de l'avantprojet.

Dans la phrase liminaire de l'article 40 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été remplacée par l'arrêté royal du 27 avril 2007.

Dans l'article 42 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été remplacée par la loi du 31 juillet 2009.

van 9 juli 1975 vervangen is bij de wet van 20 juni 2005 en gewijzigd is bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011.

In de inleidende zin van artikel 13 van het voorontwerp behoort de wijziging te worden vermeld die aangebracht is bij de voornoemde wet van 16 februari 2009.

In artikel 14 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling ingevoegd is bij de wet van 19 juli 1991 en vervangen is bij die van 31 juli 2009.

In de inleidende zin van artikel 16 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling ingevoegd is bij het koninklijk besluit van 12 augustus 1994.

In artikel 17 van het voorontwerp behoort eveneens melding te worden gemaakt van de wijziging die aangebracht is bij de wet van 6 december 2004.

In artikel 18 van het voorontwerp behoort eveneens melding te worden gemaakt van de wijziging die aangebracht is bij het koninklijk besluit van 12 augustus 1994.

In de inleidende zin van artikel 25 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling ingevoegd is bij de voornoemde wet van 16 februari 2009.

In de inleidende zin van artikel 26 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling ingevoegd is bij de wet van 20 juni 2005 en eveneens gewijzigd is bij de wetten van 16 februari 2009 en 31 juli 2009.

In artikel 30 van het voorontwerp behoort eveneens melding te worden gemaakt van de wijzigingen die aangebracht zijn bij de wet van 16 februari 2009 en bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011.

In de inleidende zin van artikel 31 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling ingevoegd is bij de wet van 20 juni 2005.

In de inleidende zin van artikel 33 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling ingevoegd is bij de wet van 11 februari 1994.

In de inleidende zin van artikel 34 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling vervangen is bij de wet van 18 januari 2010.

Artikel 46 van de voornoemde wet van 6 april 1995 is niet laatstelijk gewijzigd bij de wet van 28 juli 2011, maar wel bij het koninklijk besluit van 12 november 2013; van deze laatste wijziging behoort bijgevolg melding te worden gemaakt in artikel 38 van het voorontwerp.

In de inleidende zin van artikel 40 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling vervangen is bij het koninklijk besluit van 27 april 2007.

In artikel 42 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling vervangen is bij de wet van 31 juli 2009.

Dans la phrase liminaire de l'article 43 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été insérée par la loi du 15 mai 2007.

Dans la phrase liminaire de l'article 44 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été remplacée par l'arrêté royal du 27 avril 2007 et modifiée par celui du 3 mars 2011.

Dans la phrase liminaire de l'article 46 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été insérée par la loi du 20 juin 2005 et, au 1^o, de mentionner également la modification apportée par l'arrêté royal du 12 novembre 2013.

Dans l'article 47 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner aussi la modification apportée par l'arrêté royal du 3 mars 2011.

Dans la phrase liminaire de l'article 54 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner aussi les modifications apportées par les arrêtés royaux des 20 juillet 2000 et 7 décembre 2007.

3. La section de législation ne voit pas la raison de la renumérotation prévue par l'article 63, 2^o, de l'avantprojet, et ce d'autant moins que l'article 2 de l'avantprojet qui fait l'objet de l'avis 54.866/2 donné le 15 janvier 2014 tend à ajouter à l'article 36/1 de la loi du 22 février 1998 des 22^o, 23^o et 24^o nouveaux.

4. Dans la phrase liminaire des articles 65 et 67 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition et l'intitulé modifiés ont été insérés par l'arrêté royal du 3 mars 2011.

Au 1^o de l'article 76 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner le remplacement de l'alinéa modifié par la loi du 28 juillet 2011.

Dans la phrase liminaire de l'article 81 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que l'article 2 de la loi du 2 août 2002 'relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers' a été modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013.

Dans la phrase liminaire de l'article 82 de l'avantprojet, il y a lieu de viser "l'article 17, § 1^{er}, 4^o, de la même loi, remplacé par l'arrêté royal du 27 avril 2007".

Dans la phrase liminaire de l'article 83 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que l'article remplacé a été inséré par l'arrêté royal du 27 avril 2007.

Dans la phrase liminaire de l'article 93 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été insérée par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifiée par la loi du 17 juillet 2013, ce qui a rendu sans objet la modification précédente par la loi du 27 novembre 2012, qu'il n'y a dès lors pas lieu de mentionner au 1^o.

In de inleidende zin van artikel 43 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling ingevoegd is bij de wet van 15 mei 2007.

In de inleidende zin van artikel 44 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling vervangen is bij het koninklijk besluit van 27 april 2007 en gewijzigd is bij dat van 3 maart 2011.

In de inleidende zin van artikel 46 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling ingevoegd is bij de wet van 20 juni 2005 en in onderdeel 1^o behoort eveneens melding te worden gemaakt van de wijziging die aangebracht is bij het koninklijk besluit van 12 november 2013.

In artikel 47 van het voorontwerp behoort eveneens melding te worden gemaakt van de wijziging die aangebracht is bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011.

In de inleidende zin van artikel 54 van het voorontwerp behoort eveneens melding te worden gemaakt van de wijzigingen die aangebracht zijn bij de koninklijke besluiten van 20 juli 2000 en 7 december 2007.

3. De afdeling Wetgeving begrijpt de reden niet voor de henummering die voorgesteld wordt in artikel 63, 2^o, van het voorontwerp, des, te minder daar artikel 2 van het voorontwerp waarover op 15 januari 2014 advies 54.866/2 gegeven is, ertoe strekt om in artikel 36/1 van de wet van 22 februari 1998 de nieuwe onderdelen 22^o, 23^o en 24^o in te voegen.

4. In de inleidende zin van de artikelen 65 en 67 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling en het gewijzigde opschrift ingevoegd zijn bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011.

In onderdeel 1^o van artikel 76 van het voorontwerp behoort melding te worden gemaakt van de vervanging van het bij de wet van 28 juli 2011 gewijzigde lid.

In de inleidende zin van artikel 81 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002 'betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten' laatstelijk gewijzigd is bij de wet van 30 juli 2013.

In de inleidende zin van artikel 82 van het voorontwerp behoort verwezen te worden naar "artikel 17, § 1, 4^o, van dezelfde wet, vervangen bij het koninklijk besluit van 27 april 2007".

In de inleidende zin van artikel 83 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat het vervangen artikel ingevoegd is bij het koninklijk besluit van 27 april 2007.

In de inleidende zin van artikel 93 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling ingevoegd is bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en gewijzigd is bij de wet van 17 juli 2013, waardoor de vorige wijziging die aangebracht is bij de wet van 27 november 2012 doelloos geworden is, welke dan ook niet moet worden vermeld in onderdeel 1^o.

Dans la phrase liminaire de l'article 95 de l'avantprojet, il y a lieu d'omettre les mots ", modifiée en dernier lieu par la loi du 13 décembre 2012,".

Dans l'article 107 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été remplacée par la loi du 31 juillet 2009.

Dans l'article 128 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que la disposition modifiée a été remplacée par la loi du 27 novembre 2012.

Dans l'article 139 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que les intitulés à remplacer ont été insérés par la loi du 27 novembre 2012.

Dans l'article 158 de l'avantprojet, il y a lieu de mentionner que l'article 30 des lois coordonnées sur le Conseil d'État a été modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011. Cet article 158 de l'avantprojet doit en outre être revu pour tenir compte du fait que l'article 30 qu'il tend à modifier ne comporte pas de paragraphe 2^{ter}.

Le greffier,

Anne-Catherine
VAN GEERSDAELE

Le président,

Pierre
VANDERNOOT

In de inleidende zin van artikel 95 van het voorontwerp behoren de woorden ", laatstelijk gewijzigd bij de wet van 13 december 2012," te worden weggelaten.

In artikel 107 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling vervangen is bij de wet van 31 juli 2009.

In artikel 128 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de gewijzigde bepaling vervangen is bij de wet van 27 november 2012.

In artikel 139 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat de te vervangen opschriften ingevoegd zijn bij de wet van 27 november 2012.

In artikel 158 van het voorontwerp behoort te worden vermeld dat artikel 30 van de gecoördineerde wetten op de Raad van State laatstelijk gewijzigd is bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011. Dat artikel 158 van het voorontwerp dient bovendien aldus te worden herzien dat rekening wordt gehouden met het feit dat het artikel 30 waarvan het de wijziging beoogt geen paragraaf 2^{ter} bevat.

De griffier,

Anne-Catherine
VAN GEERSDAELE

De voorzitter,

Pierre
VANDERNOOT

AVANT-PROJET DE LOI (II)

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, pour ce qui est de l'organisation et du fonctionnement de la FSMA

CHAPITRE IER

Disposition généraleArticle 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

CHAPITRE II

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

Art. 2

A l'article 47 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "le comité de direction, le président du comité de direction et le secrétaire général" sont remplacés par les mots "le comité de direction et le président du comité de direction".

Art. 3

A l'article 48 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er}, 2° est complété comme suit:

"et délibérer du plan d'action annuel en matière de contrôle vise à l'article 49, § 2;"

2° au paragraphe 1^{er}, 4°, les mots "après avis" sont insérés entre les mots "comité de direction et" et "du comité d'audit" et les mots "à l'alinéa 2" sont remplacés par les mots "au paragraphe 1^{er}bis";

3° il est inséré un paragraphe 1^{er}, 5bis, libellé comme suit:

"5bis donner des avis sur les projets de règlements proposés par le comité de direction en application de l'article 49, § 3;"

4° le paragraphe 1^{er}, 7° est remplacé par la disposition suivante:

VOORONTWERP VAN WET (II)

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, wat de organisatie en de werking van de FSMA betreft

HOOFDSTUK I

Algemene bepaling

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

HOOFDSTUK II

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

Art. 2

In artikel 47 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 worden de woorden "het directiecomité, de voorzitter van het directiecomité en de secretaris-generaal" vervangen door de woorden "het directiecomité en de voorzitter van het directiecomité".

Art. 3

In artikel 48 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, 2° wordt aangevuld als volgt:

"en het plan inzake het toezicht bedoeld in artikel 49, § 2 bespreken;"

2° in § 1, 4°, worden de woorden "na advies" ingevoegd tussen de woorden "directiecomité en" en "van het auditcomité" en worden de woorden "het tweede lid" vervangen door de woorden "paragraaf 1bis".

3° er wordt een §1, 5bis ingevoegd, luidend als volgt:

"5bis° advies verstrekken over de ontwerpen van reglementen voorgelegd door het directiecomité met toepassing van artikel 49, § 3;"

4° § 1, 7° wordt vervangen door volgende bepaling:

“7° exercer une surveillance générale sur le fonctionnement intègre, conforme à la loi, efficace et [efficient] de la FSMA.”;

5° l'ancien deuxième alinéa, qui devient le paragraphe 1^{er}bis, est remplacé par la disposition suivante:

“1bis. Aux fins de l'exercice de ma mission de surveillance vise au paragraphe 1^{er}, particulièrement 4° et 7°, le conseil crée en son sein un comité d'audit; le comité d'audit est composé de quatre membres, choisis parmi les membres qui ne peuvent ni détenir, dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA, une participation au sens de l'article 13 du Code des sociétés ni exercer une fonction ou un mandat que ce soit dans une entreprises soumise au contrôle permanent de la FSMA ou dans une association professionnelle représentant les entreprises soumises au contrôle de la FSMA. Le comité compte autant de membres d'expression néerlandophone que de membres d'expression francophone. Le comité choisit un président parmi ses membres.”.

6° paragraphe 1^{er}, troisième à sixième alinéas, est supprimé;

7° un paragraphe 1^{er}ter est inséré, libellé comme suit:

“1^{er}ter. Le comité d'audit vise au paragraphe 1bis dispose des compétences spécifiques suivantes:

— il approuve le profil de fonction, le choix, l'engagement, le changement de fonction et le licenciement du chef du service d'audit interne et participe aux entretiens de sélection avec les candidats;

— il formule des recommandations au comité de direction en ce qui concerne le rôle et le fonctionnement du service d'audit interne, approuve la charte d'audit interne ainsi que le planning des activités du service;

— il délibère des rapports du service d'audit interne relativement aux enquêtes menées, du suivi réservé aux recommandations et des rapports d'activité du service d'audit interne;

— il participe à l'évaluation annuelle des auditeurs internes;

— il s'assure de l'existence du rapportage direct par le service d'audit interne au comité de direction;

— il examine les projets de budget et des comptes annuels élaborés par le comité de direction avant leur approbation par le conseil. Il rend à ce sujet avis au conseil.

Le responsable du service d'audit interne et le réviseur d'entreprises ont un accès direct au président du comité d'audit.

Le comité d'audit fait rapport au conseil de surveillance sur ses activités, en manière telle que des personnes

“7° algemeen toezicht uitoefenen op het integer, wetsconform, doelmatig en doeltreffend functioneren van de FSMA.”;

5° het vroegere tweede lid, dat § 1bis wordt, wordt vervangen door volgende bepaling:

“§1bis. Teneinde de toezichtopdrachten bedoeld in de eerste paragraaf, in het bijzonder 4° en 7°, uit te oefenen, richt de raad in zijn midden een auditcomité op. Het auditcomité bestaat uit vier leden die gekozen worden uit de leden die geen deelneming in de zin van artikel 13 van het Wetboek van Venootschappen mogen bezitten in een onderneming die onder het permanente toezicht van de FSMA staat, noch een functie of een mandaat mogen uitoefenen in een onderneming die onder het permanente toezicht van de FSMA staat of in een beroepsvereniging die de ondernemingen vertegenwoordigt die onder het toezicht van de FSMA staan. Het comité telt evenveel Nederlandstalige als Franstalige leden. Het auditcomité kiest uit zijn leden een voorzitter.”.

6° § 1, derde tot en met zesde lid, wordt opgeheven;

7° er wordt een § 1ter ingevoerd, luidend als volgt:

“1ter. Het auditcomité bedoeld in § 1bis heeft volgende specifieke bevoegdheden:

— het keurt het functieprofiel, de keuze, de aanname, de functiewijziging en het ontslag van het hoofd van de dienst *interne audit* goed en het neemt deel aan de selectiegesprekken met de kandidaten;

— het formuleert aanbevelingen aan het directiecomité over de rol en het functioneren van de dienst interne audit, keurt het charter van de interne audit goed alsook de onderzoeksplanning van de dienst interne audit;

— het bespreekt de rapporten van de dienst interne audit over de gevoerde onderzoeken, de opvolging van de aanbevelingen en de activiteitenverslagen van de dienst interne audit;

— het neemt deel aan de jaarlijkse evaluatie van de interne auditors;

— het ziet toe op het bestaan van de directe rapportagelijnen van de dienst interne audit naar het directiecomité;

— het onderzoekt het budget en de jaarrekening in ontwerpvorm zoals opgesteld door het directiecomité alvorens ze door de raad worden goedgekeurd. Het brengt daarover advies uit bij de raad.

Het hoofd interne audit en de bedrijfsrevisor hebben rechtstreekse toegang tot de voorzitter van het auditcomité.

Het auditcomité brengt verslag uit bij de raad van toezicht over zijn werkzaamheden, op zodanige wijze dat individuele

physiques ou morales individuelles ne puissent être identifiées. L'information relative à des personnes physiques ou morales individuelles auxquelles le comité d'audit a accès du chef de l'exercice de ses fonctions relève également à l'égard des autres membres du conseil de surveillance du secret professionnel visé à l'article 74.”;

8° un paragraphe 1^{quater}, est inséré, libellé comme suit:

“Le conseil de surveillance transmet toute recommandation utile au comité de direction, en ce qui concerne les matières visées au 7° le cas échéant sur proposition du comité d'audit. Le comité de direction fait rapport au conseil concernant les suites qu'il réserve aux recommandations.”;

9° au paragraphe 3, les modifications suivantes sont apportées:

— les mots “quatre de ses membres” sont remplacés par les mots “au moins trois de ses membres”;

— les mots “En cas de partage des voix, la voix du président du conseil de surveillance est prépondérante” sont supprimés;

— un deuxième alinéa est introduit, rédigé comme suit:

“A moins que le président du conseil en décide autrement concernant un point particulier de l'ordre du jour, les membres du comité de direction assistent aux réunions du conseil, sans pour autant prendre part aux délibérations.”.

Art. 4

A l'article 49 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, le paragraphe 7 est remplacé par la disposition suivante:

“Le comité de direction se réunit lorsque le président du comité de direction le juge nécessaire ou lorsqu'un membre en formule la demande motivée, et au moins douze fois par trimestre.

Le comité de direction ne peut statuer que lorsqu'au moins deux de ses membres sont présents.

En ce qui concerne les dossiers qui requièrent une prise de position nouvelle et hormis l'accord des membres absents, le comité de direction ne peut statuer que lorsqu'au moins trois de ses membres sont présents. Lorsque ce quorum n'est pas atteint, le comité de direction peut encore valablement délibérer lorsque deux de ses membres sont présents, dont le membre compétent, après avoir été convoqué une seconde fois à une seconde réunion avec le même ordre du jour qui, sauf cas d'urgence motivée, se tient le deuxième jour ouvrable suivant la première réunion.

natuurlijke of rechtspersonen niet kunnen worden geïdentificeerd. De informatie met betrekking tot individuele natuurlijke of rechtspersonen waartoe het auditcomité uit hoofde van de uitoefening van zijn taken toegang toe heeft valt ook ten aanzien van de andere leden van de raad van toezicht onder het beroepsgeheim bedoeld in artikel 74.”;

8° er wordt een § 1^{quater} ingevoegd luidend als volgt:

“De raad van toezicht deelt het directiecomité elke nuttige aanbeveling mee, wat de aangelegenheden bedoeld in de eerste paragraaf, 7° betreft in voorkomend geval op voorstel van het auditcomité. Het directiecomité brengt bij de raad verslag uit over het gevolg dat het aan de aanbevelingen verleent.”;

9° in § 3 worden volgende wijzigingen aangebracht:

— de woorden “vier van zijn leden” vervangen door de woorden “ten minste drie van zijn leden”;

— de woorden “Bij staking van stemmen, is de stem van de voorzitter doorslaggevend” worden geschrapt;

— er wordt een tweede lid ingevoegd, luidend als volgt:

“Tenzij de voorzitter van de raad daar met betrekking tot een concreet agendapunt anders over beslist, wonen de leden van het directiecomité de vergaderingen van de raad bij, zonder evenwel deel te nemen aan de beraadslaging.”.

Art. 4

In artikel 49 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013 wordt § 7 vervangen door volgende bepaling:

“Het directiecomité komt bijeen telkens wanneer de voorzitter van het directiecomité dit noodzakelijk acht dan wel een lid daartoe een gemotiveerd verzoek formuleert en ten minste twaalfmaal per kwartaal.

Het directiecomité kan slechts geldig beslissen indien ten minste twee leden aanwezig zijn.

Voor wat betreft de dossiers die een nieuwe stellingname noodzaken en behoudens akkoord van de afwezige leden, kan het directiecomité slechts geldig beslissen indien ten minste drie leden aanwezig zijn. Indien dit quorum niet werd bereikt, kan het directiecomité alsnog geldig beraadslagen met tenminste twee aanwezige leden waaronder het bevoegde lid van het directiecomité, nadat het een tweede maal wordt samengeroepen met dezelfde dagorde voor een tweede vergadering die, tenzij in geval van gemotiveerde hoogdringendheid, plaatsvindt op de tweede werkdag volgend op de eerste vergadering.

Hormis le cas d'extrême urgence et hormis l'accord du membre absent, le comité de direction ne peut valablement décider d'un point à l'ordre du jour que lorsque le membre compétent est présent ou, lorsque plusieurs membres sont compétents, lorsqu'au moins un d'entre eux est présent. Les décisions sont prises à l'unanimité. Lorsque l'unanimité ne peut être atteinte, les décisions sont prises à la majorité des membres présents. En cas de partage des voix concernant un point à l'ordre du jour, la proposition de décision concernée est censée être rejetée.

Le membre compétent au sens des paragraphes précédents est le membre qui a la direction opérationnelle du service compétent pour le point à traiter.

Il est tenu procès-verbal des délibérations du comité de direction. Les procès-verbaux sont signés par les membres présents. En cas de dissentiment, les membres du Comité ont le droit de faire consigner leur vote, le cas échéant avec motifs à l'appui, ou leur avis dans le procès-verbal.” .

Art. 5

L'article 51, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est supprimé.

Art. 6

A l'article 52, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “, et du secrétaire général” sont supprimés.

Art. 7

A l'article 53, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “, de secrétaire général” sont supprimés;

2° au second alinéa, le mot “et” est inséré entre les mots “comité de direction” et “les membres” et les mots “et le secrétaire général” sont supprimés;

3° au troisième alinéa, le mot “et” est inséré entre les mots “président” et “les membres comité de direction” et les mots “et le secrétaire général” sont supprimés.

Art. 8

L'article 54, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, est remplacé comme suit:

§ 1^{er}. La FSMA est organisée en services, selon un organigramme arrêté par le comité de direction. L'organigramme

Behoudens in geval van hoogdringendheid en behoudens het akkoord van het afwezige lid kan het directiecomité slechts over een punt van de dagorde beslissen wanneer het bevoegde lid van het directiecomité aanwezig is of, ingeval meerdere leden van het directiecomité bevoegd zijn, indien ten minste één van hen aanwezig is. Het beslist bij eenparigheid. Indien geen eenparigheid wordt bereikt, komen de beslissingen tot stand met meerderheid van de aanwezige leden. Ingeval van staking van stemmen over een bepaald agendapunt, wordt het betreffende voorstel van beslissing geacht niet te zijn aangenomen.

Het bevoegde lid in de zin van de vorige paragrafen is het lid dat de operationele leiding heeft over de voor het te behandelen agendapunt bevoegde dienst.

Er worden notulen opgemaakt van de beraadslagingen van het directiecomité. De notulen worden ondertekend door alle aanwezige leden. In geval van meningsverschil hebben de leden van het Directiecomité het recht hun stem, in voorkomend geval met de redenen ter staving, of hun mening in de notulen te laten opnemen.”.

Art. 5

Artikel 51, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt opgeheven.

Art. 6

In artikel 52, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “alsook van de secretaris-generaal,” geschrapt.

Art. 7

In artikel 53, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “, secretaris-generaal,” geschrapt;

2° in het tweede lid wordt het woord “en” ingevoegd tussen de woorden “directiecomité” en “de leden” en worden de woorden “en de secretaris-generaal” geschrapt;

3° in het derde lid wordt het woord “en” ingevoegd tussen de woorden “voorzitter” en “de leden van het directiecomité” en worden de woorden “en de secretaris-generaal” geschrapt.

Art. 8

Artikel 54, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, wordt vervangen door volgende bepaling:

“§ 1. De FSMA is georganiseerd in diensten, volgens een organogram dat is vastgesteld door het directiecomité. Het

reflète les différents champs de compétence visés à l'article 45.

§ 2. Le président et les membres du comité de direction assurent, sous l'autorité collégiale du comité de direction, la direction d'un ou plusieurs services de la FSMA.

Chaque service rapporte au membre du comité chargé de sa direction. L'auditeur interne rapporte directement et simultanément au comité de direction et au président du comité d'audit."

Art. 9

A l'article 62, alinéa 1^{er}, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, le mot "et" est inséré entre les mots "comité de direction" et "les membres du comité de direction" et les mots "et le secrétaire général" sont supprimés.

Art. 10

A l'article 70, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par la disposition suivante

"Lorsque la FSMA constate, dans l'exercice de ses missions légales, qu'il existe des indices sérieux de l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à une sanction administrative, ou lorsqu'elle est saisie d'une telle pratique sur plainte, le comité de direction charge l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, d'instruire le dossier.;"

2° Il est inséré un paragraphe 1^{er bis}, libellé comme suit:

"§ 1^{er bis}. Pour l'exercice de leur fonction, l'auditeur et l'auditeur adjoint peuvent exercer tous les pouvoirs d'instruction confiés à la FSMA par les dispositions légales et réglementaires régissant la matière concernée. Pour l'accomplissement de l'instruction, ils sont assistés par d'autres membres du personnel de la FSMA qu'ils désignent et qui ne reçoivent, pour l'accomplissement de leurs tâches, d'instructions que d'eux.

L'auditeur et l'auditeur adjoint exercent leur fonction dans le respect des droits de la défense.;"

3° au paragraphe 2, les mots "ou, en son absence, l'auditeur adjoint," sont insérés entre les mots "L'auditeur" et "adresse une copie", une phrase est insérée entre la deuxième et la troisième phrase, libellée comme suit:

"Les parties peuvent demander à l'auditeur ou, en son absence, à l'auditeur adjoint, l'accomplissement d'actes d'instruction complémentaires. Lorsque l'auditeur ou l'auditeur

organigramme weerspiegelt de verschillende bevoegdheidsdomeinen van de FSMA zoals bepaald in artikel 45.

§ 2. De voorzitter en de leden van het directiecomité nemen, onder het collegiale gezag van het directiecomité, de leiding waar van één of meerdere diensten van de FSMA.

Iedere dienst rapporteert aan het lid van het directiecomité dat gelast is met de leiding ervan. De interne auditor rapporteert rechtstreeks en gelijktijdig rapporteert aan het directiecomité en de voorzitter van het auditcomité."

Art. 9

In artikel 62, eerste lid, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt het woord "en" ingevoegd tussen de woorden "directiecomité" en "de leden van het directiecomité" en worden de woorden "en de secretaris-generaal" geschrapt.

Art. 10

In artikel 70, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° § 1 wordt vervangen door volgende bepaling:

"Indien de FSMA in de uitoefening van haar "wettelijke opdrachten ernstige aanwijzingen vaststelt van het bestaan van een praktijk die aanleiding kan geven tot een administratieve sanctie of indien zij als gevolg van een klacht van een dergelijke praktijk in kennis wordt gesteld, kan het directiecomité de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, gelasten met het onderzoek van het dossier.;"

2° er wordt een § 1bis, ingevoegd, luidend als volgt:

"§ 1bis. Voor de uitoefening van hun opdracht kunnen de auditeur en de adjunct-auditeur alle onderzoeksbevoegdheden uitoefenen die aan de FSMA zijn toevertrouwd door de wettelijke en reglementaire bepalingen die de betrokken materie regelen. Zij worden bij het voeren van elk onderzoek bijgestaan door andere personeelsleden van de FSMA die zij aanwijzen en die voor het vervullen van die taak enkel van hen instructies ontvangen.

De auditeur en de adjunct-auditeur voeren hun opdracht uit met inachtneming van de rechten van verdediging.;"

3° in § 2 worden de woorden "of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur," ingevoegd tussen de woorden "de auditeur" en "stuurt een kopie", wordt tussen de tweede en de derde zin een zin ingevoegd die luidt als volgt:

"De partijen kunnen de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, tevens verzoeken bijkomende onderzoeksdaden te stellen. Als de auditeur of de adjunct-auditeur menen

adjoint estiment ne pas devoir réserver de suite à cette demande, ils en mentionnent la raison dans leur rapport d'instruction."

et les mots "ou, en son absence, l'auditeur adjoint" sont insérés entre les mots "L'auditeur" et "saisit".

4° il est inséré un paragraphe 3, libellé comme suit:

"Le comité de direction désigne l'auditeur et l'auditeur adjoint parmi les membres du personnel de la FSMA. La fonction d'auditeur est une fonction à temps plein."

Art. 11

A l'article 71, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par la disposition suivante:

"Le comité de direction décide des suites qu'il donne au rapport d'instruction. Il peut demander à l'auditeur ou à l'auditeur adjoint de commenter le rapport d'instruction. Il peut également requérir des actes d'instruction supplémentaires."

2° le paragraphe 6 est supprimé.

Art. 12. A l'article 72, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, il est inséré un paragraphe *2bis*, libellé comme suit:

"*2bis*. Lorsqu'elle l'estime nécessaire eu égard aux droits au procès équitable, la commission des sanctions peut requérir du comité de direction de faire accomplir des actes d'instruction complémentaires."

Art. 13

A l'article 74, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "le secrétaire général" sont supprimés.

Art. 14

A l'article 80, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er} les mots "l'auditeur peut" sont remplacés par les mots "l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint peuvent";

2° à l'alinéa 4, les mots "l'auditeur et les membres du personnel désignés par lui peuvent" sont remplacés par les mots "l'auditeur ou en son absence, l'auditeur adjoint et les membres du personnel désignés par eux peuvent".

geen gevolg te moeten verlenen aan zulk verzoek vermelden zij de reden daartoe in het onderzoeksverslag."

en worden de woorden "of, in zijn afwezigheid, de adjunct-directeur" ingevoegd tussen de woorden "De auditeur" en "brengt".

4° er wordt een § 3 ingevoegd, luidend als volgt:

"Het directiecomité duidt de auditeur en de adjunct auditeur aan onder de personeelsleden van de FSMA. De functie van auditeur is een voltijdse functie."

Art. 11

In artikel 71, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° § 1 wordt vervangen door volgende bepaling:

"Het directiecomité beslist over de gevolgen dat het aan het onderzoeksverslag verleent. Het kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, om toelichting bij het verslag verzoeken. Het kan hen tevens om bijkomende onderzoeksdaten verzoeken."

2° § 6 wordt geschrapt.

Art. 12. In artikel 72, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, wordt een § *2bis* ingevoegd, luidend als volgt:

"*2bis*. Indien zij dat vanuit het oogpunt van de het recht op een eerlijk proces noodzakelijk acht kan de sanctiecommissie het directiecomité verzoeken bijkomende onderzoeksdaten te laten stellen."

Art. 13

In artikel 74, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "de secretaris-generaal" geschrapt.

Art. 14

In artikel 80, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden "kan de auditeur," vervangen door de woorden "kunnen de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur,";

2° in het vierde lid worden de woorden "kunnen de auditeur en de door hem aangeduide personeelsleden" vervangen door "kunnen de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, en de door hen aangeduide personeelsleden".

Art. 15

A l'article 81, rétabli par la loi du 2 mai 2007, les modifications suivantes sont apportées:

1° au § 1^{er}, premier alinéa, les mots "l'auditeur peut" sont remplacés par les mots "l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint peuvent,";

2° au § 1^{er}, alinéa 1^{er} et au paragraphe 2, alinéas 1^{er} et 2, les mots "l'auditeur" sont remplacé par les mots "l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint";

Art. 16

A l'article 82, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "l'auditeur peut" sont remplacés par les "l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint peuvent,".

Art. 19

A l'article 83, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° au § 1^{er}, alinéa 1^{er} et l'alinéa 2, les mots "l'auditeur" sont remplacés par les mots "l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint";

2° au § 1^{er}, alinéa 3, les mots "l'auditeur et les membres du personnel désignés par lui" sont remplacés par les mots "l'auditeur ou en son absence, l'auditeur adjoint et les membres du personnel désignés par eux peuvent";

3° au § 2, alinéa 1^{er}, le mot "auditeur" est remplacé par le mot "l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint".

Art. 20

A l'article 84, § 1^{er}, alinéas 1^{er} et 2, et § 2, alinéas 1^{er} et 2, rétabli par la loi du 2 mai 2007, les mots "l'auditeur" sont remplacés par les mots "l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint" .

Art. 21

A l'article 85, "§1^{er}" est supprimé et aux alinéas 1 à 3 et 5, rétabli par la loi du 2 mai 2007, les mots "l'auditeur" sont remplacés par les mots "l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint" .

Art. 15

In artikel 81, hersteld bij de wet van 2 mei 2007, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, eerste lid worden de woorden "kan de auditeur," vervangen door de woorden "kunnen de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur,";

2° in § 1, tweede lid, en in § 2, eerste en tweede lid wordt het woord "auditeur" vervangen door "auditeur, of in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur";

Art. 16

In artikel 82, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "kan de auditeur," vervangen door de woorden "kunnen de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur,".

Art. 19

In artikel 83, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, eerste en het tweede lid, wordt het woord "auditeur" vervangen door "auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur";

2° in § 1, derde lid worden de woorden "auditeur en de door hem aangewezen personeelsleden" vervangen door de woorden "de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, en de door hen aangeduide personeelsleden".

3° in § 2, eerste lid, wordt het woord "auditeur" vervangen door "auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur".

Art. 20

In artikel 84, § 1, eerste en tweede lid, en § 2, eerste en tweede lid, hersteld bij de wet van 2 mei 2007, wordt het woord "auditeur" vervangen door "auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur".

Art. 21

In artikel 85 wordt "§1" geschrapt en worden, in het eerste tot derde en vijfde lid, hersteld bij de wet van 2 mei 2007, wordt het woord "auditeur" vervangen door "auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur".

CHAPITRE III

Entrée en vigueur et dispositions transitoires

Art. 22

Par dérogation à l'article 52, la personne qui assume la fonction de secrétaire général visée à l'article 51 de la loi au 1^{er} mai 2013 reste en fonction jusqu'à l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 23

Les missions du secrétaire général de la FSMA visées à l'article 51 de la loi sont assumées par les membres respectifs du comité de direction.

Art. 24

Par dérogation à l'article 49, § 6, le Roi peut, à l'occasion de l'entrée en vigueur de la présente loi, renouveler le mandat des membres du comité de direction pour une période renouvelable de six ans et l'article 49, § 6, cinquième alinéa, ne trouve pas à s'appliquer aux mandats qui prennent fin à l'occasion de l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 25

La présente loi entre en vigueur au 1^{er} mai 2014 à l'exception de l'article 22 qui entre en vigueur à la date de publication de la loi.

HOOFDSTUK III

Inwerkingtreding en overgangsbepalingen

Art. 22

In afwijking van artikel 52 blijft de persoon die de functie van secretaris-generaal bedoeld in artikel 51 van de wet vervult op 1 mei 2013 in functie tot op de datum van inwerkingtreding van deze wet.

Art. 23

De opdrachten van de secretaris-generaal bedoeld in artikel 51 van de wet worden opgenomen door de respectieve leden van het directiecomité van de FSMA.

Art. 2

In afwijking van artikel 49, § 6, kan de Koning naar aanleiding van de inwerkingtreding van deze wet het mandaat van de leden van het directiecomité hernieuwen voor een hernieuwbare termijn van zes jaar en artikel 49, § 6, vijfde lid, vindt geen toepassing op de mandaten die een einde nemen naar aanleiding van de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 25

Deze wet treedt in werking op 1 mei 2014, met uitzondering van artikel 22, dat in werking treedt op de datum van publicatie van de wet.

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT (II)
N° 54.411/2 DU 2 DÉCEMBRE 2013

Le 4 novembre 2013, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi "modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, pour ce qui est de l'organisation et du fonctionnement de la FSMA".

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre le 2 décembre 2013. La chambre était composée de Yves KREINS, président de chambre, Pierre VANDERNOOT et Martine BAGUET, conseillers d'État, Yves DE CORDT et Christian BEHRENDT, assessseurs, et Anne-Catherine VAN GEERSDAELE, greffier.

Le rapport a été présenté par Jean-Luc PAQUET, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Pierre VANDERNOOT.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 2 décembre 2013.

*

FORMALITÉS PRÉALABLES

Il ne ressort d'aucune des pièces communiquées au Conseil d'État que l'examen préalable de la nécessité de procéder à une évaluation d'incidence au sens de l'article 19/1 de la loi du 5 mai 1997 'relative à la coordination de la politique fédérale de développement durable' a bien été réalisé sur l'avant-projet.

Si ce n'est chose faite, cet examen préalable devra donc encore être accompli, ainsi que, s'il y a lieu, l'évaluation d'incidence subséquente, avant que le projet de loi ne soit déposé devant la Chambre des représentants¹.

OBSERVATIONS GÉNÉRALES

L'avant-projet de loi a notamment pour objet la suppression de la fonction de secrétaire général de la FSMA.

Il est prévu par l'avant-projet, notamment par l'article 70 de la loi du 2 août 2002², tel que modifié par l'article 10 de l'avant-projet, que la fonction d'auditeur chargé de l'enquête préalable à l'imposition éventuelle d'une amende administrative, exercée actuellement *qualitate qua* par le secrétaire général de la FSMA en vertu du paragraphe 5 de l'article 51 de cette loi, abrogé par l'avant-projet, serait désormais exercée par un auditeur et un auditeur adjoint spécialement désignés

¹ Article 19/3, 1°, de la loi précitée du 5 mai 1997.

² Loi du 2 août 2002 'relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers'.

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE (II)
NR. 54.411/2 VAN 2 DECEMBER 2013

Op 4 november 2013 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet "tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, wat de organisatie en de werking van de FSMA betreft".

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 2 december 2013. De kamer was samengesteld uit Yves KREINS, kamervoorzitter, Pierre VANDERNOOT en Martine BAGUET, staatsraden, Yves DE CORDT en Christian BEHRENDT, assessoren, en Anne-Catherine VAN GEERSDAELE, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Jean-Luc PAQUET, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Pierre VANDERNOOT.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 2 december 2013.

*

VOORAFGAANDE VORMVEREISTEN

Uit geen enkel van de aan de Raad van State overgezonden stukken blijkt dat het voorafgaande onderzoek met betrekking tot de noodzaak om een effectbeoordeling in de zin van artikel 19/1 van de wet van 5 mei 1997 'betreffende de coördinatie van het federale beleid inzake duurzame ontwikkeling' uit te voeren wel degelijk heeft plaatsgehad met betrekking tot het voorontwerp.

Indien dit niet is geschied, moet dus nog worden overgegaan tot dit voorafgaande onderzoek en indien nodig, tot de daaropvolgende effectbeoordeling, voordat het wetsontwerp wordt ingediend bij de Kamer van volksvertegenwoordigers¹.

ALGEMENE OPMERKINGEN

Het voorontwerp van wet strekt inzonderheid tot de ophefing van de functie van secretaris-generaal van de FSMA.

Het voorontwerp, inzonderheid artikel 70 van de wet van 2 augustus 2002², zoals die bepaling gewijzigd wordt bij artikel 10 van het voorontwerp, bepaalt dat de functie van auditeur belast met het onderzoek dat eventueel kan leiden tot het opleggen van een administratieve geldboete, die momenteel *qualitate qua* wordt uitgeoefend door de secretaris-generaal van de FSMA, krachtens artikel 51, § 5, van die wet welke bepaling bij het voorontwerp opgeheven wordt, voortaan

¹ Artikel 19/3, 1°, van de voornoemde wet van 5 mei 1997.

² Wet van 2 augustus 2002 'betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten'.

à ces fonctions parmi les membres du personnel de la FSMA par le comité de direction sur la base de l'article 70, § 3, de la loi précitée du 2 août 2002, en projet à l'article 10, 4°.

Il résulte de l'article 54, § 2, de la même loi, en projet à l'article 8, que ses autres fonctions actuelles seraient désormais assumées "sous l'autorité collégiale du comité de direction" par "[l]e président et les membres du comité de direction", lesquels assureraient chacun "la direction d'un ou plusieurs services de la FSMA". L'article 23 de l'avant-projet dispose en ce sens que "[l]es missions du secrétaire général de la FSMA visées à l'article 51 de la loi sont assumées par les membres respectifs du comité de direction".

Ce seraient l'auditeur et l'auditeur adjoint qui, en vertu de l'article 70, § 1bis, alinéa 1^{er}, seconde phrase, de la loi précitée du 2 août 2002, en projet à l'article 10, 2°, désigneraient seuls les membres du personnel de la FSMA destiné à les assister dans leurs fonctions.

2. En vue de donner une information complète au Parlement, l'exposé des motifs gagnerait à expliquer la manière dont seront mises en œuvre les missions d'organisation générale de la FSMA, en ce compris celles à caractère transversal à ses différents services et particulièrement en ce qui concerne la gestion quotidienne de ces missions.

S'agissant plus spécifiquement des membres du personnel destiné à assister l'auditeur et l'auditeur adjoint dans leurs fonctions, l'article 70, § 1^{er}bis, alinéa 1^{er}, seconde phrase, de la loi précitée du 2 août 2002, en projet à l'article 10, 2°, prévoit leur désignation par les seuls auditeur et auditeur adjoint au sein du personnel de la FSMA. L'exposé des motifs gagnerait à préciser la mise en œuvre de ce principe de manière à garantir que l'ensemble des fonctions de la FSMA soient assurées.

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

Dispositif

Article 3

1. L'article 48, § 1^{er}ter, alinéa 3, en projet ne précise pas la fréquence d'établissement du rapport que le comité d'audit est tenu de remettre au conseil de surveillance, alors que l'actuel article 48, § 1^{er}, alinéa 6, de la loi précitée du 2 août 2002, abrogé par l'article 3, 6°, de l'avant-projet, prévoit une fréquence annuelle à ce sujet.

Il appartient à l'auteur de l'avant-projet de se prononcer sur ce point et d'amender le texte en fonction de ses intentions.

uitgeoefend wordt door een auditeur en een adjunct-auditeur die door het directiecomité speciaal in die functie aangesteld worden onder de personeelsleden van de FSMA, overeenkomstig het ontworpen artikel 70, § 3, van de voornoemde wet van 2 augustus 2002 (artikel 10, 4°, van het ontwerp).

Uit het ontworpen artikel 54, § 2, van dezelfde wet (artikel 8 van het ontwerp blijkt dat zijn overige huidige functies voortaan "onder het collegiale gezag van het directiecomité" uitgeoefend zouden worden door "[d]e voorzitter en de leden van het directiecomité", die elk "de leiding [...] van een of meerdere diensten van de FSMA" zouden waarnemen. Artikel 23 van het voorontwerp bepaalt in die zin dat "[d]e opdrachten van de secretaris-generaal bedoeld in artikel 51 van de wet worden opgenomen door de respectieve leden van het directiecomité van de FSMA".

Krachtens het ontworpen artikel 70, § 1bis, eerste lid, tweede zin, van de voornoemde wet van 2 augustus 2002, (artikel 10, 2°, van het ontwerp) wijzen alleen de auditeur en de adjunctauditeur de personeelsleden van de FSMA aan die hen moeten bijstaan in hun functies.

2. Teneinde het Parlement volledig in te lichten, zou in de memorie van toelichting moeten worden uitgelegd op welke wijze de taken met betrekking tot de algemene organisatie van de FSMA uitgevoerd zullen worden, met inbegrip van de taken die tegelijk betrekking hebben op de verschillende diensten ervan en meer in het bijzonder op het dagelijks beheer van die taken.

Wat meer specifiek de personeelsleden betreft die de auditeur en de adjunct-auditeur moeten bijstaan in hun functies, bepaalt het ontworpen artikel 70, § 1bis, eerste lid, tweede zin, van de voornoemde wet van 2 augustus 2002 (artikel 10, 2°, van het ontwerp) dat die alleen door de auditeur en adjunct-auditeur aangewezen worden onder het personeel van de FSMA. Het verdient aanbeveling om in de memorie van toelichting te verduidelijken hoe dat principe toegepast zal worden zodat alle functies binnen de FSMA vervuld zijn.

BIJZONDERE OPMERKINGEN

Dispositief

Artikel 3

1. In het ontworpen artikel 48, § 1ter, derde lid, wordt niet verduidelijkt om de hoeveel tijd het auditcomité het verslag moet opstellen dat het aan de raad van toezicht dient te bezorgen, terwijl het huidige artikel 48, § 1, zesde lid, van de voornoemde wet van 2 augustus 2002, dat opgeheven wordt bij artikel 3, 6°, van het voorontwerp, dienaangaande gewag maakt van een jaarlijkse frequentie.

De steller van het voorontwerp dient zich over dat punt uit te spreken en de tekst naargelang van zijn bedoelingen te wijzigen.

2. Le 9^o, deuxième tiret, supprime la cinquième phrase de l'article 48, § 3, de la loi précitée du 2 août 2002; cette phrase est rédigée comme suit:

“En cas de partage des voix, la voix du président du conseil de surveillance est prépondérante”.

La question se pose de savoir comment se règle le cas où il y a partage des voix. Si, comme l'énonce pour le comité de direction l'article 49, § 7, alinéa 4, *in fine*, de la même loi, en projet à l'article 4, l'intention consiste à prévoir pour le conseil de surveillance qu'“[e]n cas de partage des voix concernant un point à l'ordre du jour, la proposition de décision concernée est censée être rejetée”, pareil dispositif doit être expressément inséré à l'article 48, § 3, sauf à maintenir la voix prépondérante du président ou un autre mécanisme permettant de dégager les conditions objectives d'adoption d'une décision.

Article 4

1. Il conviendrait de définir, comme dans l'exposé des motifs, la notion de “prise de position nouvelle” (par exemple, dans l'article 49, § 7, alinéa 5, en projet à l'article 4, qui définit la notion de “membre compétent”, ou dans un alinéa 6 nouveau).

2. Le comité de direction ne comptant que quatre membres, il convient de préciser la portée des mots “et hormis l'accord des membres absents”³.

Le mot “hormis” doit-il être remplacé par “sous réserve de” ou “sauf” (“*behoudens*” dans la version néerlandaise)?

L'accord des (deux) membres absents permet-il vraiment au comité de statuer avec deux membres présents? Comment concilier cette première phrase de l'alinéa 3 en projet avec la seconde, qui évoque l'hypothèse où le *quorum* n'est pas atteint? Dans ce cas, “le comité de direction peut encore valablement délibérer lorsque deux de ses membres sont présents, dont le membre compétent”, après avoir été convoqué à une seconde réunion, qui a lieu le deuxième jour ouvrable suivant la première.

Cette observation vaut, *mutatis mutandis*, pour l'article 49, § 7, alinéa 4, en projet (“Hormis le cas d'extrême urgence et hormis l'accord du membre absent...”).

3. Dans la seconde phrase de l'article 49, § 7, alinéa 3, en projet, les mots “une seconde fois” sont inutiles.

³ Selon l'article 49, § 7, alinéa 3, en projet, “en ce qui concerne les dossiers qui requièrent une prise de position nouvelle et hormis l'accord des membres absents, le comité de direction ne peut statuer que lorsqu'au moins trois de ses membres sont présents”.

2. Bij onderdeel 9^o, tweede streepje, wordt de vijfde zin van artikel 48, § 3, van de voornoemde wet van 2 augustus 2002 geschrapt; die zin is gesteld als volgt:

“Bij staking van stemmen, is de stem van de voorzitter van de raad van toezicht doorslaggevend”.

De vraag rijst hoe het geval wordt geregeld waarin zich staking van stemmen voordoet. Als het, zoals voor het directiecomité wordt bepaald in het ontworpen artikel 49, § 7, vierde lid, *in fine*, van dezelfde wet (artikel 4 van het ontwerp), de bedoeling is voor de raad van toezicht te bepalen dat “[i]n geval van staking van stemmen over een bepaald agendapunt, [...] het betreffende voorstel van beslissing [wordt] geacht niet te zijn aangenomen”, dan moet die bepaling uitdrukkelijk worden ingevoegd in artikel 48, § 3, tenzij de doorslaggevende stem van de voorzitter wordt behouden of voorzien wordt in een ander mechanisme ter bepaling van de objectieve voorwaarden voor het nemen van een beslissing.

Artikel 4

1. Net zoals in de memorie van toelichting, zou het begrip “nieuwe stellingname” gedefinieerd moeten worden (bijvoorbeeld in het ontworpen artikel 49, § 7, vijfde lid, [artikel 4 van het ontwerp], waarin het begrip “bevoegd lid” gedefinieerd wordt, ofwel in een nieuw zesde lid).

2. Aangezien het directiecomité maar vier leden telt, dient de strekking te worden verduidelijkt van de woorden “en behoudens akkoord van de afwezige leden”³.

De vraag rijst of het woord “hormis” niet vervangen dient te worden door “*sous réserve de*” of “*sauf*” (“*behoudens*” in de Nederlandse tekst).

Ook is het de vraag of het akkoord van de (twee) afwezige leden het voor het comité werkelijk mogelijk maakt te beslissen met twee aanwezige leden? Hoe kan die eerste zin van het ontworpen derde lid in overeenstemming worden gebracht met de tweede, waarin gewag wordt gemaakt van het geval waarin het *quorum* niet is bereikt? Dan “kan het directiecomité alsnog geldig beraadslagen met [ten minste] twee aanwezige leden waaronder het bevoegde lid van het directiecomité”, nadat het samengeroepen is voor een tweede vergadering, die plaatsvindt op de tweede werkdag volgend op de eerste vergadering.

Die opmerking geldt, *mutatis mutandis*, eveneens voor het ontworpen artikel 49, § 7, vierde lid (“Behoudens in geval van hoogdringendheid en behoudens het akkoord van het afwezige lid...”).

3. In de tweede zin van het ontworpen artikel 49, § 7, derde lid, zijn de woorden “een tweede maal” overbodig.

³ Volgens het ontworpen artikel 49, § 7, derde lid, kan het directiecomité “voor wat betreft de dossiers die een nieuwe stellingname noodzakelijk maken en behoudens akkoord van de afwezige leden, [...] slechts geldig beslissen indien ten minste drie leden aanwezig zijn”.

Article 23

L'article 23 de l'avant-projet ne devrait pas faire l'objet d'une disposition autonome mais être rapatriée au sein de la loi précitée du 2 août 2002, par exemple sous l'article 54, § 2, en projet, lui aussi revu. Il ne peut certainement plus être fait référence à l'article 51 de cette dernière loi, cette disposition étant abrogée par l'article 5 de l'avant-projet.

OBSERVATIONS FINALES

1. L'avant-projet présente de nombreuses déficiences sur le plan légistique. Les exemples suivants peuvent en être donnés:

— à l'article 3, 1^o à 4^o, il y a lieu de mentionner le "paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}," et, au 5^o, le "paragraphe 1^{er}, alinéa 2,";

— à l'article 3, 3^o, c'est un "5^obis", et non un "5bis" qu'il convient d'insérer;

— à l'article 3, 4^o, il y a lieu d'omettre les crochets qui entourent le mot "efficient" dans la version française;

— à l'article 3, 8^o, le texte en projet doit être précédé de la mention "§ 1^{er}quater ." et, dans ce nouveau paragraphe, il faut écrire "les matières visées au paragraphe 1^{er}, 7^o,";

— à l'article 4, le texte en projet doit être précédé de la mention "§ 7.";

— dans les articles 5 à 21, il convient de préciser que les articles concernés sont ceux "de la même loi", ainsi qu'il est procédé aux articles 3 et 4; ceci vaut aussi pour la mention des articles de la loi précitée du 2 août 2002 dans les dispositions transitoires du chapitre III;

— à l'article 8, le texte en projet doit être précédé de la mention "Art. 54.";

— à l'article 10, le texte en projet au 1^o doit être précédé de la mention "§ 1^{er}." et celui en projet au 4^o par "§ 3.";

— au 3^o du même article 10, chacune des trois modifications doit être introduite par une sous-subdivision séparée du 3^o;

— à l'article 11, le texte en projet au 1^o doit être précédé de la mention "§ 1^{er}.";

— les articles 17 et 18 font défaut, de sorte qu'il y a lieu de renuméroter les suivants en conséquence;

— au début de l'article 20, il faut écrire "Dans l'article 84, § 1^{er}, alinéas 1^{er} et 3, ...".

Artikel 23

Artikel 23 van het voorontwerp zou geen op zichzelf staande bepaling mogen zijn maar zou moeten worden ondergebracht in de voornoemde wet van 2 augustus 2002, bijvoorbeeld in het ontworpen artikel 54, § 2, dat eveneens herzien behoort te worden. In geen geval mag nog verwezen worden naar artikel 51 van die wet, aangezien die bepaling opgeheven wordt bij artikel 5 van het voorontwerp.

SLOTOPMERKINGEN

1. Het voorontwerp vertoont talrijke tekortkomingen op wetgevingstechnisch vlak. Daarvan kunnen de volgende voorbeelden gegeven worden:

— in artikel 3, 1^o tot 4^o, dient te worden vermeld "§ 1, eerste lid," en in artikel 3, 5^o, "§ 1, tweede lid,";

— in artikel 3, 3^o, dient een bepaling onder "5^obis" ingevoegd te worden en niet een "5bis";

— in artikel 3, 4^o, dienen in de Franse tekst de vierkante haakjes weggelaten te worden waartussen het woord "efficient" staat;

— in artikel 3, 8^o, dient de ontworpen tekst te worden voorafgegaan door de vermelding "§ 1quater." en in die nieuwe paragraaf dient geschreven te worden "de aangelegenheden bedoeld in paragraaf 1, 7^o,";

— in artikel 4 dient de ontworpen tekst voorafgegaan te worden door de vermelding "§ 7.";

— in de artikelen 5 tot 21 dient verduidelijkt te worden dat de betrokken artikelen die zijn "van dezelfde wet", zoals dat wordt gedaan in de artikelen 3 en 4; dat geldt eveneens voor de vermelding van de artikelen van de voornoemde wet van 2 augustus 2002 in de overgangsbepalingen van hoofdstuk III;

— in artikel 8 dient de ontworpen tekst te worden voorafgegaan door de vermelding "Art. 54.";

— in artikel 10 dient de ontworpen tekst onder 1^o te worden voorafgegaan door de vermelding "§ 1." en die onder 4^o door de vermelding "§ 3.";

— onder 3^o van hetzelfde artikel 10 dient elk van de drie wijzigingen te worden ingeleid door een afzonderlijke onderverdeling van de bepaling onder 3^o;

— in artikel 11 dient de ontworpen tekst onder 1^o te worden voorafgegaan door de vermelding "§ 1.";

— het ontwerp bevat geen artikelen 17 en 18 zodat de artikelen 19 en volgende dienovereenkomstig behoren te worden vernummerd;

— vooraan in artikel 20 dient geschreven te worden "In artikel 84, § 1, eerste en derde lid, ...".

Il est renvoyé sur les questions de légistique au *Guide* disponible sur le site internet du Conseil d'État ⁴.

2. Le texte français doit également être revu quant à sa qualité rédactionnelle.

Les déficiences suivantes peuvent être mentionnées à titre d'exemple:

— à l'article 48, § 1*bis*, de la loi précitée du 2 août 2002, en projet à l'article 3, 5°, il faut écrire "la mission" et "visée";

— au 6° du même article 3 de l'avant-projet, l'article "le" doit précéder le mot "paragraphe";

— à la phrase liminaire de l'article 48, § 1*er**ter*, alinéa 1^{er}, en projet à l'article 3, 7°, il faut écrire "visé";

— à l'article 48, § 1*quater*, en projet à l'article 3, 8°, il faut écrire "visées";

— à l'article 54, § 2, alinéa 2, en projet à l'article 8, la seconde phrase ("L'auditeur interne rapport directement...") doit être revue;

— à l'article 70, § 3, en projet à l'article 10, 4°, un point doit séparer les deux phrases.

Le greffier,

Anne-Catherine
VAN GEERSDAELE

Le président,

Yves
KREINS

Wat betreft de wetgevingstechnische kwesties wordt verwezen naar de *Handleiding* die geraadpleegd kan worden op de website van de Raad van State.⁴

2. De Franse tekst dient ook op redactioneel vlak herzien te worden.

Bij wijze van voorbeeld kunnen de volgende tekortkomingen vermeld worden:

— in het ontworpen artikel 48, § 1*bis*, van de voornoemde wet van 2 augustus 2002, (artikel 3, 5°, van het ontwerp) dient geschreven te worden "la mission" en "visée";

— onder 6° van hetzelfde artikel 3 van het voorontwerp, dient het lidwoord "le" vooraf te gaan aan het woord "paragraphe";

— in de inleidende zin van het ontworpen artikel 48, § 1*ter*, eerste lid, (artikel 3, 7°, van het ontwerp) dient geschreven te worden "visé";

— in het ontworpen artikel 48, § 1*quater*, (artikel 3, 8°, van het ontwerp) dient geschreven te worden "visées";

— in het ontworpen artikel 54, § 2, tweede lid, (artikel 8 van het ontwerp) dient de tweede zin ("L'auditeur interne rapport directement...") herzien te worden;

— in het ontworpen artikel 70, § 3, (artikel 10, 4°, van het ontwerp) dient er een punt geplaatst te worden tussen de twee zinnen.

De griffier,

Anne-Catherine
VAN GEERSDAELE

De voorzitter,

Yves
KREINS

⁴ Principes de technique législative - Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires, www.raadvst-consetat.be, onglet "Technique législative".

⁴ Beginselen van de wetgevingstechniek - Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten, www.raadvst-consetat.be, tabblad "Wetgevingstechniek".

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Vu les lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o;

Vu l'avis 54.411/2 du Conseil d'État, donné le 2 décembre 2013;

Vu l'avis 55.030/2 du Conseil d'État, donné le 3 février 2014;

Vu l'avis (CON/2014/17) de la Banque centrale européenne, donné le 14 février 2014;

Sur la proposition du ministre de l'Économie, du ministre de l'Intérieur et du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de l'Économie, le ministre de l'Intérieur et le ministre des Finances sont chargés de présenter en notre nom aux Chambres législatives et de déposer à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

CHAPITRE 1^{ER}**Dispositions générales****Article 1^{er}**

§ 1^{er}. Les articles 78 et 157 de la présente loi règlent une matière visée à l'article 77 de la Constitution.

Les autres dispositions de la présente loi règlent une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

§ 2. La présente loi assure la transposition des articles 4, paragraphe 7, 56, 58, 68, 72, 143 et 144 la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Gelet op de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o;

Gelet op advies 54.411/2 van de Raad van State, gegeven op 2 december 2013;

Gelet op advies 55.030/2 van de Raad van State, gegeven op 3 februari 2014;

Gelet op advies (CON/2014/17) van de Europese Centrale Bank, gegeven op 14 februari 2014;

Op de voordracht van de minister van Economie, de minister van Binnenlandse Zaken en de minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Economie, de minister van Binnenlandse Zaken en de minister van Financiën zijn ermee belast het ontwerp van wet, waarvan de tekst hierna volgt, in onze naam aan de Wetgevende Kamers voor te leggen en bij de Kamer van volksvertegenwoordigers in te dienen:

HOOFDSTUK 1**Algemene bepalingen****Artikel 1**

§ 1. De artikelen 78 en 157 van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 77 van de Grondwet.

De overige bepalingen van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

§ 2. Deze wet zorgt voor de omzetting van artikel 4, lid 7 en van de artikelen 56, 58, 68, 72, 143 en 144 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot

d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE.

CHAPITRE 2

Dispositions modificatives liées à l'application de la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques au secteur des finances

SECTION I^{re}

Modifications de la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques

Art. 2

Dans la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques, le c) de l'article 3, 3^o est remplacé par ce qui suit:

“c) pour le secteur des finances: la Banque nationale de Belgique;”.

Art. 3

Dans l'article 13 de la même loi, sont apportées les modifications suivantes:

1^o il est inséré un paragraphe 5*bis* rédigé comme suit:

“§ 5*bis*. Pour les infrastructures critiques relevant du secteur des finances, les mesures de sécurité, telles que les politiques de continuité, les plans de continuité et les plans de sécurité physique et logique, que les entreprises sont tenues de mettre en place dans le cadre du statut de contrôle prudentiel qui leur est applicable et/ou dans le cadre de la surveillance (*oversight*) dont elles font l'objet par la Banque nationale de Belgique, sont assimilées au P.S.E.”;

2^o le paragraphe 6, alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“Pour le secteur des finances, les exercices et les mises à jour des mesures de sécurité visées au paragraphe 5*bis*, sont assimilés aux exercices et mises à jour du P.S.E. visés au présent paragraphe.”.

wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG.

HOOFDSTUK 2

Wijzigingsbepalingen met betrekking tot de toepassing op de sector financiën van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur

AFDELING I

Wijzigingen in de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur

Art. 2

In de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur wordt in artikel 3, 3^o de bepaling onder c) vervangen als volgt:

“c) voor de sector financiën: de Nationale Bank van België;”.

Art. 3

In artikel 13 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o er wordt een paragraaf 5*bis* ingevoegd, luidende:

“§ 5*bis*. Voor de kritieke infrastructuur die onder de bevoegdheid van de sector financiën vallen, worden de beveiligingsmaatregelen, zoals het continuïteitsbeleid, de continuïteitsplannen en de plannen voor fysieke en logische beveiliging, die de ondernemingen dienen in te voeren in het kader van het prudentieel toezichtsstatuut dat op hen van toepassing is en/of in het kader van het toezicht (*oversight*) dat de Nationale Bank van België op hen uitoefent, gelijkgesteld met het B.P.E.”;

2^o paragraaf 6, eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“Voor de sector financiën worden de oefeningen en de bijwerkingen van de beveiligingsmaatregelen als bedoeld in paragraaf 5*bis* gelijkgesteld met de oefeningen en de bijwerkingen van het B.P.E. als bedoeld in deze paragraaf.”.

Art. 4

Dans la même loi, il est inséré un article 22*bis* rédigé comme suit:

“Art. 22*bis*. Pour le secteur des finances, la Banque nationale de Belgique communique au Ministre des finances un rapport relatif aux tâches qu’elle accomplit en vertu de la présente loi selon une périodicité appropriée n’excédant toutefois pas trois ans.

La Banque nationale de Belgique l’informe toutefois sans délai de toute menace concrète et imminente pesant sur une infrastructure critique du secteur des finances.”

Art. 5

L’article 24, paragraphe 2, de la même loi est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

“Pour le secteur des finances, la Banque nationale de Belgique est désignée en tant que service d’inspection chargé de contrôler l’application des dispositions de la présente loi et de ses arrêtés d’exécution.

A cette fin, la Banque nationale de Belgique peut faire usage des informations dont elle dispose dans le cadre de ses missions légales de contrôle prudentiel et de surveillance (*oversight*) et tient compte, notamment, des constats effectués dans ce cadre. De même, dans le cadre de ses missions légales de contrôle prudentiel et de surveillance (*oversight*), la Banque nationale de Belgique peut utiliser les informations dont elle dispose en application de la présente loi.”

Art. 6

L’article 24, paragraphe 3, de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Le présent paragraphe n’est pas applicable au service d’inspection désigné en vertu du paragraphe 2, alinéa 3, du présent article.”

Art. 4

In dezelfde wet wordt een artikel 22*bis* ingevoegd, luidende:

“Art. 22*bis*. Voor de sector financiën maakt de Nationale Bank van België aan de Minister van Financiën een verslag over met betrekking tot de taken die zij krachtens deze wet vervult, volgens een passende frequentie van ten hoogste drie jaar.

De Nationale Bank van België brengt de Minister echter onmiddellijk op de hoogte van elke concrete en nakende dreiging voor een kritieke infrastructuur van de sector financiën.”

Art. 5

Artikel 24, paragraaf 2 van dezelfde wet wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Voor de sector financiën wordt de Nationale Bank van België aangeduid als inspectiedienst belast met het controleren van de toepassing van de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

Daartoe mag de Nationale Bank van België gebruik maken van de informatie waarover zij beschikt in het kader van haar wettelijke opdrachten met betrekking tot het prudentieel toezicht en het toezicht (*oversight*) en houdt zij, in het bijzonder, rekening met de vaststellingen die in dit kader zijn gedaan. Evenzo mag de Nationale Bank van België in het kader van haar wettelijke opdrachten met betrekking tot het prudentieel toezicht en het toezicht (*oversight*) de informatie gebruiken waarover zij met toepassing van deze wet beschikt.”

Art. 6

Artikel 24, paragraaf 3 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Deze paragraaf is niet van toepassing op de inspectiedienst die is aangeduid krachtens paragraaf 2, derde lid van dit artikel.”

SECTION II

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

Art. 7

L'article 36/14, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, modifié en dernier lieu par la loi du 27 novembre 2012, est complété par un 20° rédigé comme suit:

“20° dans les limites du droit de l'Union européenne, au Centre gouvernemental de Coordination et de Crise du SPF Intérieur, à l'Organe de coordination pour l'analyse de la menace, institué par la loi du 10 juillet 2006 relative à l'analyse de la menace, et aux services de police visés par la loi du 7 décembre 1998 organisant un service de police intégré, structuré à deux niveaux, dans la mesure où l'application de l'article 19 de la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques le requiert.”

CHAPITRE 3**Dispositions modificatives et abrogatoires diverses****SECTION I^{re}**

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

Art. 8

Dans l'article 2, § 3, de la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement, remplacé par la loi du 4 août 1978 et modifié par la loi du 26 août 2006, le premier alinéa est complété par les mots “et à la résolution d'institutions financières”.

AFDELING II

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

Art. 7

Artikel 36/14, § 1 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 november 2012, wordt aangevuld met de bepaling onder 20°, luidende:

“20° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan het Coördinatie- en Crisiscentrum van de Regering van de FOD Binnenlandse Zaken, aan het Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse, ingesteld door de wet van 10 juli 2006 betreffende de analyse van de dreiging, en aan de politiediensten bedoeld in de wet van 7 december 1998 tot organisatie van een geïntegreerde politiedienst, gestructureerd op twee niveaus, in de mate dat de toepassing van artikel 19 van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur zulks vereist.”

HOOFDSTUK 3**Diverse wijzigings- en opheffingsbepalingen****AFDELING I**

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

Art. 8

In artikel 2, § 3 van de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen, vervangen bij de wet van 4 augustus 1978 en gewijzigd bij de wet van 26 augustus 2006, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “en tot de afwikkeling van financiële instellingen”.

SECTION II

Modifications de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances

Art. 9

L'article 2, § 6 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurance, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est complété par un 24° rédigé comme suit:

“24° “fonction de contrôle indépendante”: la fonction d'audit interne, la fonction de compliance ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l'alinéa 2, 3 ou 4 de l'article 14*bis*, § 3, ainsi que la fonction actuarielle au sens de l'article 40*quinquies*.”.

Art. 10

L'article 8, § 2, troisième tiret, 3°, de la même loi, inséré par l'arrête royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“3° l'honorabilité professionnelle des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'entreprise d'assurances, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998;”.

Art. 11

Dans l'article 14*bis*, § 5 de la même loi, modifié par l'arrête royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise d'assurances, le cas échéant le comité de direction, prennent,” sont remplacés par les mots “le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise d'assurances, prend;”;

2° à l'alinéa 3, les mots “Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport” sont remplacés par les mots “Le

AFDELING II

Wijzigingen in de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen

Art. 9

Artikel 2, § 6 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met de bepaling onder 24°, luidende:

“24° “onafhankelijke controlefunctie”: de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, derde of vierde lid van artikel 14*bis*, § 3, evenals de actuariële functie in de zin van artikel 40*quinquies*.”.

Art. 10

Artikel 8, § 2, derde streepje, 3° van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“3° de professionele betrouwbaarheid van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de verzekeringsonderneming, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank;”.

Art. 11

In artikel 14*bis*, § 5 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “nemen de personen belast met de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité,” vervangen door de woorden “nemen het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming;”;

2° in het derde lid worden de woorden “De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten” vervangen door de woorden “Het

comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, fait rapport”.

Art. 12

Dans l'article 15*bis*, § 4, alinéa 1^{er}, 3^o de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, remplacé par la loi du 20 juin 2005 et modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “au sens de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”.

Art. 13

Dans l'article 22, § 3, alinéa 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrête royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la première phrase, les mots “La direction effective de l'entreprise d'assurances, le cas échéant le comité de direction,” sont remplacés par les mots “Le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective,”;

2° dans la troisième phrase, les mots “La direction effective” sont remplacés par les mots “Le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective,”.

Art. 14

Dans l'article 23*bis*, § 3, alinéa 2, b), de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrête royal du 3 mars 2011, les mots “la réputation et l'expérience” sont remplacés par les mots “l'honorabilité et l'expertise”.

Art. 15

Dans l'article 50 de la même loi, inséré par l'arrête royal du 12 août 1994 et modifié par l'arrête royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, alinéa 3, la première phrase commençant par les mots “Les articles” et finissant par les mots “de la succursale.” est remplacée par la phrase suivante:

directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, lichten”.

Art. 12

In artikel 15*bis*, § 4, eerste lid, 3^o van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, vervangen bij de wet van 20 juni 2005 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “in de zin van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “in de zin van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”.

Art. 13

In artikel 22, § 3, tweede lid van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de eerste zin worden de woorden “De effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité, verklaart” vervangen door de woorden “Het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, verklaren”;

2° in de derde zin worden de woorden “De effectieve leiding bevestigt” vervangen door de woorden “Het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, bevestigen”.

Art. 14

In artikel 23*bis*, § 3, tweede lid, b) van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “de reputatie en ervaring” vervangen door de woorden “de betrouwbaarheid en deskundigheid”.

Art. 15

In artikel 50 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2, derde lid wordt de eerste zin, die aanvangt met de woorden “De artikelen” en eindigt met de woorden “van het bijkantoor.”, vervangen als volgt:

“Les articles 9*bis*, 90, §§ 1^{er} et 3 et 90*bis* s’appliquent par analogie au mandataire général et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi qu’aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes.”;

2° le paragraphe 3, 4° est remplacé par ce qui suit:

“4° le nom, l’adresse et les pouvoirs du mandataire général de la succursale, le cas échéant, des autres dirigeants effectifs de la succursale ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.”;

Art. 16

Dans l’article 51, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 3 mars 2011, la deuxième phrase commençant par les mots “Elle peut également” et finissant par les mots “de la succursale.” est remplacée par la phrase suivante:

“Elle peut également s’y opposer si elle a des raisons de douter de l’honorabilité professionnelle ou de l’expertise du mandataire général ou, le cas échéant, des autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ou des responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale.”.

Art. 17

Dans l’article 63, § 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 16 février 2009, les mots “et l’article 90” sont remplacés par les mots “et les articles 90, 90/1 à 90/5 et 90*bis*”.

Art. 18

Dans l’article 88, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “gérants ou mandataires d’entreprises d’assurances” sont remplacés par les mots “membres de l’organe légal d’administration, mandataires d’entreprises d’assurance ou responsables de fonctions de contrôle indépendantes d’entreprises d’assurance”.

“De artikelen 9*bis*, 90, §§ 1 en 3 en 90*bis* zijn van overeenkomstige toepassing op de algemeen lasthebber en, in voorkomend geval, op de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.”;

2° paragraaf 3, 4° wordt vervangen als volgt:

“4° de naam, het adres en de bevoegdheden van de algemeen lasthebber van het bijkantoor, in voorkomend geval van de andere effectieve leiders van het bijkantoor, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.”;

Art. 16

In artikel 51, eerste lid van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt de tweede zin, die aanvangt met de woorden “Zij kan er zich eveneens” en eindigt met de woorden “van het bijkantoor belast zijn.”, vervangen als volgt:

“Zij kan er zich eveneens tegen verzetten indien zij redenen heeft om te twifelen aan de professionele betrouwbaarheid of de deskundigheid van de algemeen lasthebber of, in voorkomend geval, van de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.”.

Art. 17

In artikel 63, § 2 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009, worden de woorden “en artikel 90” vervangen door de woorden “en de artikelen 90, 90/1 tot en met 90/5 en 90*bis*”.

Art. 18

In artikel 88, eerste lid van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “zaakvoerders of lasthebbers van verzekeringsondernemingen” vervangen door de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan, lasthebbers van verzekeringsondernemingen of verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties van verzekeringsondernemingen”.

Art. 19

L'article 90 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 90. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des entreprises d'assurance, les personnes chargées de la direction effective ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

§ 2. La direction effective des entreprises d'assurance doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.”

Art. 20

Dans la même loi, il est inséré un article 90/1 rédigé comme suit

“Art. 90/1. § 1^{er}. Les entreprises d'assurance constituées sous la forme de société anonyme mettent en place un comité de direction au sens de l'article 524*bis* du Code des sociétés exclusivement composé de membres du conseil d'administration, auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion du conseil d'administration. Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.

§ 3. Les fonctions de président du conseil d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière visée à l'article 525 du Code des sociétés ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration.”

Art. 19

Artikel 90 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“Art. 90. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de verzekeringsonderneming, de personen belast met de effectieve leiding evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

§ 2. De effectieve leiding van de verzekeringsonderneming moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.”

Art. 20

In dezelfde wet wordt een artikel 90/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 90/1. § 1. Iedere verzekeringsonderneming die is opgericht als naamloze vennootschap richt een directiecomité op in de zin van artikel 524*bis* van het Wetboek van Vennootschappen, dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur, aan wie alle bestuursbevoegdheden van de raad van bestuur worden overgedragen. Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid noch op de handelingen die bij andere bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van de raad van bestuur en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur.”

Art. 21

Dans la même loi, il est inséré un article 90/2 rédigé comme suit:

“Art. 90/2. § 1^{er}. Les statuts des entreprises d’assurance constituées sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l’organe légal d’administration, d’un organe, exclusivement composé de membres de l’organe légal d’administration, dénommé “comité de direction”, auquel sont délégués l’ensemble des pouvoirs de gestion de l’organe légal d’administration à l’exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l’organe légal d’administration par le Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. L’organe légal d’administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Les fonctions de président de l’organe légal d’administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière, lorsqu’elle est prévue par le Code des sociétés pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l’organe légal d’administration.”

Art. 22

Dans la même loi, il est inséré un article 90/3 rédigé comme suit:

“Art. 90/3. La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d’une entreprise d’assurance, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 90/1 et 90/2.

La dérogation peut notamment porter:

1° sur l’obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l’article 90, § 2;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l’organe légal d’administration; dans ce cas, les articles 90, 90/4, 90/5 et 90bis leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de président du comité de direction et de président de l’organe légal d’administration.”

Art. 21

In dezelfde wet wordt een artikel 90/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 90/2. § 1. De statuten van de verzekeringsondernemingen die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, “directiecomité” genaamd, waaraan alle bestuursbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk bestuursorgaan.

§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 22

In dezelfde wet wordt een artikel 90/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 90/3. De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een verzekeringsonderneming toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 90/1 en 90/2.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 90, § 2;

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 90, 90/4, 90/5 et 90bis op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van voorzitter van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 23

Dans la même loi, il est inséré un article 90/4 rédigé comme suit:

“Art. 90/4. § 1^{er}. Sans préjudice de l’article 14*bis*, les membres de l’organe légal d’administration et les membres du comité de direction de l’entreprise d’assurance et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion peuvent, en représentation ou non de l’entreprise d’assurance, exercer des mandats d’administrateur ou de gérant ou prendre part à l’administration ou à la gestion au sein d’une société commerciale ou à forme commerciale, d’une entreprise d’une autre forme de droit belge ou étranger ou d’une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, aux conditions et dans les limites prévues au présent article.

§ 2. Les fonctions extérieures visées au paragraphe 1^{er} sont régies par des règles internes que l’entreprise d’assurance doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants:

1° éviter que l’exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de l’entreprise d’assurances ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l’exercice de la direction effective;

2° prévenir dans le chef de l’entreprise d’assurance la survenance de conflits d’intérêts ainsi que les risques qui s’attachent à l’exercice de ces fonctions, notamment sur le plan des opérations d’initiés;

3° assurer une publicité adéquate de ces fonctions.

La Banque fixe les modalités de ces obligations par voie de règlement adopté en application de l’article 12*bis* de la loi du 22 février 1998.

§ 3. Les mandataires sociaux nommés sur présentation de l’entreprise d’assurance doivent être des membres du comité de direction de l’entreprise d’assurances ou des personnes désignées par le comité de direction.

§ 4. Les membres de l’organe légal d’administration qui ne sont pas membres du comité de direction de l’entreprise d’assurance ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle l’entreprise d’assurance

Art. 23

In dezelfde wet wordt een artikel 90/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 90/4. § 1. Onverminderd artikel 14*bis* mogen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité van de verzekeringsonderneming en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de onderneming, al dan niet ter vertegenwoordiging van de verzekeringsonderneming, op de voorwaarden en binnen de grenzen vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een handelsvennootschap of een vennootschap met handelsvorm, een onderneming met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden.

§ 2. De externe functies bedoeld in paragraaf 1 worden beheerst door de interne regels die de verzekeringsonderneming moet invoeren en doen naleven teneinde:

1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om de effectieve leiding waar te nemen;

2° te voorkomen dat bij de verzekeringsonderneming belangenconflicten zouden optreden alsook risico’s die gepaard gaan met de uitoefening van die functies, onder andere op het vlak van transacties van ingewijden;

3° te zorgen voor een passende openbaarmaking van die functies.

De Bank bepaalt, bij reglement goedgekeurd met toepassing van artikel 12*bis* van de wet van 22 februari 1998, hoe die verplichtingen ten uitvoer worden gelegd.

§ 3. De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op voordracht van de verzekeringsonderneming, moeten leden van het directiecomité van de verzekeringsonderneming zijn, dan wel personen die door het directiecomité zijn aangewezen.

§ 4. De leden van het wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité van de verzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de verzekeringsonderneming

détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société.

§ 5. Les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, les personnes qui participent à la direction effective de l'entreprise d'assurances ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit:

1° d'une société visée à l'article 89, § 1^{er}, du Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012, avec laquelle l'entreprise d'assurance a des liens étroits;

2° d'un organisme de placement en créance à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances ou d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 précitée ou de la loi du ... relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires;

3° d'une entreprise dont l'activité se situe dans le prolongement de l'activité d'assurance, telle un bureau de courtage ou un bureau de règlement de sinistres,

4° d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou leur famille détiennent, dans le cadre de la gestion normale de leur patrimoine, un intérêt significatif.

Les personnes qui participent à la direction effective d'une société mutualiste visée à l'article 2, § 1^{er}ter, peuvent en outre participer à la gestion journalière d'une mutualité, d'une union nationale de mutualités ou d'une autre société mutualiste visée par la loi du 6 août 1990 précitée auprès de laquelle les membres de la société mutualiste visée à l'article 2, § 1^{er}ter, peuvent s'affilier.

§ 6. Les entreprises d'assurance notifient sans délai à la Banque les fonctions exercées en dehors de l'entreprise d'assurance par les personnes visées au paragraphe 1^{er} aux fins du contrôle du respect des dispositions prévues au présent article.”

een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap.

§ 5. De leden van het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in:

1° een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, waarmee de verzekeringsonderneming nauwe banden heeft;

2° in een instelling voor belegging in schuldvorderingen die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen of een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van voormelde wet van 3 augustus 2012 of de wet van ... betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

3° in een onderneming met een activiteit in het verlengde van het verzekeringsbedrijf zoals een makelaarskantoor of een schaderegelingkantoor,

4° in een patrimoniumvennootschap waarin zij of hun familie, in het kader van het normale beheer van hun vermogen, een significant belang bezitten.

De personen die deelnemen aan de effectieve leiding van een maatschappij van onderlinge bijstand als bedoeld in artikel 2, § 1^{ter}, mogen daarenboven deelnemen aan het dagelijks bestuur van een ziekenfonds, van een landsbond van ziekenfondsen of van een andere maatschappij van onderlinge bijstand als bedoeld in voormelde wet van 6 augustus 1990 waarbij de leden van de maatschappij van onderlinge bijstand bedoeld in artikel 2, § 1^{ter}, kunnen aansluiten.

§ 6. De verzekeringsondernemingen brengen de functies die door de in paragraaf 1 bedoelde personen buiten de verzekeringsonderneming worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de Bank, ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.”

Art. 24

Dans la même loi, il est inséré un article 90/5 rédigé comme suit:

“Art. 90/5. En cas de faillite d’une entreprise d’assurance, sont nuls et sans effet relativement à la masse, les paiements effectués par cette entreprise, soit en espèces, soit autrement, à ses membres de l’organe légal d’administration, à titre de tantièmes ou autres participations aux bénéfiques, au cours des deux années qui précèdent l’époque déterminée par le tribunal comme étant celle de la cessation de ses paiements.

L’alinéa 1^{er} ne s’applique pas si le tribunal reconnaît qu’aucune faute grave et caractérisée de ces personnes n’a contribué à la faillite.”

Art. 25

L’article 90*bis* de la même loi, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 90*bis*. § 1^{er}. Les entreprises d’assurance informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l’organe légal d’administration et des membres du comité de direction ou, en l’absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l’information requise en vertu de l’alinéa 1^{er}, les entreprises d’assurance communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d’évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate à l’exercice de leur fonction conformément à l’article 90.

L’alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu’au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l’approbation préalable de la Banque.

Lorsqu’il s’agit de la nomination d’une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction

Art. 24

In dezelfde wet wordt een artikel 90/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 90/5. In geval van faillissement van een verzekeringsonderneming zijn, met betrekking tot de boedel, alle betalingen nietig en zonder gevolg die deze onderneming, hetzij in contanten, hetzij anderszins, heeft gedaan aan de leden van haar wettelijk bestuursorgaan in de vorm van tantièmes of andere winstdeelnemingen, tijdens de twee jaren die het tijdstip voorafgaan dat door de rechtbank is vastgesteld als het ogenblik waarop zij haar betalingen heeft gestaakt.

Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de rechtbank erkent dat geen enkele door deze personen begane kennelijk grove fout tot het faillissement heeft bijgedragen.”

Art. 25

Artikel 90*bis* van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“Art. 90*bis*. § 1. De verzekeringsondernemingen brengen de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de verzekeringsondernemingen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 90 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in

visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les entreprises d'assurance informent l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er}, donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2^o.

Art. 26

L'article 91ter1 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrête royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 91ter/1. § 1^{er}. Nonobstant l'article 91ter, § 2, la Banque doit être informée de l'identité des personnes physiques ou morales qui envisagent de détenir, directement ou indirectement, une participation qualifiée dans une société holding d'assurance de droit belge, ainsi que de leur intention d'accroître ou de réduire cette participation. Les dispositions des articles 23bis et 24 de la loi s'appliquent par analogie.

§ 2. Nonobstant l'article 91ter, § 2, les membres de l'organe légal d'administration d'une société holding d'assurance, les personnes chargées de la direction effective ainsi que, le cas échéant, les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

La direction effective d'une société holding d'assurances doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

L'article 20 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application aux personnes visées à l'alinéa 1^{er}.

paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De verzekeringsondernemingen informeren de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.”

Art. 26

Artikel 91ter1 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“Art. 91ter/1. § 1. Niettegenstaande artikel 91ter, § 2 moet de Bank in kennis worden gesteld van de identiteit van de natuurlijke personen of rechtspersonen die het voornemen hebben om rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een verzekeringsholding naar Belgisch recht, alsook van hun voornemen de omvang ervan te vergroten of te verkleinen. Het bepaalde bij de artikelen 23bis en 24 van de wet is van overeenkomstige toepassing.

§ 2. Niettegenstaande artikel 91ter, § 2 zijn de leden van het wettelijk bestuursorgaan van een verzekeringsholding, de personen belast met de effectieve leiding evenals, in voorkomend geval, de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

De effectieve leiding van een verzekeringsholding moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

Artikel 20 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing op de in het eerste lid bedoelde personen.

Sont applicables par analogie:

1° l'article 9*bis*, aux membres de l'organe légal d'administration et à toute personne participant à la direction effective;

2° l'article 90/4, aux membres de l'organe légal d'administration, aux membres du comité de direction de la société holding d'assurance de droit belge ainsi qu'à toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion;

3° l'article 90/5, aux membres de l'organe légal d'administration;

4° l'article 90*bis* aux membres de l'organe légal d'administration et aux membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, aux personnes chargées de la direction effective d'une société holding d'assurance de droit belge, ainsi que, le cas échéant, aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes.”

Art. 27

Dans la même loi, il est inséré un article 91*ter*/2 rédigé comme suit:

“Art. 91*ter*/2. § 1^{er}. Les sociétés holding d'assurance constituées sous la forme de société anonyme mettent en place un comité de direction au sens de l'article 524*bis* du Code des sociétés exclusivement composé de membres du conseil d'administration, auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion du conseil d'administration. Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.

§ 3. Les fonctions de président du conseil d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière visée à l'article 525 du Code des sociétés ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration.”

De volgende artikelen zijn van overeenkomstige toepassing:

1° artikel 9*bis*, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen die deelnemen aan de effectieve leiding;

2° artikel 90/4, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan, de leden van het directiecomité van de verzekeringsholding naar Belgisch recht en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de verzekeringsholding;

3° artikel 90/5, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan;

4° artikel 90*bis*, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, op de personen belast met de effectieve leiding van een verzekeringsholding naar Belgisch recht, evenals, in voorkomend geval, op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.”

Art. 27

In dezelfde wet wordt een artikel 91*ter*/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 91*ter*/2. § 1. Iedere verzekeringsholding die is opgericht als naamloze vennootschap richt een directiecomité op in de zin van artikel 524*bis* van het Wetboek van Vennootschappen, dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur, aan wie alle bestuursbevoegdheden van de raad van bestuur worden overgedragen. Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid noch op de handelingen die bij andere bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van de raad van bestuur en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur.”

Art. 28

Dans la même loi, il est inséré un article 91ter/3 rédigé comme suit:

“Art. 91ter/3. § 1^{er}. Les statuts des sociétés holding d’assurance constituées sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l’organe légal d’administration, d’un organe, exclusivement composé de membres de l’organe légal d’administration, dénommé “comité de direction”, auquel sont délégués l’ensemble des pouvoirs de gestion de l’organe légal d’administration à l’exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l’organe légal d’administration par le Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. L’organe légal d’administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Les fonctions de président de l’organe légal d’administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière, lorsqu’elle est prévue par le Code des sociétés pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l’organe légal d’administration.”

Art. 29

Dans la même loi, il est inséré un article 91ter/4 rédigé comme suit:

“Art. 91ter/4. La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d’une société holding d’assurance, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 90ter/2 et 90ter/3.

La dérogation peut notamment porter:

1° sur l’obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l’article 90, § 2;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l’organe légal d’administration; dans ce cas, les articles 91ter/1, 90/4, 90/5 et 90bis leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de président du comité de direction et de président de l’organe légal d’administration.”

Art. 28

In dezelfde wet wordt een artikel 91ter/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 91ter/3. § 1. De statuten van de verzekeringsholdings die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, “directiecomité” genaamd, waaraan alle bestuursbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk bestuursorgaan.

§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 29

In dezelfde wet wordt een artikel 91ter/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 91ter/4. De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een verzekeringsholding toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 90ter/2 en 90ter/3.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 90, § 2;

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 91ter/1, 90/4, 90/5 en 90bis op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van voorzitter van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 30

Dans l'article 91*nonies*, § 2*bis*, inséré par la loi du 20 juin 2005 et modifié par la loi du 16 février 2009 et par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "au sens de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,".

Art. 31

À l'article 91*octies decies*, § 1^{er}, inséré par la loi du 20 juin 2005, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 3°, modifié par la loi du 16 février 2009, les mots "tel que défini à l'article 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "tel que défini à l'article 1^{er}, § 3 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,";

2° au 4°, a), les mots "au sens de l'article 3, § 1^{er}, 5°, de la loi du 22 mars 1993," sont remplacés par les mots "au sens de l'article 3, 42°, de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,";

3° au 6°, modifié par la loi du 16 février 2009, les mots "à l'article 49 de la loi du 22 mars 1993" sont remplacés par les mots "à l'article 3, 27° et aux Sections I, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du ... 2014".

SECTION III

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

Art. 32

Dans l'article 13, § 2, 1° de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, modifié par la loi du 15 décembre 2004, les mots "par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "par la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,".

Art. 30

In artikel 91*nonies*, § 2*bis*, ingevoegd bij de wet van 20 juni 2005 en gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009 en bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "in de zin van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "in de zin van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,".

Art. 31

In artikel 91*octies decies*, § 1, ingevoegd bij de wet van 20 juni 2005, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 3°, gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009, worden de woorden "als gedefinieerd in artikel 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,";

2° in de bepaling onder 4°, a) worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993," vervangen door de woorden "in de zin van artikel 3, 42°, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,";

3° in de bepaling onder 6°, gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009, worden de woorden "artikel 49 van de wet van 22 maart 1993" vervangen door de woorden "artikel 3, 27° en de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van ... 2014".

AFDELING III

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

Art. 32

In artikel 13, § 2, 1° van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, gewijzigd bij de wet van 15 december 2004, worden de woorden "door de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "door de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,".

SECTION IV

Modifications de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire

Art. 33

Dans l'article 43*bis* de la loi 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire, inséré par la loi du 11 février 1994 et modifié par l'arrêté royal du 25 mars 2003, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots "conformément aux articles 65 et 66 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "conformément aux articles 312 et 313 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,";

2° au paragraphe 2, les mots "visés à l'article 78 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "visés par l'article 332 la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,";

3° au paragraphe 3, alinéa 2, les mots "sans préjudice de l'article 75, § 4 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "sans préjudice de l'article 329, § 6 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,".

SECTION V

Modifications de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme

Art. 34

Dans l'article 2, de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, remplacé par la loi du 18 janvier 2010, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, le 4° est remplacé par ce qui suit:

"4° les établissements de crédit de droit belge visés au Livre II de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les succursales en Belgique des établissements de crédit relevant

AFDELING IV

Wijzigingen in de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet

Art. 33

In artikel 43*bis* van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet, ingevoegd bij de wet van 11 februari 1994 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 25 maart 2003, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, tweede lid worden de woorden "overeenkomstig de artikelen 65 en 66 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen" vervangen door de woorden "overeenkomstig de artikelen 312 en 313 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,";

2° in paragraaf 2 worden de woorden "als bedoeld in artikel 78 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen" vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel 332 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,";

3° in paragraaf 3, tweede lid worden de woorden "onverminderd artikel 75, § 4, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "onverminderd artikel 329, § 6, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,".

AFDELING V

Wijzigingen in de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Art. 34

In artikel 2 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, vervangen bij de wet van 18 januari 2010, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 4° vervangen als volgt:

"4° de kredietinstellingen naar Belgisch recht als bedoeld in Boek II van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen

du droit d'un autre pays de l'Espace économique européen, visées à l'article 312 de la même loi, et les succursales d'établissements de crédit relevant du droit de pays qui ne font pas partie de l'Espace économique européen, visées à l'article 333 de la même loi;";

2° au paragraphe 2, modifié par la loi du 18 janvier 2010, les mots "visée à l'article 3, § 2, 2) à 12) et 14), de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "visée à l'article 4, 2) à 12) et 14), de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,".

SECTION VI

Modifications de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances

Art. 35

Dans l'article 10, alinéa 1^{er}, 3°, de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances, modifié par la loi du 6 avril 2010, les mots "prévus à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit." sont remplacés par les mots "prévus à l'article 20 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit."

Art. 36

Dans l'article 10*bis*, alinéa 1^{er}, 1°, de la même loi, modifié par la loi du 6 avril 2010, les mots "énumérés à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit" sont remplacés par les mots "énumérés à l'article 20 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,".

SECTION VII

Modifications de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement

Art. 37

Dans l'article 45, § 1^{er}, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, modifié par l'arrêté royal du 27 avril 2007, les modifications suivantes sont apportées:

die ressorteren onder het recht van een ander land van de Europese Economische Ruimte, als bedoeld in artikel 312 van dezelfde wet, en de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van landen die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte, als bedoeld in artikel 333 van dezelfde wet;";

2° in paragraaf 2, gewijzigd bij de wet van 18 januari 2010, worden de woorden "als bedoeld in artikel 3, § 2, 2) tot 12) en 14), van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel 4, 2) tot 12) en 14), van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,".

AFDELING VI

Wijzigingen in de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen

Art. 35

In artikel 10, eerste lid, 3° van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, worden de woorden "als bedoeld in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen." vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel 20 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen."

Art. 36

In artikel 10*bis*, eerste lid, 1° van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, worden de woorden "die zijn opgesomd in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "die zijn opgesomd in artikel 20 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,".

AFDELING VII

Wijzigingen in de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen

Art. 37

In artikel 45, § 1 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 27 april 2007, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au 1°, les mots “aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;” sont remplacés par les mots “au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”;

2° au 10°, les mots “au sens de la loi du 22 mars 1993;” sont remplacés par les mots “au sens de la loi du ... 2014;”;

3° au 12°, les mots “au sens de la loi du 22 mars 1993;” sont remplacés par les mots “au sens de la loi du ... 2014;”.

Art. 38

Dans l'article 46 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 12 novembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 20°, les mots “aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;” sont remplacés par les mots “au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”;

2° au 29°, les mots “visées à l'article 3, § 1^{er}, 5°, alinéa 1^{er}, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;” sont remplacés par les mots “visées à l'article 3, 42°, de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”;

3° il est ajouté un 48° rédigé comme suit:

“48° par fonction de contrôle indépendante: la fonction d'audit interne, la fonction de *compliance* ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l'alinéa 2, 3 ou 4 de l'article 62, § 3.”

Art. 39

L'article 49*bis*, alinéa 1^{er}, 3°, de la même loi, inséré par l'arrête royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“3° l'honorabilité professionnelle des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de la société de bourse, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”;

2° in de bepaling onder 10° worden de woorden “in de zin van de wet van 22 maart 1993;” vervangen door de woorden “in de zin van de wet van ... 2014;”;

3° in de bepaling onder 12° worden de woorden “in de zin van de wet van 22 maart 1993;” vervangen door de woorden “in de zin van de wet van ... 2014;”.

Art. 38

In artikel 46 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 12 november 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 20° worden de woorden “in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”;

2° in de bepaling onder 29° worden de woorden “bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, eerste lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “bedoeld in artikel 3, 42°, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”;

3° de bepaling onder 48° wordt ingevoegd, luidende:

“48° onafhankelijke controlefunctie: de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, derde of vierde lid van artikel 62, § 3.”

Art. 39

Artikel 49*bis*, eerste lid, 3° van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“3° de professionele betrouwbaarheid van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de beursvennootschap, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de

fonctions de contrôle indépendantes, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.”.

Art. 40

Dans l'article 60 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrête royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° Le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Art. 60. § 1^{er}/1. Les membres de l'organe légal d'administration des entreprises d'investissement, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

§ 1^{er}/2. La direction effective des entreprises d'investissement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 1^{er}/3. L'autorité de contrôle refuse l'agrément si elle n'est pas convaincue que les personnes qui dirigeront effectivement l'activité de l'entreprise d'investissement jouissent d'une honorabilité professionnelle et d'une expertise suffisantes ou s'il existe des raisons objectives et démontrables d'estimer que le changement proposé dans la direction risquerait de compromettre la gestion saine et prudente de l'entreprise d'investissement.”;

2° Au paragraphe 2, les mots “définies au § 1^{er}” sont remplacés par les mots “définies au § 1^{er}/1 à § 1^{er}/3”.

Art. 41

L'article 61 de la même loi, modifié par la loi du 6 avril 2010, est remplacé par ce qui suit:

“L'article 20 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.”.

onafhankelijke controlefuncties, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank.”.

Art. 40

In artikel 60 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“Art. 60. § 1/1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsonderneming, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

§ 1/2. De effectieve leiding van de beleggingsonderneming moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 1/3. De toezichthoudende overheid verleent geen vergunning indien zij er niet van overtuigd is dat de personen die het bedrijf van de beleggingsonderneming effectief zullen leiden, als voldoende professioneel betrouwbaar bekend staan en over voldoende deskundigheid beschikken, dan wel indien er objectieve en aantoonbare redenen zijn om aan te nemen dat eventuele voorgenomen wijzigingen in het bestuur van de onderneming een bedreiging vormen voor het gezond en voorzichtig beleid ervan.”;

2° In paragraaf 2 worden de woorden “van § 1” vervangen door de woorden “van § 1/1 tot en met § 1/3”.

Art. 41

Artikel 61 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, wordt vervangen als volgt:

“Artikel 20 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.”.

Art. 42

Dans l'article 67, § 3, alinéa 2, b), de la même loi, remplacé par la loi du 31 juillet 2009, les mots "la réputation et l'expérience" sont remplacés par les mots "l'honorabilité et l'expertise".

Art. 43

L'article 69*bis* de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrête royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 69*bis*. § 1^{er}. Les entreprises d'investissement informent préalablement l'autorité de contrôle de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les entreprises d'investissement communiquent à l'autorité de contrôle tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 60.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de l'autorité de contrôle.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans un établissement soumis au contrôle de l'une des autorités de contrôle, la première autorité de contrôle susvisée consulte préalablement l'autre autorité de contrôle.

L'autre autorité de contrôle communique son avis à la première autorité de contrôle dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les entreprises d'investissement informent l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches

Art. 42

In artikel 67, § 3, tweede lid, b) van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 31 juli 2009, worden de woorden "de reputatie en ervaring" vervangen door de woorden "de betrouwbaarheid en deskundigheid".

Art. 43

Artikel 69*bis* van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

"Art. 69*bis*. § 1. De beleggingsonderneming brengt de toezichthoudende overheid voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de beleggingsonderneming aan de toezichthoudende overheid alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 60 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de toezichthoudende overheid.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een instelling die onder het toezicht staat van de ene toezichthoudende overheid, raadpleegt de ene toezichthoudende overheid eerst de andere toezichthoudende overheid.

De andere toezichthoudende overheid deelt haar advies mee aan de ene toezichthoudende overheid binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De beleggingsonderneming informeert de toezichthoudende overheid over de eventuele taakverdeling

entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2.^o.

Art. 44

Dans l'article 83 de la même loi, remplacé par l'arrêté royal du 27 avril 2007 et modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, le 4° est remplacé par ce qui suit:

"4° le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes";

2° il est inséré un paragraphe 1^{er}/1 rédigé comme suit:

"§ 1^{er}/1. Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. L'article 69*bis* est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes."

Art. 45

Dans l'article 95 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 12 novembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots "de l'article 49 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit." sont remplacés par les mots "des Sections I^{re}, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.";

2° au paragraphe 5, alinéa 3, b), les mots "mesures et" sont insérés entre les mots "celles des" et "sanctions prévues".

tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2."

Art. 44

In artikel 83 van dezelfde wet, vervangen bij het koninklijk besluit van 27 april 2007 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, tweede lid, wordt de bepaling onder 4° vervangen als volgt:

"4° de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor";

2° er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

"§ 1/1. De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 69*bis* is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor."

Art. 45

In artikel 95 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 12 november 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht;

1° in paragraaf 1, tweede lid worden de woorden "van artikel 49 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen." vervangen door de woorden "van de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.";

2° in paragraaf 5, derde lid, b) worden de woorden "maatregelen en" ingevoegd tussen het woord "welke" en het woord "sancties".

Art. 46

Dans l'article 95*bis*, § 1^{er}, de la même loi, inséré par la loi du 20 juin 2005, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 3°, modifié par la loi du 16 février 2009 et par l'arrêté royal du 12 novembre 2013, les mots, "tel que défini à l'article 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "tel que défini à l'article 1^{er}, § 3, de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,";

2° au 4°, a), modifié par la loi du 15 mai 2007, les mots "au sens de l'article 3, § 1^{er}, 5°, de la loi du 22 mars 1993," sont remplacés par les mots "au sens de l'article 3, 42°, de la loi du ... 2014,";

3° au 6°, modifié par la loi du 16 février 2009, les mots "à l'article 49 de la loi du 22 mars 1993," sont remplacés par les mots "à l'article 3, § 1^{er}, 27° et aux Sections I^{re}, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du ... 2014,".

Art. 47

Dans l'article 96 de la même loi, modifié par la loi du 15 mai 2007 et par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "à l'article 52 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit." sont remplacés par les mots "à l'article 222 de la loi relative au statut et au contrôle des établissements de crédit."

Art. 48

Dans l'article 100, alinéa 3 de la même loi, les mots "visé à l'article 52, alinéa 1^{er}, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit" sont remplacés par les mots "visé à l'article 222, alinéa 1^{er}, de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit".

Art. 49

Dans la même loi, l'intitulé du chapitre IV, du livre II, titre II est remplacé par l'intitulé suivant: "Radiation de l'agrément, mesures exceptionnelles, astreintes et sanctions administratives".

Art. 46

In artikel 95*bis*, § 1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juni 2005, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 3°, gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009 en bij het koninklijk besluit van 12 november 2013, worden de woorden "als gedefinieerd in artikel 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,";

2° in de bepaling onder 4°, a), gewijzigd bij de wet van 15 mei 2007, worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993," vervangen door de woorden "in de zin van artikel 3, 42°, van de wet van ... 2014,";

3° in de bepaling onder 6°, gewijzigd bij de wet van 16 februari 2009, worden de woorden "artikel 49 van de wet van 22 maart 1993," vervangen door de woorden "artikel 3, § 1, 27° en de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van ... 2014,".

Art. 47

In artikel 96 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 mei 2007 en bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "artikel 52 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen." vervangen door de woorden "artikel 222 van de wet op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen."

Art. 48

In artikel 100, derde lid van dezelfde wet worden de woorden "bedoeld in artikel 52, eerste lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen" vervangen door de woorden "bedoeld in artikel 222, eerste lid, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen".

Art. 49

In dezelfde wet wordt het opschrift van hoofdstuk IV van boek II, titel II vervangen als volgt: "Intrekking van een vergunning, uitzonderingsmaatregelen, dwangsommen en administratieve sancties".

Art. 50

Dans l'article 137, alinéa 1^{er}, 3^o, c) de la même loi, les mots "en vertu de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit." sont remplacés par les mots "en vertu de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit."

Art. 51

Dans l'article 139, alinéa 2, modifié par la loi du 21 décembre 2009, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots "l'expérience" sont remplacés par les mots "l'expertise";

2° les mots "l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit." sont remplacés par les mots "l'article 20 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit."

Art. 52

Dans l'article 152, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots "de mandataires ou de commissaires-reviseurs agréés d'entreprises d'investissement" sont remplacés par les mots "de mandataires, de responsables de fonctions de contrôle indépendantes ou de commissaires agréés d'entreprises d'investissement".

Art. 53

L'article 170 de la même loi est abrogé.

SECTION VIII

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

Art. 54

Dans l'article 4 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 7 décembre 2007, les modifications suivantes sont apportées:

Art. 50

In artikel 137, eerste lid, 3^o, c) van dezelfde wet worden de woorden "krachtens de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen" vervangen door de woorden "krachtens de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen".

Art. 51

In artikel 139, tweede lid, gewijzigd bij de wet van 21 december 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het woord "ervaring" wordt vervangen door het woord "deskundigheid";

2° de woorden "artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen." worden vervangen door de woorden "artikel 20 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen."

Art. 52

In artikel 152, eerste lid van dezelfde wet worden de woorden "lasthebbers of erkende commissarissen-revisoren van beleggingsondernemingen" vervangen door de woorden "lasthebbers, verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties of erkende commissarissen van beleggingsondernemingen".

Art. 53

Artikel 170 van dezelfde wet wordt opgeheven.

AFDELING VIII

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

Art. 54

In artikel 4 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 7 december 2007, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au premier alinéa, les mots “, au porteur” sont supprimés;

2° le deuxième alinéa est abrogé.

Art. 55

Dans l'article 12*bis* de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, le paragraphe 1^{er} est complété par les mots “ainsi qu'aux règles européennes régissant le Mécanisme de surveillance unique”.

Art. 56

Dans la même loi, il est inséré un article 12*ter* rédigé comme suit:

“Art. 12*ter*. § 1^{er}. La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément à la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

§ 2. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1^{er} sont supportés par les établissements qui font l'objet de la législation visée au paragraphe 1^{er}, selon les modalités fixées par le Roi.

§ 3. Les dispositions de l'article 12*bis*, § 3 sont d'application en ce qui concerne la mission visée au présent article. En particulier, l'existence d'une faute lourde doit être appréciée en tenant compte des circonstances concrètes du cas d'espèce, et notamment de l'urgence à laquelle ces personnes étaient confrontées, des pratiques des marchés financiers, de la complexité du cas d'espèce, des menaces sur la protection de l'épargne et du risque de dommage à l'économie nationale.”

Art. 57

Dans l'article 17 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “et la Commission des sanctions.” sont remplacés par les mots “, la Commission des sanctions et le Collège de résolution.”

1° in het eerste lid worden de woorden “, aan toonder” geschrapt;

2° het tweede lid wordt opgeheven.

Art. 55

In artikel 12*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt paragraaf 1 aangevuld met de woorden “en overeenkomstig de Europese regels betreffende het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme”.

Art. 56

In dezelfde wet wordt een artikel 12*ter* ingevoegd, luidende:

“Art. 12*ter*. § 1. De Bank voert de taken uit van de afwikkelingsautoriteit, die gemachtigd is om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen overeenkomstig de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

§ 2. De werkingskosten die betrekking hebben op de taken bedoeld in paragraaf 1 worden gedragen door de instellingen die onder de in paragraaf 1 bedoelde wetgeving vallen, volgens de door de Koning vastgestelde regels.

§ 3. De bepalingen van artikel 12*bis*, § 3 zijn van toepassing voor wat betreft de in dit artikel bedoelde taken. In het bijzonder dient het al dan niet bestaan van een zware fout te worden beoordeeld op grond van de concrete omstandigheden van het betrokken geval, en inzonderheid van de hoogdringendheid waarmee die personen werden geconfronteerd, van de praktijken op de financiële markten, van de complexiteit van het betrokken geval, van de bedreigingen voor de bescherming van het spaarwezen en van het gevaar voor schade aan de nationale economie.”

Art. 57

In artikel 17 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden: “en de Sanctiecommissie.” vervangen door de woorden “, de Sanctiecommissie en het Afwikkelingscollege.”

Art. 58

Dans l'article 18.1 de la même loi, les mots "et le Conseil de régence" sont remplacés par les mots "le Conseil de Régence et le Collège de résolution".

Art. 59

Dans la même loi, il est inséré un article 21ter rédigé comme suit:

"Art. 21ter. § 1^{er}. Il est institué au sein de la Banque un Collège de résolution qui est l'organe compétent aux fins des missions visées à l'article 12ter.

§ 2. Le Collège de résolution se compose des personnes suivantes:

- 1° le gouverneur;
- 2° le vice-gouverneur;
- 3° le directeur responsable du département en charge du contrôle prudentiel des banques et des sociétés de bourse;
- 4° le directeur responsable du département en charge de la politique prudentielle et de la stabilité financière;
- 5° le directeur désigné par la Banque comme responsable de la résolution des établissements de crédit;
- 6° le président de l'Autorité des services et marchés financiers;
- 7° le président du comité de direction du Service public fédéral Finances;
- 8° le fonctionnaire dirigeant du Fonds de résolution;
- 9° [4] membres désignés par le Roi par arrêté délibéré en Conseil des Ministres;] et
- 10° un magistrat désigné par le Roi.

§ 3. Les personnes visées au paragraphe 2, premier alinéa, 9°, sont nommées en fonction de leurs compétences particulières dans le domaine bancaire et en matière d'analyse financière.

Les personnes visées au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 9° et 10°, sont nommées pour un terme de [4] ans renouvelable. Elles ne peuvent être relevées de leurs fonctions par les autorités qui les ont nommées que si elles ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou si elles ont commis une faute grave.

§ 4. Le Roi arrête, par arrêté délibéré en Conseil des ministres:

Art. 58

In artikel 18.1 van dezelfde wet worden de woorden "en de Regentenraad" vervangen door de woorden "de Regentenraad en het Afwikkelingscollege".

Art. 59

In dezelfde wet wordt een artikel 21ter ingevoegd, luidende:

"Art. 21ter. § 1. Binnen de Bank wordt een Afwikkelingscollege opgericht, dat bevoegd is voor de taken bedoeld in artikel 12ter.

§ 2. Het Afwikkelingscollege bestaat uit de volgende personen:

- 1° de gouverneur;
- 2° de vicegouverneur;
- 3° de directeur die verantwoordelijk is voor het departement belast met het prudentieel toezicht op de banken en de beursvennootschappen;
- 4° de directeur die verantwoordelijk is voor het departement belast met het prudentieel beleid en de financiële stabiliteit;
- 5° de directeur die door de Bank is aangewezen als verantwoordelijke voor de afwikkeling van kredietinstellingen;
- 6° de voorzitter van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten;
- 7° de voorzitter of het directiecomité van de Federale Overheidsdienst Financiën;
- 8° de leidende ambtenaar van het Afwikkelingsfonds;
- 9° [4] leden die door de Koning worden aangewezen bij een in Ministerraad overlegd besluit;] en
- 10° een magistraat die door de Koning wordt aangewezen.

§ 3. De personen bedoeld in paragraaf 2, eerste lid, 9° worden benoemd op grond van hun specifieke competenties op bancair gebied en op het vlak van financiële analyse.

De personen bedoeld in paragraaf 2, eerste lid, 9° en 10° worden benoemd voor een hernieuwbare termijn van [4] jaar. Zij kunnen maar van hun functies worden ontheven door de autoriteiten die hen benoemd hebben, indien zij niet langer voldoen aan de voorwaarden voor de uitoefening van hun functies of indien zij een zware fout hebben begaan.

§ 4. De Koning stelt bij een in Ministerraad overlegd besluit het volgende vast:

1° l'organisation et le fonctionnement du Collège de résolution et des services chargés de préparer ses travaux;

2° les conditions dans lesquelles le Collège de résolution échange des informations avec des tiers, en ce compris les autres organes et services de la Banque; et

3° les mesures pour prévenir tout conflit d'intérêts entre le Collège de résolution et les autres organes et services de la Banque.”

Art. 60

Dans l'article 22 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au point 1, les mots “, les missions de contrôle visées à l'article 12*bis* et les missions visées au Chapitre IV/3” sont insérés entre les mots “Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC” et les mots “, le Ministre des Finances, par l'intermédiaire de son représentant”;

2° au point 2, les mots “, les missions de contrôle visées à l'article 12*bis* et les missions visées au Chapitre IV/3” sont insérés entre les mots “Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC” et les mots “, il surveille les opérations de la Banque”.

Art. 61

Dans l'article 25 de la même loi, modifié par la loi du 27 mars 2006 et par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “membre de la Commission des sanctions” sont remplacés par les mots “membre de la Commission des sanctions, membre du Collège de résolution”.

Art. 62

Dans l'article 26, § 2, de la même loi, remplacé par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “, les membres du Collège de résolution” sont insérés entre les mots “Les régents” et les mots “et la majorité des censeurs”.

Art. 63

Dans l'article 36/1 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° de l'organisation et de la façon de fonctionner du Collège de résolution et des services chargés de préparer ses travaux;

2° de l'organisation et de la façon de fonctionner du Collège de résolution et des services chargés de préparer ses travaux;

3° de l'organisation et de la façon de fonctionner du Collège de résolution et des services chargés de préparer ses travaux.”

Art. 60

In artikel 22 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in punt 1 worden de woorden “, voor de toezichtsoverdrachten bedoeld in artikel 12*bis* en voor de opdrachten bedoeld in Hoofdstuk IV/3” ingevoegd tussen de woorden “Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen” en de woorden “, heeft de Minister van Financiën, langs zijn vertegenwoordiger om”;

2° in punt 2 worden de woorden “, voor de toezichtsoverdrachten bedoeld in artikel 12*bis* en voor de opdrachten bedoeld in Hoofdstuk IV/3” ingevoegd tussen de woorden “Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen” en de woorden “, houdt hij toezicht op de verrichtingen van de Bank,”.

Art. 61

In artikel 25 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 maart 2006 en bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “lid van de Sanctiecommissie” vervangen door de woorden “lid van de Sanctiecommissie, lid van het Afwikkelingscollege”.

Art. 62

In artikel 26, § 2 van dezelfde wet, vervangen bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 worden de woorden “, de leden van het Afwikkelingscollege” ingevoegd tussen de woorden “De regenten” en de woorden “en de meerderheid van de censuren”.

Art. 63

In artikel 36/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au point 3°, les mots “aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;” sont remplacés par les mots “au Livre II et aux Titres 1^{er} et II du Livre III de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”;

2° les points 19°, 20° et 21° introduits par l’arrêté royal du 12 novembre 2013 sont renumérotés en points 20°, 21° et 22°.

Art. 64

Dans l’article 36/3, § 2, alinéa 1^{er} de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “à l’exception des établissements de crédit;” sont insérés entre les mots “visés à l’article 36/2;” et les mots “ceux qui doivent être considérés comme systémiques”.

Art. 65

Dans la même loi, l’article 36/6, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. La Banque fournit également sur son site internet les informations suivantes:

1° outre la législation relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, ainsi que les arrêtés, règlements et circulaires pris en exécution ou en application de cette législation ou des règlements du droit de l’Union européenne, un tableau de transposition des dispositions des directives européennes relatives à la surveillance prudentielle des établissements de crédit, indiquant les options retenues;

2° les critères de vérification et les méthodes qu’elle utilise pour procéder à l’évaluation visée à l’article 142 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

3° des données statistiques agrégées sur les principaux aspects relatifs à l’application de la législation visée au 1°;

4° toute autre information prescrite par les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi.

Les informations visées à l’alinéa 1^{er} sont publiées selon les lignes directrices établies par la Commission

1° in de bepaling onder 3° worden de woorden “in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”;

2° de bepalingen onder 19°, 20° en 21°, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 12 november 2013, worden vernummerd als 20°, 21° en 22°.

Art. 64

In artikel 36/3, § 2, eerste lid van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “, met uitzondering van de kredietinstellingen;” ingevoegd tussen de woorden “bedoeld in artikel 36/2” en de woorden “welke als systeemrelevant moeten worden beschouwd”.

Art. 65

In dezelfde wet wordt artikel 36/6, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De Bank verstrekt op haar website eveneens de volgende informatie:

1° naast de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, en de besluiten, reglementen en circulaires genomen in uitvoering of met toepassing van deze wetgeving of van de Europeesrechtelijke verordeningen, een omzettingstabel van de bepalingen van de Europese richtlijnen inzake prudentieel toezicht op kredietinstellingen, met opgaaf van de weerhouden opties;

2° de toetsingscriteria en de methodiek die zij gebruikt bij haar beoordeling als bedoeld in artikel 142 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

3° geaggregeerde statistische gegevens over de belangrijkste aspecten inzake toepassing van de in 1° bedoelde wetgeving;

4° andere informatie, als voorgeschreven bij de besluiten en reglementen genomen in uitvoering van deze wet.

De in het eerste lid bedoelde informatie wordt bekendgemaakt volgens de richtsnoeren van de Europese

européenne. La Banque veille à actualiser régulièrement les informations fournies sur son site internet.

La Banque publie également toutes autres informations requises en application des actes du droit de l'Union européenne applicables dans le domaine du contrôle des établissements de crédit.”

Art. 66

Dans l'article 36/8 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “et des astreintes” sont abrogés;

2° au paragraphe 2, 3°, dans le texte français, les mots “n'étant membres ni de la Cour de cassation, ni de la cour d'appel de Bruxelles;” sont remplacés par les mots “n'étant conseiller ni à la Cour de cassation, ni à la cour d'appel de Bruxelles;”;

3° au paragraphe 5, la phrase “À défaut de renouvellement, les membres restent en fonction jusqu'à la première réunion de la Commission des sanctions dans sa nouvelle composition.” est insérée après la phrase “Le mandat des membres de la Commission des sanctions est de six ans, renouvelable.”.

Art. 67

Dans la même loi, l'intitulé de la section 3 du chapitre IV/1, insérée par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé par l'intitulé suivant:

“Règles de procédure pour l'imposition d'amendes administratives”.

Art. 68

Dans l'article 36/9 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “ou d'une astreinte” sont abrogés;

2° il est inséré un paragraphe 1^{er}/1 rédigé comme suit:

“§ 1^{er}/1. Nonobstant le paragraphe 1^{er}, alinéa 3, l'auditeur dispose du pouvoir de convoquer et d'entendre toute personne, selon les règles définies ci-dessous.

Commissie. De Bank zorgt voor een geregelde actualisering van de op haar website verstrekte informatie.

De Bank maakt ook alle andere informatie bekend die vereist is met toepassing van de Unierechtelijke handelingen die van toepassing zijn op het vlak van het toezicht op de kredietinstellingen.”.

Art. 66

In artikel 36/8 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “en dwangsommen” geschrapt;

2° in paragraaf 2, 3° van de Franse tekst worden de woorden “n'étant membres ni de la Cour de cassation, ni de la cour d'appel de Bruxelles;” vervangen door de woorden “n'étant conseiller ni à la Cour de cassation, ni à la cour d'appel de Bruxelles;”;

3° in paragraaf 5 wordt na de zin “Het mandaat van de leden van de Sanctiecommissie heeft een duur van zes jaar en is hernieuwbaar.” een zin ingevoegd, luidende:

“Bij gebreke van herbenoeming blijven de leden in functie tot de Sanctiecommissie voor het eerst in haar nieuwe samenstelling bijeenkomt.” ingevoegd.

Art. 67

In dezelfde wet wordt het opschrift van afdeling 3 van hoofdstuk IV/1, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, vervangen als volgt:

“Procedureregels voor het opleggen van administratieve geldboetes”.

Art. 68

In artikel 36/9 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of een dwangsom” geschrapt;

2° er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. Niettegenstaande paragraaf 1, derde lid, beschikt de auditeur over de bevoegdheid om eenieder op te roepen en te verhoren, volgens de hierna bepaalde regels.

La convocation à une audition s'effectue soit par simple notification, soit par lettre recommandée à la poste, soit encore par exploit d'huissier.

Toute personne convoquée en application de l'alinéa 1^{er} est tenue de comparaître.

Lors de l'audition de personnes, entendues en quelque qualité que ce soit, l'auditeur respectera au moins les règles suivantes:

1° au début de toute audition, il est communiqué à la personne interrogée:

a) qu'elle peut demander que toutes les questions qui lui sont posées et les réponses qu'elle donne soient actées dans les termes utilisés;

b) qu'elle peut demander qu'il soit procédé à tel acte d'instruction ou telle audition;

c) que ses déclarations peuvent être utilisées comme preuve en justice;

2° toute personne interrogée peut utiliser les documents en sa possession, sans que cela puisse entraîner le report de l'audition. Elle peut, lors de l'audition ou ultérieurement, exiger que ces documents soient joints au procès-verbal d'audition;

3° à la fin de l'audition, le procès-verbal est donné en lecture à la personne interrogée, à moins que celle-ci ne demande que lecture lui en soit faite. Il lui est demandé si ses déclarations ne doivent pas être corrigées ou complétées;

4° si la personne interrogée souhaite s'exprimer dans une autre langue que celle de la procédure, soit ses déclarations sont notées dans sa langue, soit il lui est demandé de noter elle-même sa déclaration;

5° la personne interrogée est informée de ce qu'elle peut obtenir gratuitement une copie du texte de son audition, laquelle, le cas échéant, lui est remise ou adressée immédiatement ou dans le mois."

Art. 69

Dans l'article 36/10, § 4 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, la phrase "Si le Comité de direction estime que les griefs peuvent donner lieu à l'imposition d'une astreinte, il en fait expressément mention." est abrogée.

De oproeping voor een verhoor geschiedt hetzij door gewone kennisgeving, hetzij door een ter post aangetekende brief, hetzij bij deurwaardersexploot.

Eenieder die met toepassing van het eerste lid wordt opgeroepen is gehouden om te verschijnen.

Bij het verhoren van personen, ongeacht in welke hoedanigheid zij worden verhoord, neemt de auditeur ten minste de volgende regels in acht:

1° het verhoor begint met de mededeling aan de ondervraagde persoon dat:

a) hij kan vragen dat alle vragen die hem worden gesteld en alle antwoorden die hij geeft, worden genoteerd in de gebruikte bewoordingen;

b) hij kan vragen dat een bepaalde onderzoekshandeling wordt verricht of een bepaald verhoor wordt afgenomen;

c) zijn verklaringen als bewijs in rechte kunnen worden gebruikt;

2° eenieder die ondervraagd wordt, mag gebruik maken van de documenten in zijn bezit, zonder dat daardoor het verhoor wordt uitgesteld. Hij mag, tijdens de ondervraging of later, eisen dat deze documenten bij het proces-verbaal van het verhoor worden gevoegd;

3° aan het einde van het verhoor geeft de ondervrager de ondervraagde persoon het proces-verbaal van zijn verhoor te lezen, tenzij hij vraagt dat het hem wordt voorgelezen. Er wordt hem gevraagd of hij zijn verklaringen wil verbeteren of daaraan iets wil toevoegen;

4° indien de ondervraagde persoon zich in een andere taal dan die van de procedure wenst uit te drukken, worden zijn verklaringen genoteerd in zijn taal, ofwel wordt hem gevraagd zelf zijn verklaring te noteren;

5° er wordt de ondervraagde persoon meegedeeld dat hij kosteloos een kopie van de tekst van zijn verhoor kan verkrijgen, die hem, desgevraagd, onmiddellijk of binnen een maand wordt overhandigd of verstuurd."

Art. 69

In artikel 36/10, § 4 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt de zin "Indien het Directiecomité van oordeel is dat de grieven aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een dwangsom, dan maakt het daarvan uitdrukkelijk melding." geschrapt.

Art. 70

Dans l'article 36/11 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, la phrase "Si la notification effectuée par le Comité de direction mentionne que les griefs peuvent donner lieu à l'imposition d'une astreinte, ce délai est réduit à huit jours." est abrogée;

2° au paragraphe 1^{er}, les mots "peut prolonger ces délais" sont remplacés par les mots "peut prolonger ce délai";

3° au paragraphe 3, les mots "ou des astreintes" sont abrogés;

4° au paragraphe 3, dans le texte néerlandais, les mots "en na overleg met de auditeur," sont remplacés par les mots "en na de auditeur te hebben gehoord,";

5° au paragraphe 4, les mots "Le montant de l'amende ou des astreintes" sont remplacés par les mots "Sauf critères additionnels ou différents fixés par des lois particulières, le montant de l'amende";

6° le paragraphe 6, alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

"La Commission des sanctions rend ses décisions publiques de manière nominative sur le site internet de la Banque pour une durée d'au moins cinq ans, à moins que cette publication ne risque de compromettre la stabilité du système financier ou une enquête ou procédure pénale en cours ou de causer un préjudice disproportionné aux personnes concernées ou aux établissements auxquels celles-ci appartiennent, auquel cas la décision est publiée sur le site internet de la Banque de manière non nominative. En cas de recours contre la décision de sanction, celle-ci est publiée de manière non nominative dans l'attente de l'issue des procédures de recours."

Art. 71

Dans l'article 36/12 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "et les astreintes" sont abrogés.

Art. 70

In artikel 36/11 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt de zin "Indien de kennisgeving door het Directiecomité vermeldt dat de grieven aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een dwangsom, wordt deze termijn verkort tot acht kalenderdagen." geschrapt;

2° in paragraaf 1 worden de woorden "deze termijnen" vervangen door de woorden "deze termijn";

3° in paragraaf 3 worden de woorden "of dwangsommen" geschrapt;

4° in paragraaf 3 van de Nederlandse tekst worden de woorden "en na overleg met de auditeur," vervangen door de woorden "en na de auditeur te hebben gehoord,";

5° in paragraaf 4 worden de woorden "Het bedrag van de geldboete of van de dwangsommen wordt vastgesteld" vervangen door de woorden "Behoudens door bijzondere wetten bepaalde bijkomende of andere criteria wordt het bedrag van de geldboete vastgesteld" en wordt het woord "het" ingevoegd tussen de woorden "en moet" en de woorden "in verhouding staan";

6° paragraaf 6, eerste lid wordt vervangen als volgt:

"De Sanctiecommissie maakt haar beslissingen nominatief bekend op de website van de Bank voor een duur van minstens vijf jaar, tenzij deze bekendmaking de financiële stabiliteit of een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopende strafrechtelijke procedure in het gedrang dreigt te brengen of onevenredig nadeel dreigt te berokkenen aan de betrokken personen of aan de instellingen waartoe ze behoren. In dat geval wordt de beslissing niet-nominatief bekendgemaakt op de website van de Bank. Indien er een beroep is ingesteld tegen de sanctiebeslissing, wordt zij niet-nominatief bekendgemaakt in afwachting van de uitslag van de beroepsprocedures."

Art. 71

In artikel 36/12 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "en dwangsommen" geschrapt.

Art. 72

Dans la même loi, il est inséré un article 36/12/1 rédigé comme suit:

“Art. 36/12/1. § 1^{er}. Sans préjudice d’autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut lorsqu’elle constate une infraction à l’article 36/9, § 1^{er}/1, alinéa 3 de la présente loi, infliger au contrevenant une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2500 euros ni supérieure, pour le même fait ou le même ensemble de faits, à 2.500.000 euros.

§ 2. Les amendes imposées en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l’administration du Cadastre, de l’Enregistrement et des Domaines.”

Art. 73

Dans le chapitre IV/1 de la même loi, il est inséré une section 3bis dont l’intitulé est rédigé comme suit:

“Des astreintes imposées par la Banque”.

Art. 74

Dans la section 3bis insérée dans la même loi par l’article 73, il est inséré un article 36/12/2 rédigé comme suit:

“Art. 36/12/2. § 1^{er}. La Banque peut enjoindre à toute personne de se conformer à l’article 36/9, §1^{er}/1, alinéa 3 de la présente loi, dans le délai qu’elle détermine.

Si la personne à laquelle elle a adressé une injonction en application de l’alinéa 1^{er} reste en défaut à l’expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la personne ayant pu faire valoir ses moyens, imposer le paiement d’une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, inférieure à 250 euros ni supérieure à 50.000 euros, ni, au total, excéder 2.500.000 euros.

§ 2. Les astreintes imposées en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l’administration du Cadastre, de l’Enregistrement et des Domaines.”

Art. 72

In dezelfde wet wordt een artikel 36/12/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/12/1. § 1. Onverminderd overige maatregelen bepaald door deze wet kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op artikel 36/9, § 1/1, derde lid van deze wet, aan de overtreder een administratieve geldboete opleggen die noch minder mag bedragen dan 2.500 euro, noch voor hetzelfde feit of geheel van feiten meer mag bedragen dan 2.500.000 euro.

§ 2. De geldboeten opgelegd met toepassing van paragraaf 1 worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.”

Art. 73

In hoofdstuk IV/1 van dezelfde wet wordt een afdeling 3bis ingevoegd, met als opschrift:

“Door de Bank opgelegde dwangsommen”.

Art. 74

In afdeling 3bis van dezelfde wet, ingevoegd bij artikel 73, wordt een artikel 36/12/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/12/2. § 1. De Bank kan eenieder bevelen om zich binnen de door haar gestelde termijn te voegen naar artikel 36/9, § 1/1, derde lid van deze wet.

Indien de persoon tot wie zij een bevel heeft gericht met toepassing van het eerste lid, in gebreke blijft bij afloop van de hem opgelegde termijn, en op voorwaarde dat die persoon zijn middelen heeft kunnen laten gelden, kan de Bank de betaling van een dwangsom opleggen die per kalenderdag niet minder mag bedragen dan 250 euro, noch meer mag bedragen dan 50.000 euro, noch in het totaal 2.500.000 euro mag overschrijden.

§ 2. De dwangsommen opgelegd met toepassing van paragraaf 1 worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.”

Art. 75

Dans la section 3*bis* insérée dans la même loi par l'article 73, il est inséré un article 36/12/3 rédigé comme suit:

“Art. 36/12/3. Lorsqu'une astreinte est imposée par la Banque en vertu de la présente loi ou d'autres dispositions légales ou réglementaires, et tant que la personne à laquelle elle a été imposée ne s'est pas conformée à l'obligation sous-jacente à l'imposition de cette astreinte, la Banque peut rendre publique sa décision d'imposition de l'astreinte de manière nominative sur son site internet.”

Art. 76

Dans l'article 36/14, § 1^{er}, de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié par les lois des 28 juillet 2011 et 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans 1°, alinéa 2, les mots “au sens de l'article 49, §§ 5*bis* et 5*ter*, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 3, 66° de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”;

2° le 2° est complété par les mots:

“, y compris la Banque centrale européenne en ce qui concerne les missions qui lui sont confiées par le Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit”.

3° il est ajouté un 18° rédigé comme suit:

“18° aux autorités relevant du droit d'États membres de l'Union européenne compétentes dans le domaine de la surveillance macroprudentielle ainsi qu'au Comité Européen du Risque Systémique institué par le Règlement (UE) n° 1092/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010;”;

4° il est ajouté un 19° rédigé comme suit:

“19° dans les limites des règlements et directives européens, à l'Autorité européenne des marchés financiers, à l'Autorité européenne des assurances et

Art. 75

In afdeling 3*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij artikel 73, wordt een artikel 36/12/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/12/3. Wanneer door de Bank een dwangsom wordt opgelegd op grond van deze wet of van andere wettelijke of reglementaire bepalingen, en zolang de persoon aan wie die dwangsom wordt opgelegd, niet voldoet aan de verplichting die ten grondslag ligt aan de oplegging van die dwangsom, kan de Bank haar beslissing tot oplegging van de dwangsom nominatief bekendmaken op haar website.”

Art. 76

In artikel 36/14, § 1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en gewijzigd bij de wetten van 28 juli 2011 en 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1°, tweede lid worden de woorden “in de zin van artikel 49, §§ 5*bis* en 5*ter*, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 3, 66° van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”;

2° de bepaling onder 2° wordt aangevuld met de woorden:

“, met inbegrip van de Europese Centrale Bank voor wat betreft de taken die haar zijn opgedragen bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen”.

3° de bepaling onder 18° wordt ingevoegd, luidende:

“18° aan de autoriteiten die onder het recht van lidstaten van de Europese Unie ressorteren en die bevoegd zijn op het vlak van macroprudentieel toezicht, evenals aan het Europees Comité voor Systemrisico's, ingesteld bij Europese Verordening (EU) nr. 1092/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010;”;

4° de bepaling onder 19° wordt ingevoegd, luidende:

“19° binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen, aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten, aan de Europese Autoriteit

des pensions professionnelles et à l'Autorité bancaire européenne;”.

Art. 77

Dans l'article 36/21, paragraphe 1^{er} de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “une astreinte ou” sont abrogés.

Art. 78

Dans l'article 36/22 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, les mots “en vertu des articles 10 et 11 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “en vertu de l'article 12 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”, et les mots “à l'alinéa 1^{er} de l'article 10 précité” sont remplacés par les mots “à l'alinéa 1^{er} de l'article 12 précité”;

2° au 2°, les mots “en vertu de l'alinéa 3 de l'article 34 de la loi du 22 mars 1993 précitée” sont remplacés par les mots “en vertu de l'alinéa 4 de l'article 86 de la loi du ... 2014 précitée”;

3° au 3°, les mots “en vertu de l'article 57, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, 1°*bis*, 2°, 3° et 4°, et contre les décisions équivalentes prises en vertu de l'article 75, § 2, et de l'article 84 de la loi du 22 mars 1993 précitée” sont remplacés par les mots “en vertu des articles 234, § 2, 1° à 10°, 236, § 1^{er}, 1°, à 6°, et contre les décisions équivalentes prises en vertu des articles 328 et 329, et de l'article 340 de la loi du ... 2014 précitée”;

4° il est inséré un 3°*bis* rédigé comme suit:

“3°*bis* à l'établissement de crédit contre les décisions du Collège de résolution prises en vertu de l'article 232 de la loi précitée du ... 2014;”;

5° au 22°, les mots “de l'article 57, § 4, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “de l'article 236, § 6, de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”;

voor verzekeringen en bedrijfspensioenen en aan de Europese Bankautoriteit;”.

Art. 77

In artikel 36/21, paragraaf 1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “een dwangsom of” geschrapt.

Art. 78

In artikel 36/22 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “krachtens de artikelen 10 en 11 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.” vervangen door de woorden “krachtens artikel 12 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”, en de woorden “bij het eerste lid van het voormelde artikel 10” door de woorden “bij het eerste lid van het voormelde artikel 12”;

2° in de bepaling onder 2° worden de woorden “krachtens het derde lid van artikel 34 van de voormelde wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “krachtens het vierde lid van artikel 86 van de voormelde wet van ... 2014”;

3° in de bepaling onder 3° worden de woorden “krachtens artikel 57, § 1, tweede lid, 1°, 1°*bis*, 2°, 3° en 4°, en tegen de gelijkaardige beslissingen genomen krachtens artikel 75, § 2 en artikel 84 van de voormelde wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “krachtens de artikelen 234, § 2, 1° tot 10°, 236, § 1, 1° tot 6°, en tegen de gelijkaardige beslissingen genomen krachtens de artikelen 328 en 329 en artikel 340 van de voormelde wet van ... 2014”;

4° de bepaling onder 3°*bis* wordt ingevoegd, luidende:

“3°*bis* door de kredietinstelling, tegen de beslissingen die het Afwikkelingscollege heeft genomen krachtens artikel 232 van de voormelde wet van ... 2014;”;

5° in de bepaling onder 22° worden de woorden “artikel 57, § 4, van de wet van 22 maart 1993 wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “artikel 236, § 6, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”;

6° il est inséré un 35° rédigé comme suit:

“35° à toute personne qui s’est vue imposer une astreinte par la Banque en vertu des articles 36/3, § 5, 36/19, alinéa 5 et 36/30, § 1^{er}, alinéa 2, 2° de la présente loi, de l’article 109, alinéa 2 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement, de l’article 74, § 1^{er}, alinéa 3 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, des articles 50, § 2, alinéa 3 et 106, § 2, alinéa 3 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l’accès à l’activité de prestataire de services de paiement, à l’activité d’émission de monnaie électronique et à l’accès aux systèmes de paiement, de l’article 346, § 2 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et de l’article 24, 1° de l’arrêté royal du 20 décembre 1995 relatif aux entreprises d’investissement étrangères.”.

Art. 79

Dans l’article 36/24 de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, les mots “à la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “à la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”;

2° au paragraphe 2, les mots “l’article 13, alinéa 4, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “l’article 14, alinéa 2, de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”.

Art. 80

Dans l’article 36/26, § 7, alinéa 1^{er}, de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011, dans la version néerlandaise, les mots “operationele beheer van in § 1 bedoelde diensten van vereffeningsinstellingen” sont remplacés par les mots “operationele beheer van diensten van vereffeningsinstellingen als bedoeld in § 1”.

6° de bepaling onder 35° wordt ingevoegd, luidende:

“35° door eenieder aan wie een dwangsom is opgelegd door de Bank krachtens artikel 36/3, § 5, artikel 36/19, vijfde lid en artikel 36/30, § 1, tweede lid, 2° van deze wet, artikel 109, tweede lid van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, artikel 74, § 1, derde lid van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, artikel 50, § 2, derde lid en artikel 106, § 2, derde lid van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, artikel 346, § 2 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en artikel 24, 1° van het koninklijk besluit van 20 december 1995 betreffende de buitenlandse beleggingsondernemingen.”.

Art. 79

In artikel 36/24 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, 1° worden de woorden “de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “artikel 13, vierde lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “artikel 14, tweede lid, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”.

Art. 80

In artikel 36/26, § 7, eerste lid van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden in de Nederlandse versie de woorden “operationele beheer van in § 1 bedoelde diensten van vereffeningsinstellingen” vervangen door de woorden “operationele beheer van diensten van vereffeningsinstellingen als bedoeld in § 1”.

SECTION IX

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

Art. 81

Dans l'article 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 10°, a), les mots "à l'article 13 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;" sont remplacés par les mots "à l'article 14 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;"

2° au 10°, b), les mots "à l'article 65 ou 66" sont remplacés par les mots "à l'article 312 ou 313";

3° au 10°, c), les mots "à l'article 79" sont remplacés par les mots "à l'article 333";

4° au 34°, les mots "visé aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;" sont remplacés par les mots "visé au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;"

5° le 41° est remplacé par ce qui suit:

"41° "la loi du ... 2014": la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;"

Art. 82

L'article 17, § 1^{er}, 4°, de la même loi, remplacé par l'arrêté royal du 27 avril 2007, est remplacé par ce qui suit:

"4° les personnes qui sont membres de l'organe légal d'administration et celles qui assurent la direction effective de l'entreprise et du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie sont exclusivement des personnes physiques. Elles possèdent l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction;"

AFDELING IX

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

Art. 81

In artikel 2, eerste lid van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 10°, a) worden de woorden "in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;" vervangen door de woorden "in artikel 14 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;"

2° in de bepaling onder 10°, b) worden de woorden "artikel 65 of 66" vervangen door de woorden "artikel 312 of 313";

3° in de bepaling onder 10°, c) worden de woorden "artikel 79" vervangen door de woorden "artikel 333";

4° in de bepaling onder 34° worden de woorden "bedoeld in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;" vervangen door de woorden "bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;"

5° de bepaling onder 41° wordt vervangen als volgt:

"41° "de wet van ... 2014": de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;"

Art. 82

Artikel 17, § 1, 4° van de dezelfde wet, vervangen bij het koninklijk besluit van 27 april 2007, wordt vervangen als volgt:

"4° de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding van de onderneming en van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt, zijn uitsluitend natuurlijke personen; zij beschikken over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid;"

Art. 83

L'article 17*bis* de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 27 avril 2007 et modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 17*bis*. Les entreprises de marché informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de marché ou du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les entreprises de marché communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 17, 4^o.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

La nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la FSMA.

Les entreprises de marché informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de marché ou du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.”

Art. 84

Dans l'article 27, § 6, quatrième tiret, de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 27 avril 2007, les mots “l'article 20*bis*, § 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “l'article 42 de la loi du ... 2014”.

Art. 85

Dans l'article 45, § 1^{er}, 3^o, f), de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les

Art. 83

Artikel 17*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 27 april 2007 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“Art. 17*bis*. De marktondernemingen brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen belast met de effectieve leiding van de marktonderneming of van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de marktondernemingen aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 17, 4^o over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

De benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

De marktondernemingen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding van de marktonderneming of van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.”

Art. 84

In artikel 27, § 6, vierde streepje van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 27 april 2007, worden de woorden “artikel 20*bis*, § 2, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “artikel 42 van de wet van ... 2014”.

Art. 85

In artikel 45, § 1, 3^o, f) van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011,

mots “les articles 20 et 20bis de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”, sont remplacés par les mots “les articles 21, 41, 42, 64 et 65, ainsi que l’article 66 en ce qui concerne la fourniture de services d’investissement et l’exercice d’activités d’investissement, de la loi du ... 2014”.

Art. 86

L’article 139 de la même loi est abrogé.

SECTION X

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. 87

Dans l’article 4 de la loi du 22 mars 2006 relative à l’intermédiation en services bancaires et en services d’investissement et à la distribution d’instruments financiers, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, a), les mots “au sens de l’article 3, § 2, 1), de la loi bancaire;” sont remplacés par les mots “au sens de l’article 4, 1), de la loi bancaire;”;

2° au 5°, les mots “à l’article 1^{er}, alinéa 2, de la loi bancaire,” sont remplacés par les mots “à l’article 1^{er}, § 3, de la loi bancaire”;

3° le 7° est remplacé par ce qui suit:

“7° “loi bancaire”: la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;” .

Art. 88

Dans l’article 8, alinéa 1^{er}, de la même loi, le 4° est remplacé par ce qui suit:

“4° ne pas se trouver dans l’un des cas énumérés à l’article 20 de la loi bancaire;”.

worden de woorden “de artikelen 20 en 20bis van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”, vervangen door de woorden “de artikelen 21, 41, 42, 64 en 65, evenals artikel 66 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de wet van ... 2014”.

Art. 86

Artikel 139 van dezelfde wet wordt opgeheven.

AFDELING X

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

Art. 87

In artikel 4 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1°, a) worden de woorden “in de zin van artikel 3, § 2, 1), van de bankwet;” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 4, 1), van de bankwet;”;

2° in de bepaling onder 5° worden de woorden “in artikel 1, tweede lid, van de bankwet;” vervangen door de woorden “in artikel 1, § 3, van de bankwet;”;

3° de bepaling onder 7° wordt vervangen als volgt:

“7° “bankwet”: de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”.

Art. 88

In artikel 8, eerste lid van dezelfde wet wordt de bepaling onder 4° vervangen als volgt:

“4° zich niet bevinden in één van de gevallen opgesomd in artikel 20 van de bankwet;”.

Art. 89

Dans l'article 9 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, modifié par la loi du 6 avril 2010, les mots "énumérés à l'article 19 de la loi bancaire" sont remplacés par les mots "énumérés à l'article 20 de la loi bancaire";

2° au 2°, les mots "au sens de l'article 3, § 1^{er}, 2°, de la loi bancaire," sont remplacés par les mots "au sens de l'article 3, 27°, de la loi bancaire,".

Art. 90

Dans l'article 10, § 1^{er}, alinéa 3, de la même loi, les mots "au sens de l'article 3, § 2, 2) et 3), de la loi bancaire." sont remplacés par les mots "au sens de l'article 4, 2) et 3), de la loi bancaire."

Art. 91

Dans l'article 12 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, 2°, les mots "visées à l'article 3, § 2, 4), 5) et 7) à 14), de la loi bancaire," sont remplacés par les mots "au sens de l'article 4, 4), 5) et 7) à 14), de la loi bancaire,";

2° au paragraphe 2, 2°, alinéa 2, les mots "au sens de l'article 3, § 2, 2), 3) et 6), de la loi bancaire," sont remplacés par les mots "au sens de l'article 4, 2), 3) et 6), de la loi bancaire,".

SECTION XI

Modifications de la loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés

Art. 92

Dans l'article 56, alinéa 1^{er}, de la loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés, modifié par la loi du 17 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

Art. 89

In artikel 9 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1°, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, worden de woorden "die zijn opgesomd in artikel 19 van de bankwet," vervangen door de woorden "die zijn opgesomd in artikel 20 van de bankwet,";

2° in de bepaling onder 2° worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 1, 2°, van de bankwet" vervangen door de woorden "in de zin van artikel 3, 27°, van de bankwet".

Art. 90

In artikel 10, § 1, derde lid van dezelfde wet worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 2, 2) en 3), van de bankwet." vervangen door de woorden "in de zin van artikel 4, 2) en 3), van de bankwet."

Art. 91

In artikel 12 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 2° worden de woorden "bedoeld in artikel 3, § 2, 4), 5) en 7) tot en met 14), van de bankwet," vervangen door de woorden "in de zin van artikel 4, 4), 5) en 7) tot en met 14), van de bankwet,";

2° in paragraaf 2, 2°, tweede lid worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 2, 2), 3) en 6), van de bankwet;" vervangen door de woorden "in de zin van artikel 4, 2), 3) en 6), van de bankwet;".

AFDELING XI

Wijzigingen in de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt

Art. 92

In artikel 56, eerste lid van de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt, gewijzigd bij de wet van 17 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au b), les mots “visée à l’article 13 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “visée à l’article 14 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”

2° au c), les mots “conformément à l’article 65 de la loi du 22 mars 1993;” sont remplacés par les mots “conformément à l’article 312 de la loi du ... 2014;”;

3° au d), les mots “conformément à l’article 66 de la loi du 22 mars 1993;” sont remplacés par les mots “conformément à l’article 313 de la loi du ... 2014;”.

Art. 93

Dans l’article 68*bis*, alinéa 1^{er}, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié par la loi du 17 juillet 2013, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1°, les mots “prévue à l’article 13, à l’article 65 ou à l’article 66 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “prévue à l’article 14, à l’article 312 ou à l’article 313 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”

2° au 5°, les mots “visées à l’article 2, 2° de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “visées à l’article 2, 2° de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”.

Art. 94

Les articles 74 à 76 sont abrogés.

1° in de bepaling onder b) worden de woorden “bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “bedoeld in artikel 14 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”

2° in de bepaling onder c) worden de woorden “overeenkomstig artikel 65 van de wet van 22 maart 1993;” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 312 van de wet van ... 2014;”;

3° in de bepaling onder d) worden de woorden “overeenkomstig artikel 66 van de wet van 22 maart 1993;” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 313 van de wet van ... 2014;”.

Art. 93

In artikel 68*bis*, eerste lid van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en gewijzigd bij de wet van 17 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “als bedoeld in artikel 13, artikel 65 of artikel 66 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel 14, artikel 312 of artikel 313 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”

2° in de bepaling onder 5° worden de woorden “als bedoeld in artikel 2, 2°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel 2, 2°, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”.

Art. 94

De artikelen 74 tot 76 worden opgeheven.

SECTION XII

Modifications de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Art. 95

L'article 24 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle est remplacé par ce qui suit:

“Les membres des organes opérationnels de l'organisme de financement de pensions doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. Cette expertise s'apprécie notamment au regard des fonctions exercées et dans la mesure où il est fait appel à des conseillers possédant cette expertise.”

Art. 96

L'article 25 de la même loi, modifié par la loi du 6 avril 2010, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 25. L'article 20 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.”

SECTION XIII

Modifications de la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition

Art. 97

Dans l'article 10, § 1^{er}, de la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 2°, les mots “prévue par l'article 13 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “prévue par l'article 14 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,”;

2° au 3°, les mots “conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993 précitée;” sont remplacés par les mots “conformément à l'article 312 de la loi du ... 2014 précitée;”;

AFDELING XII

Wijzigingen in de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Art. 95

Artikel 24 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening wordt vervangen als volgt:

“De leden van de operationele organen van het organisme voor de financiering van pensioenen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Die deskundigheid wordt in het bijzonder beoordeeld voor wat betreft de uitgeoefende functies en in de mate waarin een beroep gedaan wordt op adviseurs die over die deskundigheid beschikken.”

Art. 96

Artikel 25 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, wordt vervangen als volgt:

“Art. 25. Artikel 20 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.”

AFDELING XIII

Wijzigingen in de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen

Art. 97

In artikel 10, § 1 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 2° worden de woorden “bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “bedoeld in artikel 14 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,”;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden “overeenkomstig artikel 65 van de voornoemde wet van 22 maart 1993;” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 312 van de voornoemde wet van ... 2014;”;

3° au 4° les mots “conformément à l’article 66 de la loi du 22 mars 1993 précitée;” sont remplacés par les mots “conformément à l’article 313 de la loi du ... 2014 précitée;”.

SECTION XIV

Modification de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses

Art. 98

Dans l’article 10, § 4, de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses, les mots “au sens de l’article 3, § 1^{er}, 4°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “au sens de l’article 4, paragraphe 1^{er}, 86°, du Règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d’investissement et modifiant le règlement n°648/2012,”.

SECTION XV

Modification de la loi du 31 janvier 2009 relative à la continuité des entreprises

Art. 99

Dans l’article 4, alinéa 2, de la loi du 31 janvier 2009 relative à la continuité des entreprises, modifié par la loi du 2 juin 2010, les mots “et aux entreprises de réassurance” sont remplacés par les mots “, aux entreprises de réassurance, aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes”.

SECTION XVI

Modifications de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance

Art. 100

Dans l’article 4 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

3° in de bepaling onder 4° worden de woorden “overeenkomstig artikel 66 van de voornoemde wet van 22 maart 1993;” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 313 van de voornoemde wet van ... 2014;”.

AFDELING XIV

Wijziging in de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt en houdende diverse bepalingen

Art. 98

In artikel 10, § 4 van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt en houdende diverse bepalingen worden de woorden “als gedefinieerd in artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 4, lid 1, punt 86), van Verordening nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012,”.

AFDELING XV

Wijziging in de wet van 31 januari 2009 betreffende de continuïteit van de ondernemingen

Art. 99

In artikel 4, tweede lid van de wet van 31 januari 2009 betreffende de continuïteit van de ondernemingen, gewijzigd bij de wet van 2 juni 2010, worden de woorden “en de herverzekeringsondernemingen” vervangen door de woorden “de herverzekeringsondernemingen, de financiële holdings en de gemengde financiële holdings”.

AFDELING XVI

Wijzigingen in de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf

Art. 100

In artikel 4 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au 16°, le a) est remplacé par ce qui suit:

“a) un établissement de crédit tel que défini à l’article 1^{er}, § 3 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, un établissement financier au sens de l’article 3, 42°, de la même loi, ou une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l’article 89, paragraphe 1^{er}, b), ii), du Règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d’investissement et modifiant le règlement (UE) n°648/2012;”.

2° il est ajouté un 23° rédigé comme suit:

“23° “fonction de contrôle indépendante”: la fonction d’audit interne, la fonction de compliance ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l’alinéa 2, 3 ou 4 de l’article 18, § 3, ainsi que la fonction actuarielle au sens de l’article 46.”.

Art. 101

A l’article 8*bis*, alinéa 1^{er} de la même loi, inséré par l’arrête royal du 3 mars 2011, les mots “des personnes physiques qui sont appelées à prendre part à l’administration, la gestion ou la direction effective de l’entreprise de réassurance,” sont remplacés par les mots “des personnes appelées à être membres de l’organe légal d’administration de l’entreprise de réassurance, du comité de direction ou, en l’absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes,”.

Art. 102

L’article 17 de la même loi, modifié par la loi du 6 avril 2010, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 17. § 1^{er}. Les membres de l’organe légal d’administration des entreprises de réassurance, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l’alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate à l’exercice de leur fonction.

1° de bepaling onder 16° a) wordt vervangen als volgt:

“a) een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, een financiële instelling in de zin van artikel 3, 42°, van diezelfde wet of een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 89, lid 1, onder b) ii), van Verordening nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;”.

2° de bepaling onder 23° wordt ingevoegd, luidende:

“23° “onafhankelijke controlefunctie”: de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, derde of vierde lid van artikel 18, § 3, evenals de actuariële functie in de zin van artikel 46.”.

Art. 101

In artikel 8*bis*, eerste lid van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “van de natuurlijke personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming,” vervangen door de woorden “van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de herverzekeringsonderneming, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties,”.

Art. 102

Artikel 17 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 april 2010, wordt vervangen als volgt:

“Art. 17. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de herverzekeringsonderneming, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

§ 2. La direction effective des entreprises de réassurance doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application."

Art. 103

Dans la même loi, sous le Titre II, Chapitre Ier, Section 1^{ère}, Sous-section 5, il est inséré un article 17/1 rédigé comme suit

"Art. 17/1. § 1^{er}. Les entreprises de réassurance constituées sous la forme de société anonyme mettent en place un comité de direction au sens de l'article 524bis du Code des sociétés exclusivement composé de membres du conseil d'administration, auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion du conseil d'administration. Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.

§ 3. Les fonctions de président du conseil d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes

§ 4. La gestion journalière visée à l'article 525 du Code des sociétés ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration."

Art. 104

Dans la même loi, il est inséré un article 17/2 rédigé comme suit:

"Art. 17/2. § 1^{er}. Les statuts des entreprises de réassurance constituées sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l'organe légal d'administration, d'un organe, exclusivement composé de membres de l'organe légal d'administration, dénommé "comité de direction", auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion de l'organe légal d'administration à l'exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l'organe légal d'administration par le Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. De effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing."

Art. 103

In dezelfde wet wordt in Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling I, Onderafdeling 5 een artikel 17/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 17/1. § 1. Iedere herverzekeringsonderneming die is opgericht als naamloze vennootschap richt een directiecomité op in de zin van artikel 524bis van het Wetboek van Vennootschappen, dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur, aan wie alle bestuursbevoegdheden van de raad van bestuur worden overgedragen. Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid noch op de handelingen die bij andere bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van de raad van bestuur en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur."

Art. 104

In dezelfde wet wordt een artikel 17/2 ingevoegd, luidende:

"Art. 17/2. § 1. De statuten van de herverzekeringsondernemingen die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, "directiecomité" genaamd, waaraan alle bestuursbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk bestuursorgaan.

§ 2. L'organe légal d'administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Les fonctions de président de l'organe légal d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière, lorsqu'elle est prévue par le Code des sociétés pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l'organe légal d'administration.”

Art. 105

Dans la même loi, il est inséré un article 17/3 rédigé comme suit:

“Art. 17/3. La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'une entreprise de réassurance, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 17/1 et 17/2.

La dérogation peut notamment porter:

1° sur l'obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l'article 17, § 2;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 17, 25 et 26 leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de président du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration.”

Art. 106

Dans l'article 18, § 5, de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de réassurance, le cas échéant le comité de direction,” sont remplacés par les mots “le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de réassurance, “;

2° à l'alinéa 6, les mots “Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport” sont remplacés par les mots “Le

§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 105

In dezelfde wet wordt een artikel 17/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 17/3. De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een herverzekeringsonderneming toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 17/1 en 17/2.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 17, § 2;

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 17, 25 en 26 op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van voorzitter van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.”

Art. 106

In artikel 18, § 5 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “nemen de personen belast met de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité,” vervangen door de woorden “nemen het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming,”;

2° in het zesde lid worden de woorden “De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten” vervangen door de woorden “Het

comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, fait rapport”.

Art. 107

Dans l'article 24, § 3, alinéa 2, b), de la même loi, remplacé par la loi du 31 juillet 2009, les mots “la réputation et l'expérience” sont remplacés par les mots “l'honorabilité et l'expertise”.

Art. 108

L'article 25 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 25. § 1^{er}. Sans préjudice de l'article 18, les membres de l'organe légal d'administration et les membres du comité de direction de l'entreprise de réassurance et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion peuvent, en représentation ou non de l'entreprise de réassurance, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société commerciale ou à forme commerciale, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, aux conditions et dans les limites prévues au présent article.

Les fonctions extérieures visées à l'alinéa 1^{er} sont régies par des règles internes que l'entreprise de réassurance doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants:

1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de l'entreprise de réassurance ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de la direction effective;

2° prévenir dans le chef de l'entreprise de réassurance la survenance de conflits d'intérêts ainsi que les risques qui s'attachent à l'exercice de ces fonctions, notamment sur le plan des opérations d'initiés;

3° assurer une publicité adéquate de ces fonctions.

La Banque fixe les modalités de ces obligations par voie de règlement adopté en application de l'article 12bis de la loi du 22 février 1998.

directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, lichten”.

Art. 107

In artikel 24, § 3, tweede lid, b), van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 31 juli 2009, worden de woorden “de reputatie en ervaring” vervangen door de woorden “de betrouwbaarheid en deskundigheid”.

Art. 108

Artikel 25 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“Art. 25. § 1. Onverminderd artikel 18 mogen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité van de herverzekeringsonderneming en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de onderneming, al dan niet ter vertegenwoordiging van de herverzekeringsonderneming, op de voorwaarden en binnen de grenzen vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een handelsvennootschap of een vennootschap met handelsvorm, een onderneming met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden.

De externe functies bedoeld in lid 1 worden beheerst door de interne regels die de herverzekeringsonderneming moet invoeren en doen naleven teneinde:

1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om de effectieve leiding waar te nemen;

2° te voorkomen dat bij de herverzekeringsonderneming belangenconflicten zouden optreden alsook risico's die gepaard gaan met de uitoefening van die functies, onder andere op het vlak van transacties van ingewijden;

3° te zorgen voor een passende openbaarmaking van die functies.

De Bank bepaalt, bij reglement goedgekeurd met toepassing van artikel 12bis van de wet van 22 februari 1998, hoe die verplichtingen ten uitvoer worden gelegd.

Les mandataires sociaux nommés sur présentation de l'entreprise de réassurance doivent être des membres du comité de direction de l'entreprise de réassurance ou des personnes désignées par le comité de direction.

Les membres de l'organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction de l'entreprise de réassurance ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle l'entreprise de réassurance détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société.

Les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, les personnes qui participent à la direction effective de l'entreprise de réassurance ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit:

1° d'une société visée à l'article 89, § 1^{er}, du Règlement (UE) n° 575/2013 du parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012, avec laquelle l'entreprise de réassurance a des liens étroits;

2° d'un organisme de placement en créance à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances ou d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 précitée ou de la loi du ... relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires;

3° d'une entreprise dont l'activité se situe dans le prolongement de l'activité de réassurance;

4° d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou leur famille détiennent, dans le cadre de la gestion normale de leur patrimoine, un intérêt significatif.

Les entreprises de réassurance notifient sans délai à la Banque les fonctions exercées en dehors de l'entreprise de réassurance par les personnes visées au paragraphe 1^{er} aux fins du contrôle du respect des dispositions prévues au présent article.

§ 2. En cas de faillite d'une entreprise de réassurance, sont nuls et sans effet relativement à la masse, les paiements effectués par cette entreprise, soit en espèces, soit autrement, à ses membres de l'organe

De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op voordracht van de herverzekeringsonderneming, moeten leden van het directiecomité van de herverzekeringsonderneming zijn, dan wel personen die door het directiecomité zijn aangewezen.

De leden van het wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité van de herverzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de herverzekeringsonderneming een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap.

De leden van het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in:

1° een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, waarmee de herverzekeringsonderneming nauwe banden heeft;

2° in een instelling voor belegging in schuldvorderingen die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen of een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van voormelde wet van 3 augustus 2012 of de wet van ... betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

3° in een onderneming met een activiteit in het verlengde van het herverzekeringsbedrijf;

4° in een patrimoniumvennootschap waarin zij of hun familie, in het kader van het normale beheer van hun vermogen, een significant belang bezitten.

De herverzekeringsondernemingen brengen de functies die door de in paragraaf 1 bedoelde personen buiten de herverzekeringsonderneming worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de Bank, ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.

§ 2. In geval van faillissement van een herverzekeringsonderneming zijn, met betrekking tot de boedel, alle betalingen nietig en zonder gevolg die deze onderneming, hetzij in contanten, hetzij anderszins, heeft

légal d'administration, à titre de tantièmes ou autres participations aux bénéfices, au cours des deux années qui précèdent l'époque déterminée par le tribunal comme étant celle de la cessation de ses paiements.

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas si le tribunal reconnaît qu'aucune faute grave et caractérisée de ces personnes n'a contribué à la faillite.”

Art. 109

L'article 26 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 26. § 1^{er}. Les entreprises de réassurance informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les entreprises de réassurance communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 17, § 1^{er}.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au § 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au § 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

gedaan aan de leden van haar wettelijk bestuursorgaan in de vorm van tantièmes of andere winstdeelnemingen, tijdens de twee jaren die het tijdstip voorafgaan dat door de rechtbank is vastgesteld als het ogenblik waarop zij haar betalingen heeft gestaakt.

Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de rechtbank erkent dat geen enkele door deze personen begane kennelijk grove fout tot het faillissement heeft bijgedragen.”

Art. 109

Artikel 26 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen als volgt:

“Art. 26. § 1. De herverzekeringsonderneming brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de herverzekeringsonderneming aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 17, § 1 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in § 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in § 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. Les entreprises de réassurance informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visées à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2^o.

Art. 110

Dans l'article 29 de la même loi, modifié par la loi du 28 juillet 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° aux paragraphes 1^{er}, 2 et 3, les mots "la FSMA" sont chaque fois remplacés par les mots "la Banque";

2° au paragraphe 3, dans la première phrase, les mots "La direction effective de l'entreprise de réassurance, le cas échéant le comité de direction, déclare" sont remplacés par les mots "Le comité de direction de l'entreprise de réassurance ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, déclare";

3° au paragraphe 3, à la troisième phrase, les mots "La direction effective confirme" sont remplacés par les mots "Le comité de direction de l'entreprise de réassurance ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, confirme".

Art. 111

L'article 31 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

"§ 3. Le mandataire général ou les autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. L'article 26 est applicable par analogie à la nomination du mandataire général ou des autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi qu'à celle des responsables des fonctions de contrôle indépendantes."

§ 3. De herverzekeringsonderneming informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2."

Art. 110

In artikel 29 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 28 juli 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de paragrafen 1, 2 en 3, worden de woorden "de FSMA" vervangen door de woorden "de Bank";

2° in paragraaf 3, eerste zin, worden de woorden "De effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité, verklaart" vervangen door de woorden "Het directiecomité van de herverzekeringsonderneming of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, verklaren";

3° in paragraaf 3, derde zin, worden de woorden "De effectieve leiding bevestigt" vervangen door de woorden "Het directiecomité van de herverzekeringsonderneming of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, bevestigen".

Art. 111

Artikel 31 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

"§ 3. De algemeen lasthebber of de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 26 is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de algemeen lasthebber of van de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals op de benoeming van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties."

Art. 112

Dans l'article 32, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, la deuxième phrase commençant par les mots "Elle peut également" et finissant par les mots "de la succursale." est remplacée par la phrase suivante:

"Elle peut également s'y opposer si elle a des raisons de douter de l'honorabilité professionnelle ou de l'expertise du mandataire général ou, le cas échéant, des autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ou des responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale."

Art. 113

L'article 60 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est complété par les paragraphes 5 et 6 rédigés comme suit:

"§ 5. L'article 18 est applicable.

§ 6. Les articles 17 et 26 sont applicables au mandataire général et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi qu'aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale."

Art. 114

Dans la même loi, l'intitulé du titre VI et l'intitulé du chapitre 1^{er} du titre VI précité sont remplacés, respectivement, par l'intitulé "Des injonctions, des astreintes, des sanctions administratives et des sanctions pénales" et par l'intitulé "Des injonctions, des astreintes et des sanctions administratives".

Art. 115

Dans l'article 75, § 2, de la même loi, les mots "édic-tée par l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "édic-tée par l'article 20 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,".

Art. 112

In artikel 32, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt de tweede zin, die aanvangt met de woorden "Zij kan er zich eveneens" en eindigt met de woorden "van het bijkantoor belast zijn.", vervangen door de volgende zin:

"Zij kan er zich eveneens tegen verzetten indien zij redenen heeft om te twifelen aan de professionele betrouwbaarheid of de deskundigheid van de algemeen lasthebber of, in voorkomend geval, van de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor."

Art. 113

Artikel 60 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met de paragrafen 5 en 6, luidende:

"§ 5. Artikel 18 is van toepassing.

§ 6. De artikelen 17 en 26 zijn van toepassing op de algemeen lasthebber en, in voorkomend geval, op de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor."

Art. 114

In dezelfde wet worden het opschrift van titel VI en het opschrift van hoofdstuk I van dezelfde titel VI respectievelijk vervangen door het opschrift "Aanmaningen, dwangsommen, administratieve sancties en strafrechtelijke sancties" en door het opschrift "Aanmaningen, dwangsommen en administratieve sancties".

Art. 115

In artikel 75, § 2 van dezelfde wet worden de woorden "van artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "van artikel 20 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,".

Art. 116

Dans l'article 78, alinéa 1^{er}, de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots "visées à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "visées à l'article 20 de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,";

2° les mots "de mandataires ou de commissaires agréés d'entreprises de réassurance" sont remplacés par les mots "de mandataires, de responsables de fonctions de contrôle indépendantes ou de commissaires agréés d'entreprises de réassurance".

Art. 117

Dans l'article 89, § 3, de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "au sens de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,".

Art. 118

Dans l'article 98, § 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 3°, les mots "un établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "un établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er}, § 3, de la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,";

2° au 4°, a), les mots "au sens de l'article 3, § 1^{er}, 5°, de la loi du 22 mars 1993, une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 32, § 4, 5°, de la même loi;" sont remplacés par les mots "au sens de l'article 3, 42°, de la loi du ... 2014, une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 89, paragraphe 1^{er}, b), ii) du Règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012,";

Art. 116

In artikel 78, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden "als bedoeld in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," worden vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel 20 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,";

2° de woorden "lasthebbers of erkende commissarissen van herverzekeringsondernemingen" worden vervangen door de woorden "lasthebbers, verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties of erkende commissarissen van herverzekeringsondernemingen".

Art. 117

In artikel 89, § 3 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "in de zin van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "in de zin van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,".

Art. 118

In artikel 98, § 1 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 3° worden de woorden "een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,";

2° in de bepaling onder 4°, a) worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993, een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 32, § 4, 5°, van diezelfde wet;" vervangen door de woorden "in de zin van artikel 3, 42°, van de wet van ... 2014, een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 89, lid 1, onder b) ii) van Verordening nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012,";

3° au 6°, les mots “à l’article 49 de la loi du 22 mars 1993” sont remplacés par les mots “à l’article 3, 27° et aux Sections I^{er}, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du ... 2014”.

SECTION XVII

Modifications de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l’accès à l’activité de prestataire de services de paiement, à l’activité d’émission de monnaie électronique et à l’accès aux systèmes de paiement

Art. 119

Dans l’article 4 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l’accès à l’activité de prestataire de services de paiement, à l’activité d’émission de monnaie électronique et à l’accès aux systèmes de paiement, modifié par le loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 20°, les mots “tel que visé à l’article 49bis, § 1^{er}, 1°, de la loi bancaire” sont remplacés par les mots “tel que visé à l’article 164, § 3, 6°, de la loi bancaire”;

2° au 22°, les mots “la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;” sont remplacés par les mots “la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;”;

3° il est ajouté un 39° rédigé comme suit:

“39° fonction de contrôle indépendante: la fonction d’audit interne, la fonction de *compliance* ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l’alinéa 2, 4 ou 5 de l’article 14, § 3 et à l’alinéa 2, 4 ou 5 de l’article 69, § 3.”.

Art. 120

Dans l’article 5 de la même loi, modifié par la loi du 27 novembre 2012, le 1° est remplacé par ce qui suit:

“1° les établissements de crédit de droit belge, les établissements de crédit relevant du droit d’un autre État membre de l’EEE, habilités à fournir des services de paiement dans leur État d’origine, et opérant en

3° in de bepaling onder 6° worden de woorden “artikel 49 van de wet van 22 maart 1993” vervangen door de woorden “artikel 3, 27° en de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van ... 2014”.

AFDELING XVII

Wijzigingen in de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen

Art. 119

In artikel 4 van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, gewijzigd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 20° worden de woorden “als bedoeld in artikel 49bis, § 1, 1°, van de bankwet” vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel 164, § 3, 6°, van de bankwet”;

2° in de bepaling onder 22° worden de woorden “wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;” vervangen door de woorden “wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;”;

3° de bepaling onder 39° wordt ingevoegd, luidende:

“39° onafhankelijke controlefunctie: de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, vierde of vijfde lid van artikel 14, § 3 en in het tweede, vierde of vijfde lid van artikel 69, § 3.”.

Art. 120

In artikel 5 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 november 2012, wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

“1° kredietinstellingen naar Belgisch recht, kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER, die gemachtigd zijn om in hun land van herkomst betalingsdiensten aan te

Belgique en vertu des articles 312 ou 313 de la loi bancaire, ainsi que les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un État non membre de l'EEE, établies en Belgique conformément à l'article 333 de la loi bancaire;"

Art. 121

Dans l'article 7, alinéa 1^{er}, 8^o, les mots "au sens de l'article 3, § 1^{er}, 3^o, de la loi bancaire" sont remplacés par les mots "au sens de l'article 3, 29^o, de la loi bancaire".

Art. 122

Dans l'article 7bis, alinéa 1^{er} de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "des personnes physiques qui sont appelées à prendre part à l'administration, la gestion ou la direction effective de l'établissement de paiement," sont remplacés par les mots "des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes,"

Art. 123

L'article 13 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 13. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, les personnes chargées de la direction effective de l'activité de services de paiement dans l'établissement de paiement, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches en matière de service de paiement.

§ 2. La direction effective des établissements de paiement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}."

bieden en die in België werkzaam zijn op grond van de artikelen 312 of 313 van de bankwet, en bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd overeenkomstig artikel 333 van de bankwet;"

Art. 121

In artikel 7, eerste lid, 8^o worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 1, 3^o, van de bankwet," vervangen door de woorden "in de zin van artikel 3, 29^o, van de bankwet,"

Art. 122

In artikel 7bis, eerste lid van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "van de natuurlijke personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de betalingsinstelling," vervangen door de woorden "van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties,"

Art. 123

Artikel 13 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 13. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake betalingsdiensten uit te oefenen.

§ 2. De effectieve leiding van de betalingsinstelling moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen."

Art. 124

Il est inséré dans la même loi un article 16*bis* rédigé comme suit:

“Art. 16*bis*. § 1^{er}. Les établissements de paiement informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l’organe légal d’administration et des membres du comité de direction ou, en l’absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective de l’activité de services de paiement dans l’établissement de paiement, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l’information requise en vertu de l’alinéa 1^{er}, les établissements de paiement communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d’évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate à l’exercice de leur fonction conformément à l’article 13.

L’alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu’au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l’approbation préalable de la Banque.

Lorsqu’il s’agit de la nomination d’une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l’article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d’une semaine à compter de la réception de la demande d’avis.

§ 3. Les établissements de paiement informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l’organe légal d’administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l’alinéa 1^{er} donnent lieu à l’application des paragraphes 1^{er} et 2^o.

Art. 124

In dezelfde wet wordt een artikel 16*bis* ingevoegd, luidende:

“Art. 16*bis*. § 1. De betalingsinstelling brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de betalingsinstelling aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 13 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De betalingsinstelling informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.”

Art. 125

Dans l'article 19 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 2, les mots "et le nom des dirigeants de la succursale" sont remplacés par les mots "ainsi que le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes";

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

"Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches. L'article 16*bis* est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.";

3° à l'alinéa 6 ancien, devenant l'alinéa 7, les mots "de l'alinéa 3" sont remplacés par les mots "de l'alinéa 4".

Art. 126

Dans l'article 28, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots "conformément à l'article 52 de la loi bancaire." sont remplacés par les mots "conformément à l'article 222 de la loi bancaire."

Art. 127

Dans l'article 32, alinéa 3, de la même loi, les mots "visé à l'article 52 de la loi bancaire" sont remplacés par les mots "visé à l'article 222 de la loi bancaire".

Art. 128

Dans l'article 48, § 1^{er}, 2°, de la même loi, remplacé par la loi du 27 novembre 2012, les mots "visées à l'article 19, § 1^{er}, 1° et 2° de la loi bancaire." sont remplacés par les mots "visées à l'article 20, § 1^{er}, 1°, 2° et 3° de la loi bancaire."

Art. 125

In artikel 19 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid worden de woorden "en de naam van de leiders van het bijkantoor" vervangen door de woorden "evenals de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor";

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

"De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun taken vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 16*bis* is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.";

3° in het vroegere zesde lid, dat het zevende lid wordt, worden de woorden "van het derde lid" vervangen door de woorden "van het vierde lid".

Art. 126

In artikel 28, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden "overeenkomstig artikel 52 van de bankwet." vervangen door de woorden "overeenkomstig artikel 222 van de bankwet."

Art. 127

In artikel 32, derde lid van dezelfde wet worden de woorden "bedoeld in artikel 52 van de bankwet" vervangen door de woorden "bedoeld in artikel 222 van de bankwet".

Art. 128

In artikel 48, § 1, 2° van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 27 november 2012, worden de woorden "zoals bedoeld in artikel 19, § 1^{er}, 1° en 2°, van de bankwet." vervangen door de woorden "zoals bedoeld in artikel 20, § 1, 1°, 2° en 3°, van de bankwet."

Art. 129

Dans la même loi, l'intitulé du titre 4 du livre 2 et l'intitulé du chapitre 1^{er} du titre 4 précité sont remplacés, respectivement, par l'intitulé "Astreintes et sanctions" et par l'intitulé "Astreintes et sanctions administratives".

Art. 130

Dans l'article 57, alinéa 3, de la même loi, la première phrase est remplacée par la phrase suivante:

"Nonobstant les dispositions des alinéas 1^{er} et 2, une dérogation à l'exigence en matière d'agrément visée à l'article 6 est accordée aux établissements financiers au sens de l'article 3, 42°, de la loi bancaire qui ont commencé, avant le 25 décembre 2007, conformément à la législation belge, des activités visées à l'article 4, 4), de la loi bancaire et qui remplissent les conditions prévues à l'article 92, alinéa 1^{er}, 6°, de ladite loi."

Art. 131

Dans l'article 59, 1°, de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les mots "en vertu des articles 65 ou 66 de la loi bancaire" et "conformément à l'article 79 de la loi bancaire;" sont respectivement remplacés par les mots "en vertu des articles 312 ou 313 de la loi bancaire" et "conformément à l'article 333 de la loi bancaire;"

Art. 132

Dans l'article 62 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 8°, les mots "au sens de l'article 3, § 1^{er}, 3° de la loi bancaire" sont remplacés par les mots "au sens de l'article 3, 29° de la loi bancaire";

2° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, le 9° est remplacé comme suit:

"9° l'identité des personnes qui participent à l'administration ou à la gestion de l'établissement de monnaie électronique, celle des personnes qui participent à la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique, et le cas échéant de services de paiement, dans l'établissement de monnaie électronique ainsi que

Art. 129

In dezelfde wet worden het opschrift van titel 4 van boek 2 en het opschrift van hoofdstuk 1 van dezelfde titel 4 respectievelijk vervangen door het opschrift "Dwangsommen en sancties" en door het opschrift "Dwangsommen en administratieve sancties".

Art. 130

In artikel 57, derde lid van dezelfde wet, wordt de eerste zin vervangen als volgt:

"Niettegenstaande het bepaalde bij het eerste en tweede lid wordt aan financiële instellingen in de zin van artikel 3, 42°, van de bankwet, die vóór 25 december 2007 overeenkomstig de Belgische wetgeving werkzaamheden als bedoeld in artikel 4, 4), van de bankwet zijn aangevangen en die voldoen aan de voorwaarden van artikel 92, eerste lid, 6°, van de bankwet, vrijstelling van het in artikel 6 bedoelde vergunningsvereiste verleend."

Art. 131

In artikel 59, 1° van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de woorden "op grond van de artikelen 65 of 66 van de bankwet" en "overeenkomstig artikel 79 van de bankwet;" respectievelijk vervangen door de woorden "op grond van de artikelen 312 of 313 van de bankwet" en "overeenkomstig artikel 333 van de bankwet;"

Art. 132

In artikel 62 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, 8°, worden de woorden "in de zin van artikel 3, § 1, 3° van de bankwet," vervangen door de woorden "in de zin van artikel 3, 29° van de bankwet,";

2° in paragraaf 1, eerste lid, wordt de bepaling onder 9° vervangen als volgt:

"9° de identiteit van de personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van de instelling voor elektronisch geld, die van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch

l'identité des responsables des fonctions de contrôle indépendantes et la preuve de leur honorabilité professionnelle et de leur expertise au sens de l'article 68;"

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots "des personnes physiques qui sont appelées à prendre part à l'administration, la gestion ou la direction effective de l'établissement de monnaie électronique," sont remplacés par les mots "des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de monnaie électronique, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes,".

Art. 133

L'article 68 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 68. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de monnaie électronique, les personnes chargées de la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches en matière d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement.

§ 2. La direction effective des établissements de monnaie électronique doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}."

Art. 134

Il est inséré dans la même loi un article 71*bis* rédigé comme suit:

"Art. 71*bis*. § 1^{er}. Les établissements de monnaie électronique informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de

geld, en de identiteit van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, alsmede het bewijs van hun professionele betrouwbaarheid en hun deskundigheid in de zin van artikel 68;"

3° in paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden "van de natuurlijke personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld," vervangen door de woorden "van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de instelling voor elektronisch geld, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties,".

Art. 133

Artikel 68 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, wordt vervangen als volgt:

"Art. 68. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de instelling voor elektronisch geld, de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake uitgifte van elektronisch geld en, in voorkomend geval, inzake betalingsdiensten, uit te oefenen.

§ 2. De effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen."

Art. 134

In dezelfde wet wordt een artikel 71*bis* ingevoegd, luidende:

"Art. 71*bis*. § 1. De instelling voor elektronisch geld brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité

direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de monnaie électronique communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 68.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de monnaie électronique informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2^o.

Art. 135

Dans l'article 73 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de instelling voor elektronisch geld aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 68 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De instelling voor elektronisch geld informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2^o.

Art. 135

In artikel 73 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “au sens de l’article 3, § 1^{er}, 3° de la loi bancaire” et “visées à l’article 24, § 3, alinéa 3 de la loi bancaire.” sont respectivement remplacés par les mots “au sens de l’article 3, 29° de la loi bancaire” et “visées à l’article 46, alinéa 2 de la loi bancaire.”;

2° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, b), les mots “la réputation et l’expérience” sont remplacés par les mots “l’honorabilité et l’expertise”.

Art. 136

Dans l’article 75 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 2, les mots “et le nom des dirigeants de la succursale” sont remplacés par les mots “ainsi que le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes”;

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

“Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate pour assumer leurs tâches. L’article 71*bis* est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.”;

3° à l’alinéa 6 ancien, devenant l’alinéa 7, les mots “de l’alinéa 5” sont remplacés par les mots “de l’alinéa 6”.

Art. 137

Dans l’article 100 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 1° est remplacé comme suit:

“1° les articles 71*bis* et 72;”;

2° au 2°, les mots “au sens de l’article 3, § 1^{er}, 3° de la loi bancaire,” sont remplacés par les mots “au sens de l’article 3, 29° de la loi bancaire,”.

1° in paragraaf 1 worden de woorden “als bedoeld in artikel 3, § 1, 3° van de bankwet,” en “in artikel 24, § 3, derde lid van de bankwet” respectievelijk vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel 3, 29° van de bankwet,” en “in artikel 46, tweede lid van de bankwet”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, b), worden de woorden “de reputatie en ervaring” vervangen door de woorden “de betrouwbaarheid en deskundigheid”.

Art. 136

In artikel 75 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid worden de woorden “en de naam van de leiders van het bijkantoor” vervangen door de woorden “evenals de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor”;

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

“De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun taken vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 71*bis* is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.”;

3° in het vroegere zesde lid, dat het zevende lid wordt, worden de woorden “van het vijfde lid” vervangen door de woorden “van het zesde lid”.

Art. 137

In artikel 100 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 1° wordt vervangen als volgt:

“1° de artikelen 71*bis* en 72;”;

2° in de bepaling onder 2° worden de woorden “in de zin van artikel 3, § 1, 3° van de bankwet,” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 3, 29° van de bankwet,”.

Art. 138

Dans l'article 105, § 1^{er}, 2^o, de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les mots "visées à l'article 19, § 1^{er}, 1^o et 2^o de la loi bancaire." sont remplacés par les mots "visées à l'article 20, § 1^{er}, 1^o, 2^o et 3^o de la loi bancaire."

Art. 139

Dans la même loi, l'intitulé du titre 4 du livre 3 et l'intitulé du chapitre 1^{er} du titre 4 précité, insérés par la loi du 27 novembre 2012, sont remplacés, respectivement, par l'intitulé "- Astreintes et sanctions" et par l'intitulé "- Astreintes et sanctions administratives".

SECTION XVIII

Modifications de la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement

Art. 140

Dans l'article 3 de la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, les modifications suivantes sont apportées:

1^o au 37^o, les mots "visé aux titre II à IV de la loi du 22 mars 1993;" sont remplacés par les mots "visé au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du ... 2014;"

2^o au 38^o, les mots "visée à l'article 3, § 1^{er}, 5^o, de la loi du 22 mars 1993;" sont remplacés par les mots "visée à l'article 3, 42^o, de la loi du ... 2014;"

3^o le 47^o est remplacé par ce qui suit:

"47^o par "loi du ... 2014": la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;"

4^o il est ajouté un 62^o rédigé comme suit:

"62^o par fonction de contrôle indépendante: la fonction d'audit interne, la fonction de compliance, ou la fonction de gestion des risques visées respectivement aux §§ 4, 5 et 6 de l'article 41, et aux §§ 4, 5 et 6 de l'article 201."

Art. 138

In artikel 105, § 1, 2^o van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de woorden "zoals bedoeld in artikel 19, § 1, 1^o en 2^o van de bankwet." vervangen door de woorden "zoals bedoeld in artikel 20, § 1, 1^o, 2^o en 3^o van de bankwet."

Art. 139

In dezelfde wet worden het opschrift van titel 4 van boek 3 en het opschrift van hoofdstuk 1 van dezelfde titel 4, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, respectievelijk vervangen door het opschrift "- Dwangsommen en sancties" en door het opschrift "- Dwangsommen en administratieve sancties".

AFDELING XVIII

Wijzigingen in de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles

Art. 140

In artikel 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in de bepaling onder 37^o worden de woorden "als bedoeld in titel II tot en met IV van de wet van 22 maart 1993;" vervangen door de woorden "als bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van ... 2014;"

2^o in de bepaling onder 38^o worden de woorden "als bedoeld in artikel 3, § 1, 5^o, van de wet van 22 maart 1993;" vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel 3, 42^o, van de wet van ... 2014;"

3^o de bepaling onder 47^o wordt vervangen als volgt:

"47^o "wet van ... 2014": de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;"

4^o de bepaling onder 62^o wordt ingevoegd, luidende:

"62^o "onafhankelijke controlefunctie": de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in §§ 4, 5 en 6 van artikel 41, en in §§ 4, 5 en 6 van artikel 201."

Art. 141

L'article 39 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 39. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés d'investissement, les personnes chargées de la direction effective et les responsables des fonctions de contrôle indépendantes, sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leurs fonctions, conformément à l'article 9 et eu égard à la catégorie de placements autorisés pour laquelle la société d'investissement a opté.

§ 2. La direction effective des sociétés d'investissement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. Les sociétés d'investissement informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration, des personnes chargées de la direction effective, et des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les sociétés d'investissement communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément au paragraphe 1^{er}, alinéa 2.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la FSMA.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au § 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la FSMA conformément à l'article 45, § 1^{er}, 2^o, de la loi du 2 août 2002, la FSMA consulte préalablement la Banque.

Art. 141

Artikel 39 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 39. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsvennootschap, de personen belast met de effectieve leiding, en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, overeenkomstig artikel 9 en rekening houdend met de categorie van toegelaten beleggingen waarvoor de beleggingsvennootschap heeft geopteerd.

§ 2. De effectieve leiding van de beleggingsvennootschap moet aan ten minste twee natuurlijke personen worden toevertrouwd.

§ 3. De beleggingsvennootschappen brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan, van de personen belast met de effectieve leiding, en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de beleggingsvennootschappen aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken overeenkomstig paragraaf 1, tweede lid.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een in § 1 bedoelde functie wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die conform artikel 45, § 1, 2^o, van de wet van 2 augustus 2002 onder het toezicht staat van de FSMA, raadpleegt de FSMA eerst de Bank.

La Banque communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Les sociétés d'investissement informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1^{er} à 4."

Art. 142

L'article 40 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 40. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés d'investissement, les personnes chargées de la direction effective, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes, ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du ... 2014."

Art. 143

Dans l'article 50, § 2, alinéa 1^{er}, 1^o, de la même loi, les mots "visés au titre II de la loi du 22 mars 1993" et "visées au titre III de la même loi;" sont respectivement remplacés par les mots "visés au Livre II de la loi du ... 2014" et "visées au Titre I^{er} du Livre III de la même loi;"

Art. 144

Dans l'article 71 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1^o au b), les mots "prévue par l'article 13 de la loi du 22 mars 1993," sont remplacés par les mots "prévue par l'article 14 de la loi du ... 2014;"

2^o au c), les mots "conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993;" sont remplacés par les mots "conformément à l'article 312 de la loi du ... 2014;"

3^o au d), les mots "conformément à l'article 66 de la loi du 22 mars 1993;" sont remplacés par les mots "conformément à l'article 313 de la loi du ... 2014;"

De Bank deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

De beleggingsvennootschappen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van de leden 1 tot 4."

Art. 142

Artikel 40 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 40. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsvennootschap, de personen belast met de effectieve leiding, en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van ... 2014 bepaalde gevallen bevinden."

Art. 143

In artikel 50, § 2, eerste lid, 1^o van dezelfde wet, worden de woorden "in titel II van de wet van 22 maart 1993" en "in titel III van diezelfde wet" respectievelijk vervangen door de woorden "in Boek II van de wet van ... 2014" en "in Titel I van Boek III van diezelfde wet".

Art. 144

In artikel 71 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in de bepaling onder b) worden de woorden "bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993" vervangen door de woorden "bedoeld in artikel 14 van de wet van ... 2014";

2^o in de bepaling onder c) worden de woorden "overeenkomstig artikel 65 van de wet van 22 maart 1993;" vervangen door de woorden "overeenkomstig artikel 312 van de wet van ... 2014;"

3^o in de bepaling onder d) worden de woorden "overeenkomstig artikel 66 van de wet van 22 maart 1993;" vervangen door de woorden "overeenkomstig artikel 313 van de wet van ... 2014;"

Art. 145

Dans l'article 85, § 2, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots "visée à l'article 13 de la loi du 22 mars 1993," et "conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993" sont respectivement remplacés par les mots "visée à l'article 14 de la loi du ... 2014," et "conformément à l'article 312 de la loi du ... 2014".

Art. 146

Dans l'article 154, § 2, alinéa 2, de la même loi, les mots "visée à l'article 13 de la loi du 22 mars 1993," et "conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993" sont respectivement remplacés par les mots "visée à l'article 14 de la loi du ... 2014," et "conformément à l'article 312 de la loi du ... 2014".

Art. 147

Dans l'article 187, 2^o, de la même loi, les mots "visés aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993," sont remplacés par les mots "visés au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du ... 2014".

Art. 148

L'article 199 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"Art. 199. § 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés de gestion, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes, sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction, eu égard notamment au programme d'activités visé à l'article 189.

§ 2. La direction effective des sociétés de gestion doit être confiée à deux personnes physiques au moins."

Art. 149

L'article 200 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

Art. 145

In artikel 85, § 2, eerste lid van dezelfde wet worden de woorden "in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993," en "conform artikel 65 van de wet van 22 maart 1993," respectievelijk vervangen door de woorden "in artikel 14 van de wet van ... 2014," en "conform artikel 312 van de wet van ... 2014".

Art. 146

In artikel 154, § 2, tweede lid van dezelfde wet worden de woorden "in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993" en "conform artikel 65 van de wet van 22 maart 1993" respectievelijk vervangen door de woorden "in artikel 14 van de wet van ... 2014" en "conform artikel 312 van de wet van ... 2014".

Art. 147

In artikel 187, 2^o van dezelfde wet worden de woorden "als bedoeld in titel II tot IV van de wet van 22 maart 1993" vervangen door de woorden "als bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van ... 2014".

Art. 148

Artikel 199 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Art. 199. § 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beheerverenootschap, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, met name gelet op het in artikel 189 bedoelde programma van werkzaamheden.

§ 2. De effectieve leiding van de beheerverenootschap moet aan ten minste twee natuurlijke personen worden toevertrouwd."

Art. 149

Artikel 200 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 200. Les membres de l’organe légal d’administration de la société de gestion d’organismes de placement collectif, les personnes qui sont chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, et les responsables d’une fonction de contrôle indépendante, ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l’article 20 de la loi du ... 2014.”.

Art. 150

Dans l’article 207, § 3, alinéa 2, b), de la même loi, les mots “la réputation et l’expérience” sont remplacés par les mots “l’honorabilité professionnelle et l’expertise”.

Art. 151

L’article 211 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 211. Les sociétés de gestion informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l’organe légal d’administration et des membres du comité de direction ou, en l’absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l’information requise en vertu de l’alinéa 1^{er}, les sociétés de gestion communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d’évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l’honorabilité professionnelle nécessaire et de l’expertise adéquate à l’exercice de leur fonction conformément à l’article 199.

L’alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu’au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

La nomination des personnes visées à l’alinéa 1^{er} est soumise à l’approbation préalable de la FSMA.

Lorsqu’il s’agit de la nomination d’une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée à l’alinéa 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la FSMA conformément à l’article 45, § 1^{er}, 2^o, de la loi du 2 août 2002, la FSMA consulte préalablement la Banque. La Banque communique son avis à la FSMA

“Art. 200. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, en de verantwoordelijken voor een onafhankelijke controlefunctie mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van ... 2014 bedoelde gevallen bevinden.”.

Art. 150

In artikel 207, § 3, tweede lid, b) van dezelfde wet worden de woorden “de reputatie en ervaring” vervangen door de woorden “de professionele betrouwbaarheid en de deskundigheid”.

Art. 151

Artikel 211 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 211. De beheervenootschappen brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de beheervenootschappen aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken conform artikel 199.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

De benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een in het eerste lid bedoelde functie wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 45, § 1, 2^o, van de wet van 2 augustus 2002 onder het toezicht staat van de FSMA, raadpleegt de FSMA eerst de Bank. De Bank

dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Les sociétés de gestion informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1^{er} à 4.^o.

Art. 152

Dans l'article 212, § 3, alinéa 3, de la même loi, les mots "visée à l'article 32, § 4, de la loi du 22 mars 1993" sont remplacés par les mots "visée à l'article 89, § 1^{er}, du règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012".

Art. 153

L'article 227, § 1^{er}, 4^o, de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"4^o le nom des dirigeants effectifs de la succursale et de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Les dirigeantes effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. L'article 211 est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes."

Art. 154

Dans l'article 241, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1^o au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, les mots "au sens de l'article 49bis de la loi du 22 mars 1993," sont remplacés par les mots "au sens de l'article 3, 40^o de la loi du ... 2014,";

deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

De beheervenootschappen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van de leden 1 tot 4."

Art. 152

In artikel 212, § 3, derde lid van dezelfde wet worden de woorden "als bedoeld in artikel 32, § 4, van de wet van 22 maart 1993," vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012,".

Art. 153

Artikel 227, § 1, 4^o van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"4^o de namen van de effectieve leiders van het bijkantoor en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.

De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 211 is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor."

Art. 154

In artikel 241 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o in paragraaf 1, eerste lid, 2^o worden de woorden "in de zin van artikel 49bis van de wet van 22 maart 1993," vervangen door de woorden "in de zin van artikel 3, 40^o, van de wet van ... 2014,";

2° au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots “aux dispositions de l’article 49 de la loi du 22 mars 1993,” sont remplacés par les mots “aux dispositions des Sections I, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du ... 2014,”;

3° au paragraphe 5, alinéa 1^{er}, les mots “de l’article 49 de la loi du 22 mars 1993,” sont remplacés par les mots “des Sections I^{re}, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du ... 2014,”.

Art. 155

Dans l’article 279, § 1^{er}, alinéa 2, de la même loi, le c) est remplacé par ce qui suit:

“c) les établissements de crédit belges et étrangers visés à l’article 1^{er}, § 3, de la loi du ... 2014;”.

Art. 156

L’article 291, alinéa 1^{er}, de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Toute information du chef d’infraction à la présente loi ou à l’une des dispositions légales visées aux articles 40 et 200 à l’encontre d’organismes de placement collectif, de sociétés de gestion d’organismes de placement collectif, d’administrateurs, de directeurs, de mandataires ou de responsables de fonctions de contrôle indépendantes d’organismes de placement collectif ou de sociétés de gestion d’organismes de placement collectif, ou de commissaires agréés d’un organisme de placement collectif ou d’une société de gestion d’organismes de placement collectif, et toute information du chef d’infraction à la présente loi à l’encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la FSMA par l’autorité judiciaire qui en est saisie.”.

SECTION XIX

Modification des Lois sur le Conseil d’État, coordonnées le 12 janvier 1973

Art. 157

Dans l’article 30 des Lois sur le Conseil d’État, coordonnées le 12 janvier 1973, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 3 mars 2011, il est ajouté un § 2^{quater} rédigé comme suit:

2° in paragraaf 1, tweede lid worden de woorden “artikel 49 van de wet van 22 maart 1993,” vervangen door de woorden “de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van ... 2014;”;

3° in paragraaf 5, eerste lid, worden de woorden “artikel 49 van de wet van 22 maart 1993,” vervangen door de woorden “de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van ... 2014;”.

Art. 155

In artikel 279, § 1, tweede lid van dezelfde wet wordt de bepaling onder c) vervangen als volgt:

“c) de Belgische en buitenlandse kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, van de wet van ... 2014;”.

Art. 156

Artikel 291, eerste lid van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in de artikelen 40 en 200 bedoelde wettelijke bepalingen, tegen instellingen voor collectieve belegging, beheerverenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, bestuurders, directeuren, lasthebbers of verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties van instellingen voor collectieve belegging of van beheerverenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, of erkende commissarissen van een instelling voor collectieve belegging of van een beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging, alsook ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de FSMA door de gerechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.”.

AFDELING XIX

Wijzigingen van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973

Art. 157

Artikel 30 van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met een § 2^{quater}, luidende:

“§ 2^{quater}. Le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les règles de la procédure accélérée applicables aux recours visés à l'article 36/45, § 2 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en dérogeant au besoin au paragraphe 1^{er} ainsi qu'aux articles 14, 17, 18, 21, 21^{bis} et 90.

Il fixe notamment le délai dans lequel le demandeur doit introduire le recours à peine de déchéance, les délais dans lesquels chaque partie doit communiquer son mémoire, ainsi que le délai dans lequel le Conseil d'État doit statuer. Il peut fixer des règles particulières de composition des chambres.”

SECTION XX

Modifications du Code des sociétés

Art. 158

Aux articles 92, § 3, 2°, 108, 1°, 145, 1°, 224, alinéa 1^{er}, 311, alinéa 1^{er}, 399, alinéa 1^{er}, 422, alinéas 1^{er} et 2, 430, § 2, 1°, 449, alinéa 1^{er}, 468, alinéa 6, 1°, 600, alinéa 1^{er}, 629, § 2, 1°, 630, § 2, 798, alinéa 1^{er} et 869 du Code des sociétés, les mots “la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit” sont remplacés par les mots “la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”.

Art. 159

Dans l'article 771 du Code des sociétés, les mots “définie à l'article 61 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit,” sont remplacés par les mots “définie à l'article 239 la loi du ... 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”.

CHAPITRE 4

Dispositions concernant la spéculation sur les denrées alimentaires

Art. 160

L'article 25 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et des services financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, est complété par le paragraphe 6 rédigé comme suit:

“§ 2^{quater}. De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de regels van de versnelde procedure toepasselijk op het beroep bedoeld in artikel 36/45, § 2 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, daarbij indien nodig afwijkend van § 1 alsook van de artikelen 14, 17, 18, 21, 21^{bis} en 90.

Hij stelt inzonderheid de termijn vast waarbinnen de aanvrager het beroep moet instellen op straffe van verval, de termijnen waarbinnen alle partijen hun memorie moeten indienen alsook de termijn waarbinnen de Raad van State zich dient uit te spreken.”

AFDELING XX

Wijzigingen in het Wetboek van Vennootschappen

Art. 158

In de artikelen 92, § 3, 2°, 108, 1°, 145, 1°, 224, eerste lid, 311, eerste lid, 399, eerste lid, 422, eerste en tweede lid, 430, § 2, 1°, 449, eerste lid, 468, zesde lid, 1°, 600, eerste lid, 629, § 2, 1°, 630, § 2, 798, eerste lid en 869 van het Wetboek van Vennootschappen worden de woorden “de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen” vervangen door de woorden “de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”.

Art. 159

In artikel 771 van het Wetboek van Vennootschappen worden de woorden “zoals gedefinieerd in artikel 61 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen,” vervangen door de woorden “zoals gedefinieerd in artikel 239 van de wet van ... 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen”.

HOOFDSTUK 4

Bepalingen betreffende de speculatie op voedselgrondstoffen

Art. 160

Artikel 25 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, wordt aangevuld met een paragraaf 6, luidende:

“§ 6. Sont visés par le présent paragraphe:

1° les actes qui concernent des instruments financiers visés au paragraphe 3 pour autant que l’acte concerné ait, soit susceptible d’avoir ou vise à avoir un impact sur le prix d’une denrée alimentaire désignée par le Roi en vertu de l’alinéa 4.

2° les actes qui concernent les denrées alimentaires désignées par le Roi en vertu de l’alinéa 4 pour autant que l’acte concerné ait, soit susceptible d’avoir ou vise à avoir un impact sur le prix d’un instrument financier visé au paragraphe 3.

Il est interdit à toute personne de fournir des informations ou des données fausses ou trompeuses ou de se livrer à tout autre acte constituant une manipulation du prix d’un instrument financier ou d’une denrée alimentaire.

Pour l’application de ce paragraphe, “denrée alimentaire” vise une matière première, qui, le cas échéant après traitement, est destinée à la consommation humaine.

Par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres sur avis de la FSMA, le Roi est habilité à fixer la liste des denrées alimentaires visées aux alinéas 1^{er} et 2^o.

Art. 161

Dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et des services financiers, un nouvel article 29*bis* est introduit, qui est libellé comme suit:

“Art. 29*bis*. § 1^{er}. Dans les conditions et selon des modalités fixées par règlement, la FSMA détermine les règles portant sur les limites aux positions sur instruments financiers dont le sous-jacent est constitué par des denrées alimentaires, négociés sur un marché réglementé ou un MTF, qu’une personne est autorisée à détenir, et fixe des dérogations à ces règles, notamment lorsque les positions en cause ont été constituées à des fins de couverture, ce pour quoi elle peut tenir compte de l’état d’avancement de l’harmonisation de la réglementation en question au sein de l’Union européenne.

§ 2. Ce règlement détermine également les cas dans lesquels les intermédiaires financiers établis en Belgique et les autres personnes désignées par les règlements de la FSMA déclarent les positions dans les

“§ 6. Deze paragraaf is van toepassing op:

1° handelingen met betrekking tot financiële instrumenten als bedoeld in § 3 indien de betrokken handeling een effect heeft, kan hebben of beoogt te hebben op de prijs van een krachtens het vierde lid aangeduide voedselgrondstof;

2° handelingen met betrekking tot krachtens het vierde lid aangeduide voedselgrondstoffen indien de betrokken handeling een effect heeft, kan hebben of beoogt te hebben op de prijs van een financieel instrument als bedoeld in § 3.

Het is aan eenieder verboden om onjuiste of misleidende informatie of gegevens te verstrekken of om enigerlei andere handeling te stellen waardoor de berekening van de prijs van een financieel instrument of een krachtens het vierde lid aangeduide voedselgrondstof wordt gemanipuleerd.

Voor de toepassing van deze paragraaf dient onder “voedselgrondstof” te worden verstaan een primaire grondstof, die al dan niet na verdere bewerking, bestemd is voor menselijke consumptie.

De Koning wordt gemachtigd om, na advies van de FSMA, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de lijst vast te stellen van de voedselgrondstoffen bedoeld in het eerste en tweede lid.”.

Art. 161

In de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten wordt een artikel 29 bis ingevoegd, luidende:

“Art. 29*bis*. § 1. Onder de voorwaarden en volgens de modaliteiten bepaald bij reglement, legt de FSMA voor die financiële instrumenten waarvan de onderliggende waarde bestaat uit voedselgrondstoffen en die verhandeld worden op een gereguleerde markt of een MTF, de regels vast inzake de limieten op posities in financiële instrumenten die een persoon mag bezitten en bepaalt ze afwijkingen op deze regels, in het bijzonder wanneer de betrokken posities werden aangegaan ter dekking. Hierbij kan de FSMA rekening houden met de staat van de vooruitgang van de harmonisatie van de betrokken regelgeving in de Europese Unie.

§ 2. Dit reglement bepaalt eveneens de gevallen waarin de in België gevestigde financiële tussenpersonen en andere bij reglement aangeduide personen de FSMA kennis geven van de posities in instrumenten

instruments visés à l'alinéa 1^{er}, y compris les modalités et la fréquence de cette notification.

§ 3. Pour l'application de cet article, la notion de "denrée alimentaire" doit être comprise au sens de la définition donnée à l'article 25, § 6.

§ 4. Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, pris sur avis de la FSMA prendre les mesures nécessaires à la transposition des dispositions obligatoires découlant du droit communautaire et qui portent sur les règles en matière d'instruments financiers dérivés sur matières premières, notamment concernant les définitions, les limites aux positions, le rapportage, la gestion de positions, l'intervention sur les produits, le contrôle et la coopération internationale de la FSMA.

Les arrêtés pris en vertu du présent article peuvent modifier, compléter, remplacer, abroger ou coordonner les dispositions législatives existantes, en ce compris la détermination des mesures, sanctions administratives et peines applicables en cas de non-respect des règles.

Les arrêtés pris en vertu du présent article sont abrogés de plein droit s'ils n'ont pas été confirmés par la loi dans les vingt-quatre mois de leur date d'entrée en vigueur. La confirmation rétroagit à la date d'entrée en vigueur des arrêtés royaux."

CHAPITRE 5

Modifications au Code des impôts sur les revenus 1992 en matière de revenus afférents aux dépôts d'épargne

Art. 162

À l'article 21 du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié en dernier lieu par la loi du 28 juillet 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la phrase liminaire du 5°, les mots "établis en Belgique et régis par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit," sont remplacés par les mots "visés à l'article 56, § 2, 2°, a";

2° dans le 5°, le premier tiret est remplacé par ce qui suit:

bedoeld in het eerste lid, met inbegrip van de modaliteiten en de periodiciteit van deze kennisgeving.

§ 3. Voor de toepassing van dit artikel dient "voedselgrondstof" te worden begrepen in de zin van de definitie die ervan wordt gegeven in artikel 25, § 6.

§ 4. De Koning kan bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, op advies van de FSMA de nodige maatregelen treffen ter omzetting van de dwingende bepalingen die voortvloeien uit Europeesrechtelijke regels en die betrekking hebben op de regels inzake van grondstoffen afgeleide financiële instrumenten, inzonderheid op het gebied van definities, positielimieten, rapportering, positiemanagement, productinterventie, toezicht en internationale samenwerking van de FSMA.

De krachtens dit artikel genomen besluiten kunnen de geldende wettelijke bepalingen wijzigen, aanvullen, vervangen, opheffen of coördineren, met inbegrip van het bepalen van de toepasselijke maatregelen, administratieve sancties en straffen bij niet-naleving van de regels.

De krachtens dit artikel genomen besluiten worden van rechtswege opgeheven indien zij niet bij wet worden bekrachtigd binnen vierentwintig maanden na hun inwerkingtreding. De bekrachtiging werkt terug tot op de datum van inwerkingtreding van de koninklijke besluiten."

HOOFDSTUK 5

Wijzigingen in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 inzake de inkomsten uit spaardeposito's

Art. 162

In artikel 21 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 28 juli 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de inleidende zin van de bepaling onder 5° worden de woorden "door de in België gevestigde kredietinstellingen die vallen onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen," vervangen door de woorden "door de in artikel 56, § 2, 2°, a, bedoelde kredietinstellingen,";

2° in de bepaling onder 5° wordt het eerste streepje vervangen als volgt:

“— ces dépôts doivent, en outre, répondre aux critères définis par le Roi sur avis la Banque Nationale de Belgique et de l’Autorité des services et marchés financiers, chacune dans son domaine de compétence, quant à la monnaie en laquelle ils sont libellés, quant aux conditions et modes de retraits et de prélèvements et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération, ou, pour les dépôts reçus par les établissements de crédit qui sont établis dans un autre État-membre de l’Espace économique européen, ces dépôts doivent répondre aux critères analogues définis par les autorités similaires compétentes de l’autre État-membre;”;

3° le 5° est complété par ce qui suit:

“— lorsque le dépôt d’épargne est libellé dans une monnaie étrangère, la conversion en euro a lieu une fois par an le 31 décembre ou à la date de la liquidation définitive du dépôt;”.

Art. 163

L’article 162 est applicable aux revenus attribués ou mis en paiement à partir du 1^{er} janvier 2014.

CHAPITRE 6

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

Art. 164

À l’article 47 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “le comité de direction, le président du comité de direction et le secrétaire général” sont remplacés par les mots “le comité de direction et le président du comité de direction”.

Art. 165

À l’article 48 de la même loi, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, est complété comme suit “et délibérer du plan d’action annuel en matière de contrôle visé à l’article 49, § 2;”;

“— deze deposito’s bovendien moeten voldoen aan de vereisten die de Koning stelt op advies van de Nationale Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, ieder wat zijn bevoegdheden betreft, wat de munt betreft waarin deze deposito’s luiden en de voorwaarden en wijze van terugneming en opneming, evenals wat de structuur, het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan betreft, of, voor de deposito’s die zijn ontvangen door kredietinstellingen die in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn gevestigd, deze deposito’s aan analoge vereisten moeten voldoen zoals vastgesteld door de gelijkwaardige bevoegde overheidsinstanties van de andere lidstaat;”;

3° de bepaling onder 5° wordt aangevuld als volgt:

“— wanneer de spaardeposito is uitgedrukt in een vreemde munt, de omvorming in euro een keer per jaar plaats vindt op 31 december of bij de definitieve vereffening van het deposito;”.

Art. 163

Artikel 162 is van toepassing op de inkomsten die worden toegekend of betaalbaar worden gesteld vanaf 1 januari 2014.

HOOFDSTUK 6

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

Art. 164

In artikel 47 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “het directiecomité, de voorzitter van het directiecomité en de secretaris-generaal” vervangen door de woorden “het directiecomité en de voorzitter van het directiecomité”.

Art. 165

In artikel 48 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1, eerste lid, 2° wordt aangevuld met de woorden “en het plan inzake het toezicht bedoeld in artikel 49, § 2 bespreken;”;

2° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 4°, les mots “après avis” sont insérés entre les mots “comité de direction et” et les mots “du comité d’audit” et les mots “à l’alinéa 2” sont remplacés par les mots “au paragraphe 1*bis*.”;

3° il est inséré un paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 5°*bis*, libellé comme suit:

“5°*bis* donner des avis sur les projets de règlements proposés par le comité de direction en application de l’article 49, § 3;”;

4° le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 7°, est remplacé par la disposition suivante:

7° exercer une surveillance générale sur le fonctionnement intègre, conforme à la loi, efficace et efficient de la FSMA.”;

5° au paragraphe 1^{er}, les alinéas 3 à 6, sont supprimés;

6° l’ancien paragraphe 1^{er}, alinéa 2, qui devient le paragraphe 1*bis*, est remplacé par la disposition suivante:

“§ 1*bis*. Aux fins de l’exercice de la mission de surveillance visée au paragraphe 1^{er}, particulièrement 4° et 7°, le conseil crée en son sein un comité d’audit; le comité d’audit est composé de quatre membres, choisis parmi les membres qui ne peuvent ni détenir, dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA, une participation au sens de l’article 13 du Code des sociétés ni exercer une fonction ou un mandat que ce soit dans une entreprises soumise au contrôle permanent de la FSMA ou dans une association professionnelle représentant les entreprises soumises au contrôle de la FSMA. Le comité compte autant de membres d’expression néerlandophone que de membres d’expression francophone. Le comité choisit un président parmi ses membres.”

7° un paragraphe 1*ter* est inséré, libellé comme suit:

“§ 1*ter*. Le comité d’audit visé au paragraphe 1*bis* dispose des compétences spécifiques suivantes:

1° il approuve le profil de fonction, le choix, l’engagement, le changement de fonction et le licenciement du chef du service d’audit interne et participe aux entretiens de sélection avec les candidats;

2° il formule des recommandations au comité de direction en ce qui concerne le rôle et le fonctionnement du service d’audit interne, approuve la charte d’audit interne ainsi que le planning des activités du service;

2° in paragraaf 1, eerste lid, 4° worden de woorden “na advies” ingevoegd tussen de woorden “directiecomité en” en de woorden “van het auditcomité” en worden de woorden “het tweede lid” vervangen door de woorden “paragraaf 1*bis*.”.

3° er wordt een paragraaf 1, eerste lid, 5°*bis* ingevoegd, luidende:

“5°*bis* advies verstrekken over de ontwerpen van reglementen voorgelegd door het directiecomité met toepassing van artikel 49, § 3;”;

4° paragraaf 1, eerste lid, 7° wordt vervangen als volgt:

“7° algemeen toezicht uitoefenen op het integer, wetsconform, doelmatig en doeltreffend functioneren van de FSMA.”;

5° in paragraaf 1 worden het derde tot en met zesde lid opgeheven;

6° de vroegere paragraaf 1, tweede lid, die paragraaf 1*bis* wordt, wordt vervangen als volgt:

“§ 1*bis*. Teneinde de toezichtsoopdrachten bedoeld in de eerste paragraaf, in het bijzonder 4° en 7°, uit te oefenen, richt de raad in zijn midden een auditcomité op. Het auditcomité bestaat uit vier leden die gekozen worden uit de leden die geen deelneming in de zin van artikel 13 van het Wetboek van Vennootschappen mogen bezitten in een onderneming die onder het permanente toezicht van de FSMA staat, noch een functie of een mandaat mogen uitoefenen in een onderneming die onder het permanente toezicht van de FSMA staat of in een beroepsvereniging die de ondernemingen vertegenwoordigt die onder het toezicht van de FSMA staan. Het comité telt evenveel Nederlandstalige als Franstalige leden. Het auditcomité kiest uit zijn leden een voorzitter.”

7° er wordt een paragraaf 1*ter* ingevoegd, luidende:

“§ 1*ter*. Het auditcomité bedoeld in § 1*bis* heeft volgende specifieke bevoegdheden:

1° het keurt het functieprofiel, de keuze, de aanname, de functiewijziging en het ontslag van het hoofd van de dienst *interne audit* goed en het neemt deel aan de selectiegesprekken met de kandidaten;

2° het formuleert aanbevelingen aan het directiecomité over de rol en het functioneren van de dienst interne audit, keurt het charter van de interne audit goed alsook de onderzoeksplanning van de dienst interne audit;

3° il délibère des rapports du service d'audit interne relativement aux enquêtes menées, du suivi réservé aux recommandations et des rapports d'activité du service d'audit interne;

4° il participe à l'évaluation annuelle des auditeurs internes;

5° il s'assure de l'existence du rapportage direct par le service d'audit interne au comité de direction;

6° il examine les projets de budget et des comptes annuels élaborés par le comité de direction avant leur approbation par le conseil. Il rend à ce sujet un avis au conseil.

Le responsable du service d'audit interne et le réviseur d'entreprises ont un accès direct au président du comité d'audit.

Le comité d'audit fait annuellement rapport au conseil de surveillance sur ses activités, en manière telle que des personnes physiques ou morales individuelles ne puissent être identifiées. L'information relative à des personnes physiques ou morales individuelles auxquelles le comité d'audit a accès du chef de l'exercice de ses fonctions, relève également à l'égard des autres membres du conseil de surveillance du secret professionnel visé à l'article 74.”;

8° il est inséré un paragraphe 1^{quater} rédigé comme suit:

“§ 1^{er quater}. Le conseil de surveillance transmet toute recommandation utile au comité de direction, en ce qui concerne les matières visées au paragraphe 1^{er}, 7°, le cas échéant sur proposition du comité d'audit. Le comité de direction fait rapport au conseil concernant les suites qu'il réserve aux recommandations.”;

9° au paragraphe 3, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “quatre de ses membres” sont remplacés par les mots “au moins trois de ses membres”;

b) les mots “En cas de partage des voix, la voix du président du conseil de surveillance est prépondérante” sont remplacés par les mots “En cas de partage des voix concernant un point à l'ordre du jour, la proposition de décision est censée être rejetée”;

c) il est introduit un alinéa 2, rédigé comme suit:

“À moins que le président du conseil en décide autrement concernant un point particulier de l'ordre du

3° het bespreekt de rapporten van de dienst interne audit over de gevoerde onderzoeken, de opvolging van de aanbevelingen en de activiteitenverslagen van de dienst interne audit;

4° het neemt deel aan de jaarlijkse evaluatie van de interne auditors;

5° het ziet toe op het bestaan van de directe rapportage van de dienst interne audit naar het directiecomité;

6° het onderzoekt het budget en de jaarrekening in ontwerpvorm zoals opgesteld door het directiecomité alvorens ze door de raad worden goedgekeurd. Het brengt daarover advies uit bij de raad.

Het hoofd interne audit en de bedrijfsrevisor hebben rechtstreekse toegang tot de voorzitter van het auditcomité.

Het auditcomité brengt jaarlijks verslag uit bij de raad van toezicht over zijn werkzaamheden, op zodanige wijze dat individuele natuurlijke of rechtspersonen niet kunnen worden geïdentificeerd. De informatie met betrekking tot individuele natuurlijke of rechtspersonen waartoe het auditcomité uit hoofde van de uitoefening van zijn taken toegang toe heeft valt ook ten aanzien van de andere leden van de raad van toezicht onder het beroepsgeheim bedoeld in artikel 74.”;

8° er wordt een paragraaf 1^{quater} ingevoegd, luidende:

“§ 1^{quater}. De raad van toezicht deelt het directiecomité elke nuttige aanbeveling mee, wat de aangelegenheden bedoeld in de eerste paragraaf, 7° betreft, in voorkomend geval op voorstel van het auditcomité. Het directiecomité brengt bij de raad verslag uit over het gevolg dat het aan de aanbevelingen verleent.”;

9° in paragraaf 3 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “vier van zijn leden” worden vervangen door de woorden “ten minste drie van zijn leden”;

b) de woorden “Bij staking van stemmen, is de stem van de voorzitter doorslaggevend” worden vervangen door de woorden “Ingeval van staking van stemmen over een bepaald agendapunt, wordt het betreffende voorstel van beslissing geacht niet te zijn aangenomen.”;

c) er wordt een tweede lid ingevoegd, luidende:

“Tenzij de voorzitter van de raad daar met betrekking tot een concreet agendapunt anders over beslist,

jour, les membres du comité de direction assistent aux réunions du conseil, sans pour autant prendre part aux délibérations.”.

Art. 166

À l'article 49 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, le paragraphe 7 est remplacé par la disposition suivante:

“§ 7. Le comité de direction se réunit lorsque le président du comité de direction le juge nécessaire ou lorsqu'un membre en formule la demande motivée, et au moins douze fois par trimestre.

Le comité de direction ne peut statuer que lorsqu'au moins deux de ses membres sont présents.

Le comité décide à l'unanimité. Lorsque l'unanimité ne peut être atteinte, les décisions sont prises à la majorité des membres présents. En cas de partage des voix concernant un point à l'ordre du jour, la proposition de décision concernée est censée être rejetée.

Il est dressé procès-verbal des délibérations du comité de direction. Les procès-verbaux sont signés par les membres présents. En cas de dissentiment, les membres du comité ont le droit de faire consigner leur vote, le cas échéant avec motifs à l'appui, ou leur avis dans le procès-verbal.”.

Art. 167

L'article 51 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est supprimé.

Art. 168

À l'article 52 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “, et du secrétaire général” sont supprimés.

Art. 169

À l'article 53 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “, de secrétaire général” sont supprimés;

wonen de leden van het directiecomité de vergaderingen van de raad bij, zonder evenwel deel te nemen aan de beraadslaging.”.

Art. 166

In artikel 49 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, wordt paragraaf 7 vervangen als volgt:

“§ 7. Het directiecomité komt bijeen telkens wanneer de voorzitter van het directiecomité dit noodzakelijk acht dan wel een lid daartoe een gemotiveerd verzoek formuleert en ten minste twaalfmaal per kwartaal.

Het directiecomité kan slechts geldig beslissen indien ten minste twee leden aanwezig zijn.

Het directiecomité beslist bij eenparigheid. Indien geen eenparigheid wordt bereikt, komen de beslissingen tot stand met meerderheid van de aanwezige leden. Ingeval van staking van stemmen over een bepaald agendapunt, wordt het betreffende voorstel van beslissing geacht niet te zijn aangenomen.

Er worden notulen opgemaakt van de beraadslagingen van het directiecomité. De notulen worden ondertekend door alle aanwezige leden. In geval van meningsverschil hebben de leden van het directiecomité het recht hun stem, in voorkomend geval met de redenen ter staving, of hun mening in de notulen te laten opnemen.”.

Art. 167

Artikel 51 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt opgeheven.

Art. 168

In artikel 52 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “alsook van de secretaris-generaal,” geschrapt.

Art. 169

In artikel 53 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, worden volgende de wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “, secretaris-generaal,” geschrapt;

2° au second alinéa, le mot “et” est inséré entre les mots “comité de direction” et les mots “les membres” et les mots “et le secrétaire général” sont supprimés;

3° au troisième alinéa, le mot “et” est inséré entre les mots “président” et les mots “les membres du comité de direction” et les mots “et le secrétaire général” sont supprimés.

Art. 170

L'article 54 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, est remplacé comme suit:

“Art. 54. § 1^{er}. La FSMA est organisée en services, selon un organigramme arrêté par le comité de direction. L'organigramme reflète les différents champs de compétence visés à l'article 45, de même que les services de support transversaux.

§ 2. Le président et les membres du comité de direction assurent, sous l'autorité collégiale du comité de direction, la direction d'un ou plusieurs services de la FSMA.

Chaque service rapporte au membre du comité chargé de sa direction. L'auditeur interne rapporte directement et simultanément au comité de direction et au président du comité d'audit.”

Art. 171

À l'article 62, alinéa 1^{er}, de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, le mot “et” est inséré entre les mots “comité de direction” et les mots “les membres du comité de direction” et les mots “et le secrétaire général” sont supprimés.

Art. 172

À l'article 70 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par la disposition suivante:

“§ 1^{er}. Lorsque la FSMA constate, dans l'exercice de ses missions légales, qu'il existe des indices sérieux de l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu

2° in het tweede lid wordt het woord “en” ingevoegd tussen de woorden “directiecomité” en de woorden “de leden” en worden de woorden “en de secretaris-generaal” geschrapt;

3° in het derde lid wordt het woord “en” ingevoegd tussen de woorden “voorzitter” en de woorden “de leden van het directiecomité” en worden de woorden “en de secretaris-generaal” geschrapt.

Art. 170

Artikel 54 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, wordt vervangen als volgt:

“Art. 54. § 1. De FSMA is georganiseerd in diensten, volgens een organogram dat is vastgesteld door het directiecomité. Het organogram weerspiegelt de verschillende bevoegdheidsdomeinen van de FSMA zoals bepaald in artikel 45 alsook de transversale ondersteunende diensten.

§ 2. De voorzitter en de leden van het directiecomité nemen, onder het collegiale gezag van het directiecomité, de leiding waar van één of meerdere diensten van de FSMA.

Iedere dienst rapporteert aan het lid van het directiecomité dat gelast is met de leiding ervan. De interne auditor rapporteert rechtstreeks en gelijktijdig aan het directiecomité en de voorzitter van het auditcomité.”

Art. 171

In artikel 62, eerste lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt het woord “en” ingevoegd tussen de woorden “directiecomité” en de woorden “de leden van het directiecomité” en worden de woorden “en de secretaris-generaal” geschrapt.

Art. 172

In artikel 70 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. Indien de FSMA in de uitoefening van haar wettelijke opdrachten ernstige aanwijzingen vaststelt van het bestaan van een praktijk die aanleiding kan geven

à une sanction administrative, ou lorsqu'elle est saisie d'une telle pratique sur plainte, le comité de direction charge l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, d'instruire le dossier.”;

2° il est inséré un paragraphe 1*bis* rédigé comme suit:

“§ 1^{er}*bis*. Pour l'exercice de leur fonction, l'auditeur et l'auditeur adjoint peuvent exercer tous les pouvoirs d'instruction confiés à la FSMA par les dispositions légales et réglementaires régissant la matière concernée. Les membres du personnel qui les assistent pour l'accomplissement de l'instruction ne reçoivent, pour l'accomplissement de leurs tâches, d'instructions que d'eux.

L'auditeur et l'auditeur adjoint exercent leur fonction dans le respect des droits de la défense.”;

3° au paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “ou, en son absence, l'auditeur adjoint,” sont insérés entre les mots “L'auditeur” et les mots “adresse une copie”;

b) une phrase est insérée entre la deuxième et la troisième phrase, libellée comme suit:

“Les parties peuvent demander à l'auditeur ou, en son absence, à l'auditeur adjoint, l'accomplissement d'actes d'instruction complémentaires. Lorsque l'auditeur ou l'auditeur adjoint estiment ne pas devoir réserver de suite à cette demande, ils en mentionnent la raison dans leur rapport d'instruction.”;

c) les mots “ou, en son absence, l'auditeur adjoint” sont insérés entre les mots “L'auditeur” et “saisit”.

4° il est inséré un paragraphe 3, libellé comme suit:

“§ 3. Le comité de direction désigne l'auditeur et l'auditeur adjoint parmi les membres du personnel de la FSMA. La fonction d'auditeur est une fonction à temps plein.”.

Art. 173

À l'article 71 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

tot een administratieve sanctie of indien zij als gevolg van een klacht van een dergelijke praktijk in kennis wordt gesteld, kan het directiecomité de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, gelasten met het onderzoek van het dossier.”;

2° er wordt een paragraaf 1*bis* ingevoegd, luidende:

“§ 1*bis*. Voor de uitoefening van hun opdracht kunnen de auditeur en de adjunct-auditeur alle onderzoeksbevoegdheden uitoefenen die aan de FSMA zijn toevertrouwd door de wettelijke en reglementaire bepalingen die de betrokken materie regelen. De personeelsleden die hen bijstaan bij het voeren van elk onderzoek ontvangen voor het vervullen van die taak enkel van hen instructies.

De auditeur en de adjunct-auditeur voeren hun opdracht uit met inachtneming van de rechten van verdediging.”;

3° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur,” worden ingevoegd tussen de woorden “de auditeur” en de woorden “stuurt een kopie”;

b) wordt tussen de tweede en de derde zin een zin ingevoegd, luidende:

“De partijen kunnen de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, tevens verzoeken bijkomende onderzoeksdaden te stellen. Als de auditeur of de adjunct-auditeur menen geen gevolg te moeten verlenen aan zulk verzoek vermelden zij de reden daartoe in het onderzoeksverslag.”;

c) worden de woorden “of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur” ingevoegd tussen de woorden “De auditeur” en “brengt”.

4° er wordt een paragraaf 3 ingevoegd, luidende:

“§ 3. Het directiecomité duidt de auditeur en de adjunct-auditeur aan onder de personeelsleden van de FSMA. De functie van auditeur is een voltijdse functie.”.

Art. 173

In artikel 71 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Le comité de direction décide des suites qu’il donne au rapport d’instruction. Il peut demander à l’auditeur ou à l’auditeur adjoint de commenter le rapport d’instruction. Il peut également requérir des actes d’instruction supplémentaires.”;

2° le paragraphe 6 est supprimé.

Art. 174

À l’article 72 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, il est inséré un paragraphe *2bis*, libellé comme suit:

“§ *2bis*. Lorsqu’elle l’estime nécessaire, eu égard au droit au procès équitable, la commission des sanctions peut requérir du comité de direction de faire accomplir des actes d’instruction complémentaires.”.

Art. 175

À l’article 74, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “, le secrétaire général” sont supprimés.

Art. 176

À l’article 80 de la même loi, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, les mots “l’auditeur peut” sont remplacés par les mots “l’auditeur ou, en son absence l’auditeur adjoint, peut,”;

2° à l’alinéa 4, les mots “l’auditeur et les membres du personnel désignés par lui peuvent” sont remplacés par les mots “l’auditeur ou en son absence, l’auditeur adjoint et les membres du personnel désignés par eux peuvent”.

Art. 177

À l’article 81 de la même loi, rétabli par la loi du 2 mai 2007, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “l’auditeur peut” sont remplacés par les mots “l’auditeur ou, en son absence l’auditeur adjoint, peut,”;

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. Het directiecomité beslist over de gevolgen dat het aan het onderzoeksverslag verleent. Het kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, om toelichting bij het verslag verzoeken. Het kan hen tevens om bijkomende onderzoeksdaden verzoeken.”;

2° paragraaf 6 wordt geschrapt.

Art. 174

In artikel 72 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, wordt een paragraaf *2bis* ingevoegd, luidende:

“§ *2bis*. Indien zij dat vanuit het oogpunt van het recht op een eerlijk proces noodzakelijk acht, kan de sanctiecommissie het directiecomité verzoeken bijkomende onderzoeksdaden te laten stellen.”.

Art. 175

In artikel 74, eerste lid van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “, de secretaris-generaal” geschrapt.

Art. 176

In artikel 80 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “kan de auditeur,” vervangen door de woorden “kan de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur,”;

2° in het vierde lid worden de woorden “kunnen de auditeur en de door hem aangeduide personeelsleden” vervangen door de woorden “kunnen de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, en de door hen aangeduide personeelsleden”.

Art. 177

In artikel 81 van dezelfde wet, hersteld bij de wet van 2 mei 2007, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “kan de auditeur,” vervangen door de woorden “kan de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur,”;

2° au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, et au paragraphe 2, alinéas 1^{er} et 2, les mots “l’auditeur” sont remplacé par les mots “l’auditeur ou, en son absence l’auditeur adjoint,”.

Art. 178

À l’article 82 de la même loi, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “l’auditeur peut” sont remplacés par les “l’auditeur ou, en son absence l’auditeur adjoint, peut,”.

Art. 179

À l’article 83 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéas 1^{er} et 2, les mots “l’auditeur” sont remplacés par les mots “l’auditeur ou, en son absence l’auditeur adjoint,”;

2° au paragraphe 1^{er}, alinéa 3, les mots “l’auditeur et les membres du personnel désignés par lui” sont remplacés par les mots “l’auditeur ou en son absence, l’auditeur adjoint et les membres du personnel désignés par eux”;

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, le mot “l’auditeur” est remplacé par les mots “l’auditeur ou, en son absence l’auditeur adjoint,”.

Art. 180

À l’article 84, § 1^{er}, alinéas 1^{er} et 3, et paragraphe 2, alinéas 1^{er} et 2, de la même loi, rétablis par la loi du 2 mai 2007, les mots “l’auditeur” sont remplacés par les mots “l’auditeur ou, en son absence l’auditeur adjoint,”.

Art. 181

À l’article 85 de la même loi, “§ 1^{er}” est supprimé et aux alinéas 1^{er} à 3 et 5, rétablis par la loi du 2 mai 2007, les mots “l’auditeur” sont remplacés par les mots “l’auditeur ou, en son absence l’auditeur adjoint,”.

2° in paragraaf 1, tweede lid, en in paragraaf 2, eerste en tweede lid, wordt het woord “auditeur” vervangen door de woorden “auditeur, of in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur”.

Art. 178

In artikel 82 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “kan de auditeur,” vervangen door de woorden “kan de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur,”.

Art. 179

In artikel 83 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste en tweede lid wordt het woord “auditeur” vervangen door de woorden “auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur”;

2° in paragraaf 1, derde lid worden de woorden “de auditeur en de door hem aangewezen personeelsleden” vervangen door de woorden “de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, en de door hen aangeduide personeelsleden”;

3° in paragraaf 2, eerste lid wordt het woord “auditeur” vervangen door de woorden “auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur”.

Art. 180

In artikel 84, paragraaf 1, eerste en derde lid, en paragraaf 2, eerste en tweede lid van dezelfde wet, hersteld bij de wet van 2 mei 2007, wordt het woord “auditeur” vervangen door de woorden “auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur”.

Art. 181

In artikel 85 van dezelfde wet wordt “§ 1” geschrapt en worden, in het eerste tot derde en vijfde lid, hersteld bij de wet van 2 mei 2007, het woord “auditeur” vervangen door de woorden “auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur”.

CHAPITRE 7

Autres dispositions abrogatoires et dispositions diverses

Art. 182

Par dérogation à l'article 36 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, le Conseil de régence est habilité à remplacer, dans l'article 61, alinéa 1^{er}, des statuts de la Banque nationale de Belgique, le mot "dernier" par le mot "troisième".

CHAPITRE 8

Dispositions transitoires et entrée en vigueur

Art. 183

Les personnes morales qui, à la date d'entrée en vigueur des modifications introduites par la présente loi à l'article 90, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 9 juillet 1975, à l'article 60, § 1^{er}/1, alinéa 1^{er} de la loi du 6 avril 1995, à l'article 17, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 16 février 2009, aux articles 13, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et 68, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 21 décembre 2009 et aux articles 39, § 1^{er} et 199 de la loi du 3 août 2012, exercent une fonction de membre de l'organe légal d'administration, respectivement, d'une entreprise d'assurances, d'une entreprise d'investissement, d'une entreprise de réassurance, d'un établissement de paiement, d'un établissement de monnaie électronique, d'une société d'investissement ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, sont autorisées à poursuivre l'exercice de leur mandat en cours jusqu'à l'expiration de celui-ci.

L'alinéa 1^{er} est également applicable aux sociétés privées à responsabilité limitée unipersonnelles qui, à la date d'entrée en vigueur des modifications apportées par la présente loi à l'article 39 de la loi du 3 août 2012, étaient chargées de la direction effective d'une société d'investissement.

Jusqu'à l'expiration des mandats visés par le présent article, l'article 90, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 9 juillet 1975, l'article 60, § 1^{er}/1, alinéa 2 de la loi du 6 avril 1995, l'article 17, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 16 février 2009, les articles 13, § 1^{er}, alinéa 2 et 68, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 21 décembre 2009 et les articles 39, § 1^{er} et 199 de la loi du 3 août 2012, sont applicables au représentant permanent de la personne morale.

HOOFDSTUK 7

Overige opheffingsbepalingen en diverse bepalingen

Art. 182

In afwijking van artikel 36 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België wordt de Regentenraad gemachtigd om in artikel 61, eerste lid van de statuten van de Nationale Bank van België het woord "laatste" te vervangen door het woord "derde".

HOOFDSTUK 8

Overgangsbepalingen en inwerkingtreding

Art. 183

De rechtspersonen die op de datum van inwerkingtreding van de wijzigingen die deze wet aanbrengt in artikel 90, § 1, eerste lid van de wet van 9 juli 1975, in artikel 60, § 1/1, eerste lid van de wet van 6 april 1995, in artikel 17, § 1, eerste lid van de wet van 16 februari 2009, in de artikelen 13, § 1, eerste lid en 68, § 1, eerste lid van de wet van 21 december 2009 en in de artikelen 39, § 1 en 199 van de wet van 3 augustus 2012, een functie uitoefenen van lid van het wettelijk bestuursorgaan, respectievelijk van een verzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een betalingsinstelling, een instelling voor elektronisch geld, een beleggingsvennootschap of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, mogen hun lopend mandaat blijven uitoefenen tot het verstrijkt.

Het eerste lid is ook van toepassing op de eenhoofdige besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid die op de datum van inwerkingtreding van de wijzigingen die door deze wet worden aangebracht in artikel 39 van de wet van 3 augustus 2012, belast waren met de effectieve leiding van een beleggingsvennootschap.

Tot het verstrijken van de in dit artikel bedoelde mandaten zijn artikel 90, § 1, tweede lid van de wet van 9 juli 1975, artikel 60, § 1/1, tweede lid van de wet van 6 april 1995, artikel 17, § 1, tweede lid van de wet van 16 februari 2009, de artikelen 13, § 1, tweede lid en 68, § 1, tweede lid van de wet van 21 december 2009, en de artikelen 39, § 1, en 199 van de wet van 3 augustus 2012 van toepassing op de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon.

Art. 184

Sans préjudice de l'article 90/3 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, les entreprises d'assurances qui disposent d'un agrément le jour de l'entrée en vigueur de la présente loi, doivent constituer un comité de direction répondant aux articles 90/1 ou 90/2 de la loi du 9 juillet 1975 précitée pour le 1^{er} janvier 2016 au plus tard.

Art. 185

Sans préjudice de l'article 17/3 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, les entreprises de réassurance qui disposent d'un agrément le jour de l'entrée en vigueur de la présente loi, doivent constituer un comité de direction répondant aux articles 17/1 ou 17/2 de la loi du 16 février 2009 précitée pour le 1^{er} janvier 2016 au plus tard.

Art. 186

Par dérogation à l'article 52 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, la personne qui assume la fonction de secrétaire général visée à l'article 51 de la même loi, au 1^{er} mai 2013, reste en fonction jusqu'à l'entrée des articles 164 à 181 et 187.

Art. 187

Par dérogation à l'article 49, § 6, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, le Roi peut, à l'occasion de l'entrée en vigueur des articles 164 à 181 et 187, renouveler le mandat des membres du comité de direction pour une période renouvelable de six ans et l'article 49, § 6, alinéa 5, de la même loi, ne trouve pas à s'appliquer aux mandats qui prennent fin à l'occasion de l'entrée en vigueur des articles 164 à 181 et 187.

Art. 188

§ 1^{er}. Les dispositions de la présente loi entrent en vigueur le jour de leur publication au *Moniteur belge*.

Toutefois, le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, la date d'entrée en vigueur des articles 56, 57, 58, 59, 61 et 62.

Art. 184

Onverminderd artikel 90/3 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen moeten de verzekeringsondernemingen die op de datum van inwerkingtreding van deze wet een vergunning bezitten, een directiecomité oprichten dat uiterlijk op 1 januari 2016 voldoet aan de artikelen 90/2 of 90/3 van de voornoemde wet van 9 juli 1975.

Art. 185

Onverminderd artikel 17/3 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf moeten de herverzekeringsondernemingen die op de datum van inwerkingtreding van deze wet een vergunning bezitten, een directiecomité oprichten dat uiterlijk op 1 januari 2016 voldoet aan de artikelen 17/2 of 17/3 van de voornoemde wet van 16 februari 2009.

Art. 186

In afwijking van artikel 52 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten blijft de persoon die de functie van secretaris-generaal bedoeld in artikel 51 van dezelfde wet vervult op 1 mei 2013 in functie tot op de datum van inwerkingtreding van artikelen 164 tot 181 en 187.

Art. 187

In afwijking van artikel 49, paragraaf 6, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, kan de Koning naar aanleiding van de inwerkingtreding van artikelen 164 tot 181 en 187 het mandaat van de leden van het directiecomité hernieuwen voor een hernieuwbare termijn van zes jaar en vindt artikel 49, paragraaf 6, vijfde lid, van dezelfde wet, geen toepassing op de mandaten die een einde nemen naar aanleiding van de inwerkingtreding van artikelen 164 tot 181 en 187.

Art. 188

§ 1. De bepalingen van deze wet treden in werking op de dag waarop ze in het *Belgisch Staatsblad* worden bekendgemaakt.

De Koning bepaalt evenwel, bij een in Ministerraad overlegd besluit, de datum van inwerkingtreding van de artikelen 56, 57, 58, 59, 61 en 62.

§ 2. L'article 162 entre en vigueur le 1^{er} janvier 2015.

Le Roi peut fixer une date d'entrée en vigueur antérieure à celle mentionnée à l'alinéa 1^{er}.

§ 3. Les articles 164 à 181 et 187 entrent en vigueur au 1^{er} mai 2014.

Donné à Bruxelles, le 28 février 2014

PHILIPPE

PAR LE ROI,

*Le vice-premier ministre et ministre de l'Economie,
des Consommateurs et de la Mer du Nord,*

Johan VANDE LANOTTE

*La vice-première ministre et ministre de l'Intérieur et
de l'Egalité des chances,*

Joelle MILQUET

La ministre de la Justice,

Annemie TURTELBOOM

Le ministre des Finances,

Koen GEENS

§ 2. Artikel 162 treedt in werking op 1 januari 2015.

De Koning kan een datum van inwerkingtreding bepalen voorafgaand aan de datum vermeld in het eerste lid.

§ 3. De artikelen 164 tot 181 en 187 treden in werking op 1 mei 2014.

Gegeven te Brussel, 28 februari 2014

FILIP

VAN KONINGSWEGE,

*De vice-eerste minister en minister van Economie,
Consumenten en Noordzee,*

Johan VANDE LANOTTE

*De vice-eerste minister en minister van Binnenlandse
Zaken en Gelijke Kansen,*

Joelle MILQUET

De minister van Justitie,

Annemie TURTELBOOM

De minister van Financiën,

Koen GEENS

ANNEXE

BIJLAGE

VERSION ACTUELLE**VERSION INTEGRANT LES
MODIFICATIONS DU PROJET
(EN GRAS)****Loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et
d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement****Article 2**

...

§ 3. La (Société fédérale de Participations et d'Investissement) et ses filiales spécialisées ont en outre pour objet de contribuer à la mise en oeuvre de la politique industrielle de l'Etat.

Elles sont tenues d'accomplir toutes missions qui leur sont confiées par des lois spéciales ou par des arrêtés royaux délibérés en Conseil des Ministres.

L'Etat procure à la (Société fédérale de Participations et d'Investissement) et à ses filiales spécialisées les ressources financières nécessaires à l'accomplissement de ces missions et à la couverture des charges qui en découlent pour elles. Les opérations exécutées par la (Société fédérale de Participations et d'Investissement) et ses filiales spécialisées en application de ces missions sont présentées de façon distincte dans les comptes.

En vue de la réalisation de cet objet la (Société fédérale de Participations et d'Investissement) et ses filiales spécialisées disposent des techniques financières mentionnées aux §§ 1er et 2 du présent article.

...

Article 2

...

§ 3. La (Société fédérale de Participations et d'Investissement) et ses filiales spécialisées ont en outre pour objet de contribuer à la mise en oeuvre de la politique industrielle de l'Etat **et à la résolution d'institutions financières.**

Elles sont tenues d'accomplir toutes missions qui leur sont confiées par des lois spéciales ou par des arrêtés royaux délibérés en Conseil des Ministres.

L'Etat procure à la (Société fédérale de Participations et d'Investissement) et à ses filiales spécialisées les ressources financières nécessaires à l'accomplissement de ces missions et à la couverture des charges qui en découlent pour elles. Les opérations exécutées par la (Société fédérale de Participations et d'Investissement) et ses filiales spécialisées en application de ces missions sont présentées de façon distincte dans les comptes.

En vue de la réalisation de cet objet la (Société fédérale de Participations et d'Investissement) et ses filiales spécialisées disposent des techniques financières mentionnées aux §§ 1er et 2 du présent article.

...

- 2 -

Loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances

Article 2

§ 6. Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution, on entend par :

...

22° "la loi du 22 février 1998" : la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique.

Article 8

...

§ 2. En outre, l'agrément ne peut être accordé aux entreprises d'assurances de droit belge et aux entreprises d'assurances de droit étranger que :

- si les moyens techniques et financiers qu'elles se proposent de mettre en oeuvre, compte tenu de la réassurance cédée, sont en adéquation avec leur programme d'activité;

- si elles satisfont aux autres conditions et règles fixées par ou en vertu de la présente loi.

- sur avis de la FSMA en ce qui concerne les questions suivantes :

1° le caractère adéquat de l'organisation de l'entreprise d'assurances, telle que visée à l'article 14bis, § 2, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 3°, et § 2, de la loi du 2 août 2002;

Article 2

§ 6. Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution, on entend par :

...

22° "la loi du 22 février 1998" : la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique.

24° « fonction de contrôle indépendante » : la fonction d'audit interne, la fonction de compliance ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l'alinéa 2, 3 ou 4 de l'article 14bis, § 3, ainsi que la fonction actuarielle au sens de l'article 40quinquies..

Article 8

...

§ 2. En outre, l'agrément ne peut être accordé aux entreprises d'assurances de droit belge et aux entreprises d'assurances de droit étranger que :

- si les moyens techniques et financiers qu'elles se proposent de mettre en oeuvre, compte tenu de la réassurance cédée, sont en adéquation avec leur programme d'activité;

- si elles satisfont aux autres conditions et règles fixées par ou en vertu de la présente loi.

- sur avis de la FSMA en ce qui concerne les questions suivantes :

1° le caractère adéquat de l'organisation de l'entreprise d'assurances, telle que visée à l'article 14bis, § 2, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 3°, et § 2, de la loi du 2 août 2002;

- 3 -

2° le caractère adéquat de la politique d'intégrité de l'entreprise d'assurances, telle que visée à l'article 14bis, § 3, alinéa 3, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 3°, et § 2, de la loi du 2 août 2002;

3° l'honorabilité professionnelle des personnes physiques appelées à prendre part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de l'entreprise d'assurances, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998;

4° les statuts, sous l'angle du respect de l'article 9, § 1er, alinéa 1er, dernière phrase.

...

Article 14bis

...

§ 5. Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration en ce qui concerne la détermination de la politique générale, tels que prévus par le Code des sociétés, les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise d'assurances, le cas échéant le comité de direction, prennent, sous la surveillance de l'organe légal d'administration, les mesures nécessaires pour assurer le respect des dispositions des §§ 1er, 2 et 3.

L'organe légal d'administration de l'entreprise d'assurances doit contrôler au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si l'entreprise se conforme aux dispositions des §§ 1er, 2 et 3 et de l'alinéa 1er

2° le caractère adéquat de la politique d'intégrité de l'entreprise d'assurances, telle que visée à l'article 14bis, § 3, alinéa 3, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 3°, et § 2, de la loi du 2 août 2002;

3° l'honorabilité professionnelle des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'entreprise d'assurances, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ;

4° les statuts, sous l'angle du respect de l'article 9, § 1er, alinéa 1er, dernière phrase.

...

Article 14bis

...

§ 5. Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration en ce qui concerne la détermination de la politique générale, tels que prévus par le Code des sociétés, **le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise d'assurances, prend**, sous la surveillance de l'organe légal d'administration, les mesures nécessaires pour assurer le respect des dispositions des §§ 1er, 2 et 3.

L'organe légal d'administration de l'entreprise d'assurances doit contrôler au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si l'entreprise se conforme aux dispositions des §§ 1er, 2 et 3 et de l'alinéa 1er

- 4 -

du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.

Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la Banque et au commissaire agréé sur le respect des dispositions de l'alinéa 1er du présent paragraphe et sur les mesures adéquates prises.

Ces informations sont transmises à la Banque et au commissaire agréé selon les modalités que la Banque détermine.

Article 15bis

...

§ 4. La marge de solvabilité disponible est calculée après déduction des postes suivants :

1° les actions propres et les éléments visés au § 1^{er}, 5°, 6° et 7°, émis par l'entreprise d'assurances et détenus directement par l'entreprise d'assurances;

2° les participations dans d'autres entreprises d'assurances, des entreprises de réassurance et des sociétés holdings d'assurances;

3° les participations dans un établissement de crédit ou un établissement financier au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, dans une entreprise d'investissement ou un établissement financier au sens de la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements, ou dans une société de gestion d'organismes de placement collectif au sens de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement;

...

du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.

Le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, fait rapport. au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la Banque et au commissaire agréé sur le respect des dispositions de l'alinéa 1er du présent paragraphe et sur les mesures adéquates prises.

Ces informations sont transmises à la Banque et au commissaire agréé selon les modalités que la Banque détermine.

Article 15bis

...

§ 4. La marge de solvabilité disponible est calculée après déduction des postes suivants :

1° les actions propres et les éléments visés au § 1^{er}, 5°, 6° et 7°, émis par l'entreprise d'assurances et détenus directement par l'entreprise d'assurances;

2° les participations dans d'autres entreprises d'assurances, des entreprises de réassurance et des sociétés holdings d'assurances;

3° les participations dans un établissement de crédit ou un établissement financier **au sens de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, dans une entreprise d'investissement ou un établissement financier au sens de la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements, ou dans une société de gestion d'organismes de placement collectif au sens de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement;

...

- 5 -

Article 22

...

§ 3. Les entreprises belges et les entreprises étrangères établies en Belgique communiquent périodiquement à la Banque une situation financière détaillée. Celle-ci est établie conformément aux règles fixées par la Banque, qui en détermine la fréquence. La Banque peut, en outre, prescrire la transmission régulière d'autres informations chiffrées ou descriptives nécessaires à la vérification du respect des dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris en exécution de celles-ci. La Banque peut, pour certaines catégories d'entreprises ou dans des cas spéciaux dûment motivés, autoriser des dérogations aux règlements pris en exécution du présent alinéa.

La direction effective de l'entreprise d'assurances, le cas échéant le comité de direction, déclare à la Banque que les états périodiques précités qui lui sont transmis par l'entreprise à la fin du premier semestre social et à la fin de l'exercice social, sont conformes à la comptabilité et aux inventaires. Il est à cet effet requis que les états périodiques soient complets, c'est-à-dire qu'ils mentionnent toutes les données figurant dans la comptabilité et dans les inventaires sur la base desquels ils sont établis, et qu'ils soient corrects, c'est-à-dire qu'ils concordent exactement avec la comptabilité et avec les inventaires sur la base desquels ils sont établis. La direction effective confirme avoir fait le nécessaire pour que les états précités soient établis selon les instructions en vigueur de la Banque, ainsi que par application des règles de comptabilisation et d'évaluation présidant à l'établissement des comptes annuels, ou, s'agissant des états périodiques qui ne se rapportent pas à la fin de l'exercice, par application des règles de comptabilisation et d'évaluation qui ont présidé à l'établissement des comptes annuels afférents au dernier exercice.

Article 22

...

§ 3. Les entreprises belges et les entreprises étrangères établies en Belgique communiquent périodiquement à la Banque une situation financière détaillée. Celle-ci est établie conformément aux règles fixées par la Banque, qui en détermine la fréquence. La Banque peut, en outre, prescrire la transmission régulière d'autres informations chiffrées ou descriptives nécessaires à la vérification du respect des dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris en exécution de celles-ci. La Banque peut, pour certaines catégories d'entreprises ou dans des cas spéciaux dûment motivés, autoriser des dérogations aux règlements pris en exécution du présent alinéa.

Le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, déclare à la Banque que les états périodiques précités qui lui sont transmis par l'entreprise à la fin du premier semestre social et à la fin de l'exercice social, sont conformes à la comptabilité et aux inventaires. Il est à cet effet requis que les états périodiques soient complets, c'est-à-dire qu'ils mentionnent toutes les données figurant dans la comptabilité et dans les inventaires sur la base desquels ils sont établis, et qu'ils soient corrects, c'est-à-dire qu'ils concordent exactement avec la comptabilité et avec les inventaires sur la base desquels ils sont établis. **Le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective,** confirme avoir fait le nécessaire pour que les états précités soient établis selon les instructions en vigueur de la Banque, ainsi que par application des règles de comptabilisation et d'évaluation présidant à l'établissement des comptes annuels, ou, s'agissant des états périodiques qui ne se rapportent pas à la fin de l'exercice, par application des règles de comptabilisation et d'évaluation qui ont présidé à l'établissement

- 6 -

des comptes annuels afférents au dernier exercice.

...

Article 23bis

...

§ 3. La Banque peut, dans le courant de la période d'évaluation visée au paragraphe 2, s'opposer à la réalisation de l'acquisition si elle a des motifs raisonnables de considérer, sur la base des critères fixés à l'alinéa 2, que le candidat acquéreur ne présente pas les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'entreprise d'assurances ou si les informations fournies par le candidat acquéreur sont incomplètes.

En procédant à l'évaluation de la notification et des informations visées au paragraphe 1er, et des informations complémentaires visées au paragraphe 2, la Banque apprécie, afin de garantir une gestion saine et prudente de l'entreprise d'assurances visée par l'acquisition envisagée et en tenant compte de l'influence probable du candidat acquéreur sur l'entreprise d'assurances, le caractère approprié du candidat acquéreur et la solidité financière de l'acquisition envisagée en appliquant l'ensemble des critères suivants :

- a) la réputation du candidat acquéreur;
- b) la réputation et l'expérience de toute personne visée à l'article 90 qui assurera la direction des activités de l'entreprise d'assurances à la suite de l'acquisition envisagée;

...

Article 50

§ 1^{er}. L'entreprise d'assurances qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre Etat membre de l'Espace économique

...

Article 23bis

...

§ 3. La Banque peut, dans le courant de la période d'évaluation visée au paragraphe 2, s'opposer à la réalisation de l'acquisition si elle a des motifs raisonnables de considérer, sur la base des critères fixés à l'alinéa 2, que le candidat acquéreur ne présente pas les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'entreprise d'assurances ou si les informations fournies par le candidat acquéreur sont incomplètes.

En procédant à l'évaluation de la notification et des informations visées au paragraphe 1er, et des informations complémentaires visées au paragraphe 2, la Banque apprécie, afin de garantir une gestion saine et prudente de l'entreprise d'assurances visée par l'acquisition envisagée et en tenant compte de l'influence probable du candidat acquéreur sur l'entreprise d'assurances, le caractère approprié du candidat acquéreur et la solidité financière de l'acquisition envisagée en appliquant l'ensemble des critères suivants :

- a) la réputation du candidat acquéreur;
- b) **l'honorabilité et l'expertise** de toute personne visée à l'article 90 qui assurera la direction des activités de l'entreprise d'assurances à la suite de l'acquisition envisagée;

...

Article 50

§ 1^{er}. L'entreprise d'assurances qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre Etat membre de l'Espace économique

- 7 -

européen en vue d'exercer une activité d'assurance pour laquelle elle a l'agrément, notifie son intention à la Banque.

§ 2. L'entreprise d'assurances doit désigner un mandataire général qui doit être doté des pouvoirs suffisants pour engager l'entreprise d'assurances à l'égard des tiers et la représenter vis-à-vis des autorités et des juridictions de l'Etat membre de la succursale.

En cas de renonciation au mandat ou de révocation de celui-ci ou en cas de décès du mandataire général, l'entreprise d'assurances doit prendre les mesures nécessaires pour que le successeur soit en fonction dans le mois.

Les articles 9bis et 90, § 1^{er}, 2ème phrase et § 2 s'appliquent par analogie au mandataire général et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction de la succursale.

§ 3. La notification visée au § 1^{er} doit s'accompagner d'un dossier comportant les informations suivantes :

1° le nom de l'Etat membre sur le territoire duquel l'entreprise d'assurances envisage d'établir la succursale;

2° le programme d'activités, dans lequel seront notamment décrits le type d'opérations envisagées et la structure de l'organisation de la succursale;

3° l'adresse à laquelle les documents peuvent lui être réclamés et délivrés dans l'Etat membre de la succursale, étant entendu que cette adresse doit être la même que celle à laquelle sont envoyées les communications destinées au mandataire général;

4° le nom, l'adresse et les pouvoirs du mandataire général de la succursale;

européen en vue d'exercer une activité d'assurance pour laquelle elle a l'agrément, notifie son intention à la Banque.

§ 2. L'entreprise d'assurances doit désigner un mandataire général qui doit être doté des pouvoirs suffisants pour engager l'entreprise d'assurances à l'égard des tiers et la représenter vis-à-vis des autorités et des juridictions de l'Etat membre de la succursale.

En cas de renonciation au mandat ou de révocation de celui-ci ou en cas de décès du mandataire général, l'entreprise d'assurances doit prendre les mesures nécessaires pour que le successeur soit en fonction dans le mois.

Les articles 9bis, 90, §§ 1^{er} et 3 et 90bis s'appliquent par analogie au mandataire général et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi qu'aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

§ 3. La notification visée au § 1^{er} doit s'accompagner d'un dossier comportant les informations suivantes :

1° le nom de l'Etat membre sur le territoire duquel l'entreprise d'assurances envisage d'établir la succursale;

2° le programme d'activités, dans lequel seront notamment décrits le type d'opérations envisagées et la structure de l'organisation de la succursale;

3° l'adresse à laquelle les documents peuvent lui être réclamés et délivrés dans l'Etat membre de la succursale, étant entendu que cette adresse doit être la même que celle à laquelle sont envoyées les communications destinées au mandataire général;

4° le nom, l'adresse et les pouvoirs du mandataire général de la succursale, le cas échéant, des autres dirigeants effectifs de la succursale ainsi que des responsables des

- 8 -

fonctions de contrôle indépendantes ;

5° pour les entreprises d'assurances qui souhaitent pratiquer l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules terrestres automoteurs, une déclaration selon laquelle l'entreprise est devenue membre du bureau national et du fonds national de garantie de l'Etat membre de la succursale.

Article 51

La Banque peut s'opposer à la réalisation du projet de l'entreprise si elle estime que celui-ci aura des répercussions préjudiciables sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'entreprise d'assurances. [Elle peut également s'y opposer si elle a des raisons de douter] de l'honorabilité et de la qualification ou de l'expérience professionnelle du mandataire général ou des autres personnes chargées de la direction de la succursale.

Cette opposition doit être notifiée à l'entreprise par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard six semaines après la réception du dossier complet comprenant les informations visées à l'article 50, § 3.

Si la Banque n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée s'opposer au projet de l'entreprise d'assurances.

Article 63

§ 1^{er}. Les dispositions du présent chapitre sont applicables aux entreprises d'assurances qui relèvent du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen.

§ 2. L'article 3, § 1^{er}, les articles 4 à 8, les articles 11 à 18, l'article 19, pour ce qui concerne les tarifs, l'article 20, § 1^{er}, l'article 21, à l'exception du § 2, l'article 21*octies*, § 2, les articles 22 à 24, les articles 26 et 27, les articles

5° pour les entreprises d'assurances qui souhaitent pratiquer l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules terrestres automoteurs, une déclaration selon laquelle l'entreprise est devenue membre du bureau national et du fonds national de garantie de l'Etat membre de la succursale.

Article 51

La Banque peut s'opposer à la réalisation du projet de l'entreprise si elle estime que celui-ci aura des répercussions préjudiciables sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'entreprise d'assurances. **Elle peut également s'y opposer si elle a des raisons de douter de l'honorabilité professionnelle ou de l'expertise du mandataire général ou, le cas échéant, des autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ou des responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale.**

Cette opposition doit être notifiée à l'entreprise par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard six semaines après la réception du dossier complet comprenant les informations visées à l'article 50, § 3.

Si la Banque n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée s'opposer au projet de l'entreprise d'assurances.

Article 63

§ 1^{er}. Les dispositions du présent chapitre sont applicables aux entreprises d'assurances qui relèvent du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen.

§ 2. L'article 3, § 1^{er}, les articles 4 à 8, les articles 11 à 18, l'article 19, pour ce qui concerne les tarifs, l'article 20, § 1^{er}, l'article 21, à l'exception du § 2, l'article 21*octies*, § 2, les articles 22 à 24, les articles 26 et 27, les articles

- 9 -

38 à 40^{quinquies}, les articles 42 à 48/25 et l'article 90 ne sont pas applicables aux entreprises visées au présent chapitre.

Article 88

Toute plainte du chef d'infractions à la présente loi, contre les administrateurs, commissaires, directeurs, gérants ou mandataires d'entreprises d'assurances, doit être portée à la connaissance de la Banque ou de la FSMA, selon le cas, par l'instance judiciaire ou administrative qui en est saisie.

Toute action pénale du chef des infractions visées au premier alinéa doit être portée à la connaissance de la Banque ou de la FSMA, selon le cas, à la diligence du greffe de la juridiction répressive qui en est saisie.

Article 90

§ 1^{er}. La direction effective des entreprises d'assurances des entreprises d'assurances doit être confiée à deux personnes physiques au moins. Celles-ci doivent posséder l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expérience adéquate pour exercer ces fonctions.

Les personnes qui prennent part à l'administration ou à la gestion d'une entreprise d'assurances, sans participer à sa direction effective, doivent disposer de l'expertise nécessaire et de l'expérience adéquate pour assumer leurs tâches.

§ 2. L'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.

§ 3. Les statuts des entreprises d'assurances peuvent autoriser le conseil d'administration à déléguer tout ou partie des pouvoirs visés à l'article 522, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code des

38 à 40^{quinquies}, les articles 42 à 48/25 **et les articles 90, 90/1 à 90/5 et 90bis** ne sont pas applicables aux entreprises visées au présent chapitre.

Article 88

Toute plainte du chef d'infractions à la présente loi, contre les administrateurs, commissaires, directeurs, **membres de l'organe légal d'administration, mandataires d'entreprises d'assurance ou responsables de fonctions de contrôle indépendantes d'assurance**, doit être portée à la connaissance de la Banque ou de la FSMA, selon le cas, par l'instance judiciaire ou administrative qui en est saisie.

Toute action pénale du chef des infractions visées au premier alinéa doit être portée à la connaissance de la Banque ou de la FSMA, selon le cas, à la diligence du greffe de la juridiction répressive qui en est saisie.

Article 90

§ 1^{er}. **Les membres de l'organe légal d'administration des entreprises d'assurance, les personnes chargées de la direction effective ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.**

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

§ 2. **La direction effective des entreprises d'assurance doit être confiée à deux personnes physiques au moins.**

§ 3. **L'article 20 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application. ».**

- 10 -

sociétés à un comité de direction constitué en son sein, dont il nomme et révoque les membres et dont il détermine la rémunération.

Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du même Code des sociétés.

§ 4. Sans préjudice de l'article 14*bis*, les administrateurs ou directeurs d'une entreprise d'assurances et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à l'administration ou à la gestion de l'entreprise peuvent, en représentation ou non de l'entreprise d'assurances, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société commerciale ou à forme commerciale, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, aux conditions et dans les limites prévues au présent article.

Les fonctions extérieures visées à l'alinéa 1^{er} sont régies par des règles internes que l'entreprise d'assurances doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants :

1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de l'entreprise d'assurances ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de cette direction;

2° prévenir dans le chef de l'entreprise d'assurances la survenance de conflits d'intérêts ainsi que les risques qui s'attachent à l'exercice de ces fonctions, notamment sur le plan des opérations d'initiés;

3° assurer une publicité adéquate de ces fonctions.

- 11 -

La Banque fixe les modalités de ces obligations par voie de règlement soumis à l'approbation du Roi conformément à l'article 64 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Si la Banque reste en défaut d'établir le règlement visé à l'alinéa 3 ou de le modifier dans le futur, le Roi est habilité à prendre Lui-même ce règlement ou à le modifier.

Les mandataires sociaux nommés sur présentation de l'entreprise d'assurances doivent être des personnes qui participent à la direction effective de l'entreprise d'assurances ou des personnes qu'elle désigne.

Les administrateurs ne participant pas à la direction effective de l'entreprise d'assurances ne peuvent être administrateur d'une société dans laquelle l'entreprise détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société. Cette interdiction n'est cependant pas applicable, pour une durée limitée à six ans, aux administrateurs nommés à la suite de l'acquisition d'une participation ou de la reprise des activités de la société dans laquelle ces mêmes personnes participent à la direction effective.

Les personnes qui participent à la direction effective de l'entreprise d'assurances ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit d'une société visée à l'article 32, § 4, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, avec laquelle l'entreprise d'assurances a des liens étroits, d'un organisme de placement collectif à forme statutaire ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif au sens de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, d'une entreprise dont l'activité se situe dans le prolongement de l'activité d'assurances, telle un bureau de courtage ou un bureau de règlement de sinistres, d'une société

- 12 -

patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou leur famille détiennent, dans le cadre de la gestion normale de leur patrimoine, un intérêt significatif ou encore d'une société dans laquelle ces personnes sont les uniques dirigeants et dont l'activité se limite à des services de gestion aux sociétés précitées ou à l'activité d'une société patrimoniale. Les personnes qui participent à la direction effective d'une société mutualiste visée à l'article 2, § 1er ter, peuvent en outre participer à la gestion journalière d'une mutualité, d'une union nationale de mutualités ou d'une autre société mutualiste visée par la loi du 6 août 1990 précitée auprès de laquelle les membres de la société mutualiste visée à l'article 2, § 1er ter, peuvent s'affilier.

Les entreprises d'assurances notifient sans délai à la Banque les fonctions exercées en dehors de l'entreprise d'assurances par les personnes visées à l'alinéa 1^{er}, aux fins du contrôle du respect des dispositions du présent article.

§ 5. En cas de faillite d'une entreprise d'assurances, sont nuls et sans effet relativement à la masse, les paiements effectués par cette entreprise, soit en espèces, soit autrement, à ses administrateurs ou gérants, à titre de tantièmes ou autres participations aux bénéfices, au cours des deux années qui précèdent l'époque déterminée par le tribunal comme étant celle de la cessation de ses paiements.

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas si le tribunal reconnaît qu'aucune faute grave et caractérisée de ces personnes n'a contribué à la faillite.

Article 90/1

Art. 90/1. § 1^{er}. Les entreprises d'assurance constituées sous la forme de société anonyme mettent en place un comité de direction au sens de l'article 524bis du Code des sociétés exclusivement composé de membres du conseil d'administration, auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion

- 13 -

du conseil d'administration. Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.

§ 3. Les fonctions de président du conseil d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière visée à l'article 525 du Code des sociétés ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration.

Article 90/2

§ 1^{er}. Les statuts des entreprises d'assurance constituées sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l'organe légal d'administration, d'un organe, exclusivement composé de membres de l'organe légal d'administration, dénommé « comité de direction », auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion de l'organe légal d'administration à l'exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l'organe légal d'administration par le Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. L'organe légal d'administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Les fonctions de président de l'organe légal d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

- 14 -

§ 4. La gestion journalière, lorsqu'elle est prévue par le Code des sociétés pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l'organe légal d'administration. ».

Article 90/3

La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'une entreprise d'assurance, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 90/1 et 90/2.

La dérogation peut notamment porter :

1° sur l'obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l'article 90, § 2 ;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 90, 90/4, 90/5 et 90bis leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de président du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration.

Article 90/4

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 14bis, les membres de l'organe légal d'administration et les membres du comité de direction de l'entreprise d'assurance et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion peuvent, en représentation ou non de l'entreprise d'assurance, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société commerciale ou à forme commerciale, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une

- 15 -

institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, aux conditions et dans les limites prévues au présent article.

§ 2. Les fonctions extérieures visées au paragraphe 1^{er} sont régies par des règles internes que l'entreprise d'assurance doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants :

1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de l'entreprise d'assurances ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de la direction effective;

2° prévenir dans le chef de l'entreprise d'assurance la survenance de conflits d'intérêts ainsi que les risques qui s'attachent à l'exercice de ces fonctions, notamment sur le plan des opérations d'initiés;

3° assurer une publicité adéquate de ces fonctions.

La Banque fixe les modalités de ces obligations par voie de règlement adopté en application de l'article 12*bis* de la loi du 22 février 1998.

§ 3. Les mandataires sociaux nommés sur présentation de l'entreprise d'assurance doivent être des membres du comité de direction de l'entreprise d'assurances ou des personnes désignées par le comité de direction.

§ 4. Les membres de l'organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction de l'entreprise d'assurance ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle l'entreprise d'assurance détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société.

- 16 -

§ 5. Les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, les personnes qui participent à la direction effective de l'entreprise d'assurances ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit :

1° d'une société visée à l'article 89, § 1^{er}, du Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012, avec laquelle l'entreprise d'assurance a des liens étroits,

2° d'un organisme de placement en créance à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances ou d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 précitée ou de la loi du [•] relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires ;

3° d'une entreprise dont l'activité se situe dans le prolongement de l'activité d'assurance, telle un bureau de courtage ou un bureau de règlement de sinistres,

4° d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou leur famille détiennent, dans le cadre de la gestion normale de leur patrimoine, un intérêt significatif.

Les personnes qui participent à la direction effective d'une société mutualiste visée à l'article 2, § 1^{er}ter, peuvent en outre participer à la gestion journalière d'une mutualité, d'une union nationale de mutualités ou d'une autre société mutualiste visée par la loi du 6 août 1990 précitée auprès de laquelle les membres de la société

- 17 -

mutualiste visée à l'article 2, § 1^{er}ter, peuvent s'affilier.

§ 6. Les entreprises d'assurance notifient sans délai à la Banque les fonctions exercées en dehors de l'entreprise d'assurance par les personnes visées au paragraphe 1^{er} aux fins du contrôle du respect des dispositions prévues au présent article.

Article 90/5

En cas de faillite d'une entreprise d'assurance, sont nuls et sans effet relativement à la masse, les paiements effectués par cette entreprise, soit en espèces, soit autrement, à ses membres de l'organe légal d'administration, à titre de tantièmes ou autres participations aux bénéfices, au cours des deux années qui précèdent l'époque déterminée par le tribunal comme étant celle de la cessation de ses paiements.

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas si le tribunal reconnaît qu'aucune faute grave et caractérisée de ces personnes n'a contribué à la faillite.

Article 90bis

Les entreprises d'assurances informent préalablement la Banque de la proposition de nomination ou de renouvellement de la nomination, ainsi que du non-renouvellement de la nomination ou de la révocation des personnes qui prennent part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de l'entreprise d'assurances.

En cas de proposition de nomination d'une personne appelée à prendre part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de l'entreprise d'assurances, les entreprises d'assurances communiquent à la Banque les informations et documents qui lui permettront de juger si cette personne possède

Article 90bis

§ 1er. Les entreprises d'assurance informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1er, les entreprises d'assurance communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise

- 18 -

l'honorabilité professionnelle et l'expertise nécessaires ainsi que l'expérience adéquate, telles que visées à l'article 90.

La Banque rend, dans un délai raisonnable, un avis sur toute proposition de nomination ou de renouvellement d'une nomination. Lorsque la proposition de nomination ou de renouvellement d'une nomination concerne une personne qui participe à la direction effective, la nomination ou le renouvellement de la nomination ne peut intervenir que si la Banque a rendu un avis conforme.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Les entreprises d'assurances informent également la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les personnes qui prennent part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de l'entreprise d'assurances, le cas échéant de la répartition éventuelle des tâches entre les membres du comité de direction, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 90.

L'alinéa 1er est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1er est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1er dans une entreprise relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les entreprises d'assurance informent l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.

- 19 -

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er, donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2. ».

Article 91ter1

1. Nonobstant les dispositions de l'article 91ter, § 2 :

1° la Banque doit être informée de l'identité des personnes physiques ou morales qui envisagent de détenir, directement ou indirectement, une participation qualifiée dans une société holding d'assurances de droit belge, ainsi que de leur intention d'accroître ou de réduire cette participation; [les dispositions des articles 23bis et 24 de la loi s'appliquent par analogie;

2° la direction effective d'une société holding d'assurances de droit belge doit être confiée à deux personnes au moins;

les personnes chargées de la direction effective, les gérants et les mandataires généraux doivent posséder l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expérience adéquate pour exercer ces fonctions;

Si les statuts d'une société holding d'assurances de droit belge prévoient la constitution d'un comité de direction tel que visé à l'article 524bis du Code des sociétés, ce comité de direction comprend au moins deux administrateurs.

Les dispositions des articles 9bis, 90, §§ 2 à 5, et 90bis s'appliquent par analogie.

Article 91ter1

§ 1er. Nonobstant l'article 91ter, § 2, la Banque doit être informée de l'identité des personnes physiques ou morales qui envisagent de détenir, directement ou indirectement, une participation qualifiée dans une société holding d'assurance de droit belge, ainsi que de leur intention d'accroître ou de réduire cette participation. Les dispositions des articles 23bis et 24 de la loi s'appliquent par analogie.

§ 2. Nonobstant l'article 91ter, § 2, les membres de l'organe légal d'administration d'une société holding d'assurance, les personnes chargées de la direction effective ainsi que, le cas échéant, les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

La direction effective d'une société holding d'assurances doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

L'article 20 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application aux personnes visées à l'alinéa 1er.

Sont applicables par analogie :

- 20 -

1° l'article 9bis, aux membres de l'organe légal d'administration et à toute personne participant à la direction effective;

2° l'article 90/4, aux membres de l'organe légal d'administration, aux membres du comité de direction de la société holding d'assurance de droit belge ainsi qu'à toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion;

3° l'article 90/5, aux membres de l'organe légal d'administration;

4° l'article 90bis aux membres de l'organe légal d'administration et aux membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, aux personnes chargées de la direction effective d'une société holding d'assurance de droit belge, ainsi que, le cas échéant, aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Article 91ter/2

§ 1^{er}. Les sociétés holding d'assurance constituées sous la forme de société anonyme mettent en place un comité de direction au sens de l'article 524bis du Code des sociétés exclusivement composé de membres du conseil d'administration, auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion du conseil d'administration. Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.

§ 3. Les fonctions de président du conseil d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes

- 21 -

différentes.

§ 4. La gestion journalière visée à l'article 525 du Code des sociétés ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration..

Article 91ter/3

§ 1^{er}. Les statuts des sociétés holding d'assurance constituées sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l'organe légal d'administration, d'un organe, exclusivement composé de membres de l'organe légal d'administration, dénommé « comité de direction », auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion de l'organe légal d'administration à l'exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l'organe légal d'administration par le Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. L'organe légal d'administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Les fonctions de président de l'organe légal d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière, lorsqu'elle est prévue par le Code des sociétés pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l'organe légal d'administration.

Article 91ter/4

La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'une société holding d'assurance, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 90ter/2 et 90ter/3.

- 22 -

La dérogation peut notamment porter :

1° sur l'obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l'article 90, § 2 ;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 91ter/1, 90/4, 90/5 et 90bis leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de président du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration.

Article 91nonies

...

§ 2bis. Les établissements de crédit et les établissements financiers au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les entreprises d'investissement et les établissements financiers au sens de la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements, et les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif au sens de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, sont, aux conditions et selon les modalités énoncées ci-dessous, inclus dans la surveillance complémentaire des entreprises d'assurances pour le calcul de la solvabilité ajustée :

a) si l'entreprise mère ou l'entreprise qui détient la participation est une entreprise d'assurances ou de réassurance ou une société holding d'assurances qui se trouve à la tête d'un groupe de services financiers soumis à une surveillance complémentaire conformément aux dispositions du chapitre VIIter, les entreprises visées sont soustraites à la surveillance complémentaire

Article 91nonies

...

§ 2bis. Les établissements de crédit et les établissements financiers **au sens de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, les entreprises d'investissement et les établissements financiers au sens de la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements, et les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif au sens de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, sont, aux conditions et selon les modalités énoncées ci-dessous, inclus dans la surveillance complémentaire des entreprises d'assurances pour le calcul de la solvabilité ajustée :

a) si l'entreprise mère ou l'entreprise qui détient la participation est une entreprise d'assurances ou de réassurance ou une société holding d'assurances qui se trouve à la tête d'un groupe de services financiers soumis à une surveillance complémentaire conformément aux dispositions du chapitre VIIter, les entreprises visées sont soustraites à la surveillance complémentaire

- 23 -

pour le calcul de la solvabilité ajustée;

pour le calcul de la solvabilité ajustée;

...

...

Article 91octies decies

Article 91octies decies

§ 1^{er}. Pour l'application du présent article, il y a lieu d'entendre par :

§ 1^{er}. Pour l'application du présent article, il y a lieu d'entendre par :

1° "groupe" : un ensemble d'entreprises constitué d'une entreprise mère, de ses filiales, des entreprises dans lesquelles l'entreprise mère ou ses filiales détiennent directement ou indirectement une participation, ainsi que des entreprises avec lesquelles un consortium est formé et des entreprises qui sont contrôlées par ces dernières ou dans lesquelles ces dernières détiennent une participation;

1° "groupe" : un ensemble d'entreprises constitué d'une entreprise mère, de ses filiales, des entreprises dans lesquelles l'entreprise mère ou ses filiales détiennent directement ou indirectement une participation, ainsi que des entreprises avec lesquelles un consortium est formé et des entreprises qui sont contrôlées par ces dernières ou dans lesquelles ces dernières détiennent une participation;

2° "groupe de services financiers" : un groupe qui satisfait aux conditions suivantes :

2° "groupe de services financiers" : un groupe qui satisfait aux conditions suivantes :

a) le groupe comprend au moins une entreprise réglementée ayant la qualité d'établissement de crédit, d'entreprise d'assurances[, d'entreprise de réassurance] ou d'entreprise d'investissement, soit à la tête du groupe, soit en tant que filiale;

a) le groupe comprend au moins une entreprise réglementée ayant la qualité d'établissement de crédit, d'entreprise d'assurances[, d'entreprise de réassurance] ou d'entreprise d'investissement, soit à la tête du groupe, soit en tant que filiale;

b) si l'entreprise à la tête du groupe est une entreprise réglementée, il s'agit soit de l'entreprise mère d'une entreprise appartenant au secteur financier, soit d'une entreprise qui détient directement ou indirectement une participation dans une entreprise appartenant au secteur, financier, soit encore d'une entreprise qui forme un consortium avec une entreprise appartenant au secteur financier;

b) si l'entreprise à la tête du groupe est une entreprise réglementée, il s'agit soit de l'entreprise mère d'une entreprise appartenant au secteur financier, soit d'une entreprise qui détient directement ou indirectement une participation dans une entreprise appartenant au secteur, financier, soit encore d'une entreprise qui forme un consortium avec une entreprise appartenant au secteur financier;

c) si l'entreprise à la tête du groupe n'est pas une entreprise réglementée, les activités du groupe s'exercent principalement dans le secteur financier; le Roi détermine ce qu'il y a lieu d'entendre par "principalement";

c) si l'entreprise à la tête du groupe n'est pas une entreprise réglementée, les activités du groupe s'exercent principalement dans le secteur financier; le Roi détermine ce qu'il y a lieu d'entendre par "principalement";

d) le groupe exerce ses activités à la fois dans le secteur des assurances et dans le secteur bancaire et/ou le secteur des services

d) le groupe exerce ses activités à la fois dans le secteur des assurances et dans le secteur bancaire et/ou le secteur des services

- 24 -

d'investissement;

e) les activités du groupe dans le secteur des assurances et les activités du groupe dans le secteur bancaire et le secteur des services d'investissement sont importantes; le Roi détermine ce qu'il y a lieu d'entendre par "importantes";

3° "entreprise réglementée" : une personne morale qui est soit une entreprise d'assurances telle que définie à l'article 91bis, 1° et 2°, de la présente loi, soit une entreprise de réassurance telle que définie à l'article 82, 3° en 4°, de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, soit un établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, soit une entreprise d'investissement telle que définie à l'article 44 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placement, soit une société de gestion d'organismes de placement collectif telle que définie à l'article 138 de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, et toute autre entreprise constituée selon un droit étranger qui, si elle avait son siège social en Belgique, serait tenue d'obtenir un agrément pour exercer l'activité d'entreprise d'investissement ou de société de gestion d'organismes de placement collectif;

4° "secteur financier" : un secteur composé de l'une ou plusieurs des entreprises suivantes :

a) une entreprise réglementée ayant la qualité d'établissement de crédit, un établissement financier au sens de l'article 3, § 1^{er}, 5°, de la loi du 22 mars 1993, une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 1^{er}, points 5 et 23, de la directive 2000/12/CE du 20 mars 2000 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et son exercice; ces entreprises font partie du même secteur

d'investissement;

e) les activités du groupe dans le secteur des assurances et les activités du groupe dans le secteur bancaire et le secteur des services d'investissement sont importantes; le Roi détermine ce qu'il y a lieu d'entendre par "importantes";

3° "entreprise réglementée" : une personne morale qui est soit une entreprise d'assurances telle que définie à l'article 91bis, 1° et 2°, de la présente loi, soit une entreprise de réassurance telle que définie à l'article 82, 3° en 4°, de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, soit un établissement de crédit **tel que défini à l'article 1^{er}, § 3 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, soit une entreprise d'investissement telle que définie à l'article 44 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placement, soit une société de gestion d'organismes de placement collectif telle que définie à l'article 138 de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, et toute autre entreprise constituée selon un droit étranger qui, si elle avait son siège social en Belgique, serait tenue d'obtenir un agrément pour exercer l'activité d'entreprise d'investissement ou de société de gestion d'organismes de placement collectif;

4° "secteur financier" : un secteur composé de l'une ou plusieurs des entreprises suivantes :

a) une entreprise réglementée ayant la qualité d'établissement de crédit, un établissement financier **au sens de l'article 3, 42°, de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 1er, points 5 et 23, de la directive 2000/12/CE du 20 mars 2000 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et son

- 25 -

financier, dénommé "secteur bancaire";

exercice; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur bancaire";

b) une entreprise réglementée ayant la qualité d'entreprise d'assurances, ou de réassurance, une société holding d'assurances au sens de l'article 91bis, 9°, de la présente loi; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur des assurances";

b) une entreprise réglementée ayant la qualité d'entreprise d'assurances, ou de réassurance, une société holding d'assurances au sens de l'article 91bis, 9°, de la présente loi; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur des assurances";

c) une entreprise réglementée ayant la qualité d'entreprise d'investissement, une entreprise qui fournit des services auxiliaires au sens de l'article 46, 2°, de la loi du 6 avril 1995, un établissement financier au sens de l'article 46, 7°, de la même loi; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur des services d'investissement";

c) une entreprise réglementée ayant la qualité d'entreprise d'investissement, une entreprise qui fournit des services auxiliaires au sens de l'article 46, 2°, de la loi du 6 avril 1995, un établissement financier au sens de l'article 46, 7°, de la même loi; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur des services d'investissement";

d) une compagnie financière mixte;

d) une compagnie financière mixte;

5° "compagnie financière mixte" : une entreprise mère, autre qu'une entreprise réglementée, qui est à la tête d'un groupe de services financiers;

5° "compagnie financière mixte" : une entreprise mère, autre qu'une entreprise réglementée, qui est à la tête d'un groupe de services financiers;

6° "entreprise mère", "filiale", "contrôle", "consortium", "participation" : les notions au sens de la définition qui en est donnée au chapitre VIIbis de la présente loi, à l'article 82 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, à l'article 49 de la loi du 22 mars 1993 ou à l'article 95 de la loi du 6 avril 1995.

6° "entreprise mère", "filiale", "contrôle", "consortium", "participation" : les notions au sens de la définition qui en est donnée au chapitre VIIbis de la présente loi, à l'article 82 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, à l'article 3, 27° et aux Sections I, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [●] 2014 ou à l'article 95 de la loi du 6 avril 1995.

Loi du 2 janvier 1991 relative au marché de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire

Article 13

...

§ 2. Pour l'exercice du contrôle prévu au § 1er, pour l'imposition des sanctions administratives et pour les autres mesures prises à l'égard des établissements visés à l'article 3, § 2, 1° à 3°, la

Article 13

...

§ 2. Pour l'exercice du contrôle prévu au § 1er, pour l'imposition des sanctions administratives et pour les autres mesures prises à l'égard des établissements visés à l'article 3, § 2, 1° à 3°, la

- 26 -

1 Banque Nationale de Belgique :

1° utilise à l'égard des établissements de crédit visés à l'article 3, § 2, 1° à 3°, les compétences qui lui ont été attribuées par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

2° utilise à l'égard des entreprises d'investissement et des autres établissements visés à l'article 3, § 2, 1° à 3°, les compétences qui lui ont été attribuées par la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements, et par les arrêtés et règlements pris pour son exécution.

Les dispositions correspondantes qui sanctionnent pénalement le non respect des dispositions précitées sont d'application.

...

Loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire

Art. 43bis

§ 1^{er}. Les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de la Communauté européenne, qui sont habilités en vertu de leur droit national à accorder des crédits hypothécaires dans leur Etat d'origine, peuvent, par voie d'installation de succursales ou dans le cadre de la libre prestation de services, conclure des contrats de crédits hypothécaires visés à l'article 1^{er}, sans inscription préalable par la FSMA.

Dès que, conformément aux articles 65 et 66 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, l'Autorité des services et marchés financiers est informée par l'autorité de contrôle de l'Etat d'origine de l'établissement que celui-ci envisage la conclusion de contrats de crédits hypothécaires

1 Banque Nationale de Belgique :

1° utilise à l'égard des établissements de crédit visés à l'article 3, § 2, 1° à 3°, les compétences qui lui ont été attribuées **par la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;**

2° utilise à l'égard des entreprises d'investissement et des autres établissements visés à l'article 3, § 2, 1° à 3°, les compétences qui lui ont été attribuées par la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements, et par les arrêtés et règlements pris pour son exécution.

Les dispositions correspondantes qui sanctionnent pénalement le non respect des dispositions précitées sont d'application.

...

Loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire

Art. 43bis

§ 1^{er}. Les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de la Communauté européenne, qui sont habilités en vertu de leur droit national à accorder des crédits hypothécaires dans leur Etat d'origine, peuvent, par voie d'installation de succursales ou dans le cadre de la libre prestation de services, conclure des contrats de crédits hypothécaires visés à l'article 1^{er}, sans inscription préalable par la FSMA.

Dès que, **conformément aux articles 312 et 313 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, l'Autorité des services et marchés financiers est informée par l'autorité de contrôle de l'Etat d'origine de l'établissement que celui-ci envisage la conclusion de contrats de crédits

- 27 -

visés à l'article 1^{er}, elle en avise la FSMA et lui transmet les informations significatives qui lui ont été communiquées par l'autorité de contrôle de l'Etat d'origine.

...

§ 2. Les dispositions du § 1^{er} s'appliquent également aux établissements financiers visés à l'article 78 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, qui accordent effectivement des crédits hypothécaire dans leur Etat d'origine.

§ 3. Lorsque la FSMA constate qu'un établissement de crédit ou un établissement financier qui relève d'un autre Etat membre de la Communauté européenne et qui conclut des contrats de crédits hypothécaires visés à l'article 1^{er}, ne se conforme pas aux dispositions d'intérêt général de la présente loi, il met l'établissement en demeure de remédier, dans le délai qu'il fixe, à la situation constatée.

Si, au terme de ce délai, il n'a pas été remédié à la situation, la FSMA, après avoir été informé l'Autorité des services et marchés financiers de son intention, et sans préjudice de l'article 75, § 4 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissement de crédit, peut interdire à l'établissement de conclure de nouveaux contrats de crédits hypothécaires visés à l'article 1^{er}. Cette décision est notifiée à l'établissement par lettre recommandée à la poste, une copie de celle-ci étant adressée à l'Autorité des services et marchés financiers. Un recours est ouvert contre cette décision, conformément à l'article 43, § 8.

(...)

hypothécaires visés à l'article 1^{er}, elle en avise la FSMA et lui transmet les informations significatives qui lui ont été communiquées par l'autorité de contrôle de l'Etat d'origine.

...

§ 2. Les dispositions du § 1^{er} s'appliquent également aux établissements financiers **visés par l'article 332 la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, qui accordent effectivement des crédits hypothécaire dans leur Etat d'origine.

§ 3. Lorsque la FSMA constate qu'un établissement de crédit ou un établissement financier qui relève d'un autre Etat membre de la Communauté européenne et qui conclut des contrats de crédits hypothécaires visés à l'article 1^{er}, ne se conforme pas aux dispositions d'intérêt général de la présente loi, il met l'établissement en demeure de remédier, dans le délai qu'il fixe, à la situation constatée.

Si, au terme de ce délai, il n'a pas été remédié à la situation, la FSMA, après avoir été informé l'Autorité des services et marchés financiers de son intention, et **sans préjudice de l'article 329, § 6 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, peut interdire à l'établissement de conclure de nouveaux contrats de crédits hypothécaires visés à l'article 1^{er}. Cette décision est notifiée à l'établissement par lettre recommandée à la poste, une copie de celle-ci étant adressée à l'Autorité des services et marchés financiers. Un recours est ouvert contre cette décision, conformément à l'article 43, § 8.

(...)

- 28 -

Loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme

Article 2

§ 1er. Les dispositions de la présente loi sont applicables aux organismes et aux personnes mentionnés ci-après :

1° la Banque Nationale de Belgique , ci-après la Banque;

2° la Caisse des dépôts et consignations;

3° la société anonyme de droit public bpost pour ses services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique;

4° les établissements de crédit de droit belge visés à l'article 1er de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les succursales en Belgique des établissements de crédit relevant du droit d'un autre pays de l'Espace économique européen, visées au titre III de la même loi, et les succursales d'établissements de crédit relevant du droit de pays qui ne font pas partie de l'Espace économique européen, visées au titre IV de la même loi;

4°bis les organismes de liquidation visés à l'article 23, § 1er, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

...

§ 2. Les personnes physiques ou morales qui exercent à titre occasionnel ou à une échelle très limitée une activité financière visée à l'article 3, § 2, 2) à 12) et 14), de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, peuvent être exemptées par le Roi, dans les conditions qu'Il détermine conformément à l'article 37, § 2, alinéa 1er, 1°, de l'application des dispositions de la présente loi.

Article 2

§ 1er. Les dispositions de la présente loi sont applicables aux organismes et aux personnes mentionnés ci-après :

1° la Banque Nationale de Belgique , ci-après la Banque;

2° la Caisse des dépôts et consignations;

3° la société anonyme de droit public bpost pour ses services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique;

4° les établissements de crédit de droit belge visés au Livre II de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les succursales en Belgique des établissements de crédit relevant du droit d'un autre pays de l'Espace économique européen, visées à l'article 312 de la même loi, et les succursales d'établissements de crédit relevant du droit de pays qui ne font pas partie de l'Espace économique européen, visées à l'article 333 de la même loi ;

4°bis les organismes de liquidation visés à l'article 23, § 1er, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

...

§ 2. Les personnes physiques ou morales qui exercent à titre occasionnel ou à une échelle très limitée une activité financière **visée à l'article 4, 2) à 12) et 14), de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, peuvent être exemptées par le Roi, dans les conditions qu'Il détermine conformément à l'article 37, § 2, alinéa 1er, 1°, de l'application des dispositions de la présente loi.

- 29 -

**Loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances
et à la distribution d'assurances**

Article 10

Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires d'assurances et de réassurances et pouvoir conserver cette inscription, l'intermédiaire d'assurances ou de réassurances intéressé doit :

- 1° Posséder les connaissances professionnelles requises telles qu'elles sont déterminées par l'article 11.
- 2° [...]
- 2°*bis* Posséder une aptitude et une honorabilité professionnelle suffisantes.
- 3° L'intéressé ne peut se trouver dans l'un des cas prévus à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

...

Article 10bis

Les intermédiaires d'assurances et de réassurances ayant la qualité de personne morale ne sont en outre inscrits, et ne conservent leur inscription, qu'à condition :

- 1° que les personnes à qui est confiée la direction effective ne se trouvent pas dans l'un des cas énumérés à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit disposent de l'aptitude et de l'honorabilité professionnelle nécessaires, des connaissances professionnelles requises visées à l'article 11, et de l'expérience adéquate pour exercer cette fonction ;

...

Article 10

Pour pouvoir être inscrit au registre des intermédiaires d'assurances et de réassurances et pouvoir conserver cette inscription, l'intermédiaire d'assurances ou de réassurances intéressé doit :

- 1° Posséder les connaissances professionnelles requises telles qu'elles sont déterminées par l'article 11.
- 2° [...]
- 2°*bis* Posséder une aptitude et une honorabilité professionnelle suffisantes.
- 3° L'intéressé ne peut se trouver dans l'un des cas **prévus à l'article 20 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.**

...

Article 10bis

Les intermédiaires d'assurances et de réassurances ayant la qualité de personne morale ne sont en outre inscrits, et ne conservent leur inscription, qu'à condition :

- 1° que les personnes à qui est confiée la direction effective ne se trouvent pas dans l'un des cas **énumérés à l'article 20 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit** disposent de l'aptitude et de l'honorabilité professionnelle nécessaires, des connaissances professionnelles requises visées à l'article 11, et de l'expérience adéquate pour exercer cette fonction ;

...

- 30 -

Loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement

Article 45

§ 1. Le présent livre n'est pas applicable :

1° aux établissements de crédit visés aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit; sont néanmoins applicables à ces établissements les articles 55, §§ 1er, 3 et 4, 77bis, 77ter et, en ce qui concerne leurs services d'investissement, 79 et 80;

...

10° aux personnes négociant des instruments financiers pour compte propre ou fournissant des services d'investissement concernant des instruments dérivés sur matières premières ou des contrats dérivés visés à l'article 2, alinéa 1er, 1°, j), de la loi du 2 août 2002 aux clients de leur activité principale à condition que ces prestations soient accessoires par rapport à leur activité principale, lorsque cette activité principale est considérée au niveau du groupe, et qu'elle ne consiste pas en la fourniture de services d'investissement au sens de l'article 46 ou de services bancaires au sens de la loi du 22 mars 1993;

11° aux personnes fournissant des conseils en investissement dans le cadre de l'exercice d'une autre activité professionnelle qui n'est pas visée par la présente loi à condition que la fourniture de tels conseils ne soit pas spécifiquement rémunérée;

12° aux personnes dont l'activité principale consiste à négocier pour compte propre des matières premières et/ou des instruments dérivés sur ces matières. La présente exception ne s'applique pas lorsque les personnes qui négocient pour compte propre des matières premières et/ou des instruments dérivés sur

Article 45

§ 1. Le présent livre n'est pas applicable :

1° aux établissements de crédit visés **au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**; sont néanmoins applicables à ces établissements les articles 55, §§ 1er, 3 et 4, 77bis, 77ter et, en ce qui concerne leurs services d'investissement, 79 et 80;

...

10° aux personnes négociant des instruments financiers pour compte propre ou fournissant des services d'investissement concernant des instruments dérivés sur matières premières ou des contrats dérivés visés à l'article 2, alinéa 1er, 1°, j), de la loi du 2 août 2002 aux clients de leur activité principale à condition que ces prestations soient accessoires par rapport à leur activité principale, lorsque cette activité principale est considérée au niveau du groupe, et qu'elle ne consiste pas en la fourniture de services d'investissement au sens de l'article 46 ou de services bancaires **au sens de la loi du [●] 2014**;

11° aux personnes fournissant des conseils en investissement dans le cadre de l'exercice d'une autre activité professionnelle qui n'est pas visée par la présente loi à condition que la fourniture de tels conseils ne soit pas spécifiquement rémunérée;

12° aux personnes dont l'activité principale consiste à négocier pour compte propre des matières premières et/ou des instruments dérivés sur ces matières. La présente exception ne s'applique pas lorsque les personnes qui négocient pour compte propre des matières premières et/ou des instruments dérivés sur

- 31 -

matières premières font partie d'un groupe dont l'activité principale est la fourniture de services d'investissement au sens de la présente loi ou de services bancaires au sens de la loi du 22 mars 1993;

...

Article 46

...

20° par établissement de crédit : tout établissement de crédit visé aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

...

29° par établissement financier : toutes les entreprises visées à l'article 3, § 1er, 5°, alinéa 1er, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit; pour l'application des articles 95 et 95bis de la présente loi sont assimilés à des établissements financiers les offices de chèques postaux, les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, les organismes de liquidation visés à l'article 2, 17°, de la loi du 2 août 2002, ainsi que les organismes dont l'activité consiste à assurer, en tout ou en partie, la gestion opérationnelle de services fournis par de tels organismes de liquidation;

...

Article 49bis

...

3° l'honorabilité professionnelle des personnes

matières premières font partie d'un groupe dont l'activité principale est la fourniture de services d'investissement au sens de la présente loi ou de services bancaires **au sens de la loi du [●] 2014;**

...

Article 46

...

20° par établissement de crédit : tout établissement de crédit visé **au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;**

...

29° par établissement financier : toutes les entreprises **visées à l'article 3, 42°, de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;** pour l'application des articles 95 et 95bis de la présente loi sont assimilés à des établissements financiers les offices de chèques postaux, les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, les organismes de liquidation visés à l'article 2, 17°, de la loi du 2 août 2002, ainsi que les organismes dont l'activité consiste à assurer, en tout ou en partie, la gestion opérationnelle de services fournis par de tels organismes de liquidation;

...

48° par fonction de contrôle indépendante : la fonction d'audit interne, la fonction de *compliance* ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l'alinéa 2, 3 ou 4 de l'article 62, § 3.

Article 49bis

....

3° l'honorabilité professionnelle des

- 32 -

physiques appelées à prendre part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de la société de bourse, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.

...

Article 60

§ 1er. La direction effective des entreprises d'investissement doit être confiée à deux personnes physiques au moins; celles-ci doivent posséder l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expérience adéquate pour exercer ces fonctions pour garantir la gestion saine et prudente de ces entreprises.

L'autorité de contrôle refuse l'agrément si elle n'est pas convaincue que les personnes qui dirigeront effectivement l'activité de l'entreprise d'investissement jouissent d'une honorabilité et d'une expérience suffisantes ou s'il existe des raisons objectives et démontrables d'estimer que le changement proposé dans la direction proposé risquerait de compromettre la gestion saine et prudente de l'entreprise d'investissement.

personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de la société de bourse, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.

...

Article 60

§ 1^{er}/1. Les membres de l'organe légal d'administration des entreprises d'investissement, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

§ 1^{er}/2. La direction effective des entreprises d'investissement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 1^{er}/3. L'autorité de contrôle refuse l'agrément si elle n'est pas convaincue que les personnes qui dirigeront effectivement l'activité de l'entreprise d'investissement jouissent d'une honorabilité professionnelle et d'une expertise suffisantes ou s'il existe des

- 33 -

raisons objectives et démontrables d'estimer que le changement proposé dans la direction risquerait de compromettre la gestion saine et prudente de l'entreprise d'investissement.

§ 2. Lorsqu'une entreprise de marché demande l'autorisation d'exploiter un MTF et que les personnes dirigeant effectivement l'activité du MTF sont les mêmes que celles qui dirigent effectivement l'activité du marché réglementé, ces personnes sont réputées respecter les exigences définies au § 1er.

Article 61

L'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.

Article 67

...

b) la réputation et l'expérience de toute personne visée à l'article 60 qui assurera la direction des activités de l'entreprise d'investissement à la suite de l'acquisition envisagée;

...

Art. 69bis

Les entreprises d'investissement informent préalablement l'autorité de contrôle de la proposition de nomination ou de renouvellement de la nomination, ainsi que du non-renouvellement de la nomination ou de la révocation des personnes qui prennent part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de l'entreprise d'investissement.

En cas de proposition de nomination d'une personne appelée à prendre part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de l'entreprise d'investissement, les entreprises d'investissement communiquent à

§ 2. Lorsqu'une entreprise de marché demande l'autorisation d'exploiter un MTF et que les personnes dirigeant effectivement l'activité du MTF sont les mêmes que celles qui dirigent effectivement l'activité du marché réglementé, ces personnes sont réputées respecter les exigences **définies au § 1^{er}/1 à § 1^{er}/3**.

Article 61

L'article 20 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.

Article 67

...

b) **l'honorabilité et l'expertise** de toute personne visée à l'article 60 qui assurera la direction des activités de l'entreprise d'investissement à la suite de l'acquisition envisagée;

...

Art. 69bis

§ 1er. Les entreprises d'investissement informent préalablement l'autorité de contrôle de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1er, les entreprises d'investissement communiquent à l'autorité de contrôle tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les

- 34 -

l'autorité de contrôle les informations et documents qui lui permettront de juger si cette personne possède l'honorabilité professionnelle et l'expertise nécessaires ainsi que l'expérience adéquate, telles que visées à l'article 60.

L'autorité de contrôle rend, dans un délai raisonnable, un avis sur toute proposition de nomination ou de renouvellement d'une nomination. Lorsque la proposition de nomination ou de renouvellement d'une nomination concerne une personne qui participe à la direction effective, la nomination ou le renouvellement de la nomination ne peut intervenir que si l'autorité de contrôle a rendu un avis conforme.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui prend part pour la première fois à l'administration, la gestion ou la direction effective d'un établissement soumis au contrôle de l'une des autorités de contrôle, la première autorité de contrôle susvisée consulte préalablement l'autre autorité de contrôle.

L'autre autorité de contrôle communique son avis à la première autorité de contrôle dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Les entreprises d'investissement informent également l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches entre les personnes qui prennent part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de l'entreprise d'investissement, le cas échéant de la répartition éventuelle des tâches entre les membres du comité de direction, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 60.

L'alinéa 1er est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1er est soumise à l'approbation préalable de l'autorité de contrôle.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1er dans un établissement soumis au contrôle de l'une des autorités de contrôle, la première autorité de contrôle susvisée consulte préalablement l'autre autorité de contrôle.

L'autre autorité de contrôle communique son avis à la première autorité de contrôle dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les entreprises d'investissement informent l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches entre les

- 35 -

membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.

Article 83

...

4° le nom des dirigeants de la succursale.

...

Article 83

...

4° le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

...

§ 1^{er}/1. Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. L'article 69bis est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Article 95

...

Les groupes d'entreprises comprenant un établissement de crédit sont soumis, pour ce qui est de leur contrôle sur base consolidée, aux dispositions de l'article 49 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

...

Article 95

...

Les groupes d'entreprises comprenant un établissement de crédit sont soumis, pour ce qui est de leur contrôle sur base consolidée, aux dispositions des Sections I^{re}, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

...

- 36 -

Le Roi détermine :

a) les conditions et modalités des obligations découlant des alinéas 1er et 2 ainsi que des vérifications sur place des informations et renseignements qu'ils prévoient;

b) sans préjudice de l'article 148, celles des sanctions prévues par les articles 108 et 109 qui sont applicables en cas de manquement à leurs obligations par les entreprises visées aux alinéas 1er et 2.

...

Article 95bis

...

3° "entreprise réglementée" : une personne morale qui est soit une entreprise d'investissement telle que définie à l'article 44 de la présente loi, soit un établissement de crédit tel que défini à l'article 1er, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements du crédit, soit une entreprise d'assurances telle que définie à l'article 91bis, 1° et 2°, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, soit une entreprise de réassurance telle que définie à l'article 82, 3° et 4°, de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, soit une société de gestion d'organismes de placement collectif telle que définie à l'article 3, 12° de la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, et toute autre entreprise constituée selon un droit étranger qui, si elle avait son siège social en Belgique, serait tenue d'obtenir un agrément pour exercer l'activité d'entreprise d'investissement ou de société de gestion d'organismes de placement collectif;

4° "secteur financier" : un secteur composé de l'une ou plusieurs des entreprises suivantes :

a) une entreprise réglementée ayant la qualité

Le Roi détermine :

a) les conditions et modalités des obligations découlant des alinéas 1er et 2 ainsi que des vérifications sur place des informations et renseignements qu'ils prévoient;

b) sans préjudice de l'article 148, celles des **mesures et** sanctions prévues par les articles 108 et 109 qui sont applicables en cas de manquement à leurs obligations par les entreprises visées aux alinéas 1er et 2.

...

Article 95bis

...

3° "entreprise réglementée" : une personne morale qui est soit une entreprise d'investissement telle que définie à l'article 44 de la présente loi, soit un établissement de crédit **tel que défini à l'article 1^{er}, § 3, de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements du crédit**, soit une entreprise d'assurances telle que définie à l'article 91bis, 1° et 2°, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, soit une entreprise de réassurance telle que définie à l'article 82, 3° et 4°, de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, soit une société de gestion d'organismes de placement collectif telle que définie à l'article 3, 12° de la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, et toute autre entreprise constituée selon un droit étranger qui, si elle avait son siège social en Belgique, serait tenue d'obtenir un agrément pour exercer l'activité d'entreprise d'investissement ou de société de gestion d'organismes de placement collectif;

4° "secteur financier" : un secteur composé de l'une ou plusieurs des entreprises suivantes :

a) une entreprise réglementée ayant la qualité

- 37 -

d'établissement de crédit, un établissement financier au sens de l'article 3, § 1er, 5°, de la loi du 22 mars 1993, une entreprise de services auxiliaires au sens de l'article 4, point 21, de la Directive 2006/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 14 juin 2006 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et son exercice (refonte); ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur bancaire";

...

6° "entreprise mère", "filiale", "contrôle", "consortium", "participation": les notions au sens de la définition qui en est donnée à l'article 95 de la présente loi, à l'article 49 de la loi du 22 mars 1993, au chapitre VIIbis de la loi du 9 juillet 1975 ou à l'article 82 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance.

...

Article 96

Les fonctions de commissaire prévues par les lois coordonnées sur les sociétés commerciales ne peuvent être confiées, dans les entreprises d'investissement de droit belge, qu'à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréés par l'autorité de contrôle conformément à l'article 52 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

...

Article 100

...

Le règlement d'agrément visé à l'article 52, alinéa 1er, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit règle, pour le surplus, la procédure.

d'établissement de crédit, un établissement financier **au sens de l'article 3, 42°, de la loi du [●] 2014**, une entreprise de services auxiliaires au sens de l'article 4, point 21, de la Directive 2006/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 14 juin 2006 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et son exercice (refonte); ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur bancaire";

...

6° "entreprise mère", "filiale", "contrôle", "consortium", "participation": les notions au sens de la définition qui en est donnée à l'article 95 de la présente loi, **à l'article 3, § 1^{er}, 27° et aux Sections I^{re}, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [●] 2014**, au chapitre VIIbis de la loi du 9 juillet 1975 ou à l'article 82 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance.

...

Article 96

Les fonctions de commissaire prévues par les lois coordonnées sur les sociétés commerciales ne peuvent être confiées, dans les entreprises d'investissement de droit belge, qu'à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréés par l'autorité de contrôle conformément **à l'article 222 de la loi relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**.

...

Article 100

...

Le règlement d'agrément **visé à l'article 222, alinéa 1^{er}, de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit** règle, pour le surplus, la procédure.

- 38 -

...

CHAPITRE IV

Radiation de l'agrément, mesures
exceptionnelles
et sanctions administratives

Article 137

...

3° les établissements énumérés ci- après :

- a) la Banque Nationale de Belgique et la Banque centrale européenne;
- b) les établissements de crédit de droit belge;
- c) les établissements de crédit étrangers opérant en Belgique en vertu de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

...

Article 139

...

Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent posséder l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expérience adéquate pour exercer les activités visées à l'article 137, alinéa 2. Elles ne peuvent se trouver dans l'un des cas définis par l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

...

Article 152

Toute information du chef d'infraction au présent livre ou à l'une des législations visées à l'article 61 à l'encontre d'administrateurs, de directeurs, de gérants, de mandataires ou de commissaires-reviseurs agréés d'entreprises

...

CHAPITRE IV

**Radiation de l'agrément, mesures
exceptionnelles, astreintes
et sanctions administratives**

Article 137

...

3° les établissements énumérés ci- après :

- a) la Banque Nationale de Belgique et la Banque centrale européenne;
- b) les établissements de crédit de droit belge;
- c) les établissements de crédit étrangers opérant en Belgique **en vertu de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.**

...

Article 139

...

Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent posséder l'honorabilité professionnelle nécessaire et **l'expertise** adéquate pour exercer les activités visées à l'article 137, alinéa 2. Elles ne peuvent se trouver dans l'un des cas définis par **l'article 20 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.**

...

Article 152

Toute information du chef d'infraction au présent livre ou à l'une des législations visées à l'article 61 à l'encontre d'administrateurs, de directeurs, de gérants, **de mandataires, de responsables de fonctions de contrôle**

- 39 -

d'investissement et toute information du chef d'infraction au présent livre à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de l'autorité de contrôle par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.

Toute action pénale du chef des infractions visées à l'alinéa 1er doit être portée à la connaissance de l'autorité de contrôle à la diligence du ministère public.

Article 170

Jusqu'à l'entrée en vigueur des arrêtés d'exécution de l'article 91, alinéa 2, les définitions données dans les arrêtés d'exécution de l'article 44, alinéa 3, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit s'appliquent :

- aux notions de contrôle, participation, entreprise mère et filiale, et
- pour l'application de l'article 95, aux notions de contrôle exclusif ou conjoint et de consortium.

Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique

Article 4

Le capital social de la Banque, d'un montant de dix millions d'euros, est représenté par quatre cent mille actions, dont deux cent mille, nominatives et incessibles, souscrites par l'Etat belge, et deux cent mille nominatives, au porteur ou dématérialisées. Le capital social est entièrement libéré.

Les actions au porteur, déjà émises et inscrites en compte-titres au 1er janvier 2008, sont converties en actions dématérialisées à cette date. Les autres actions au porteur sont, au fur et à mesure de leur inscription en compte-titres à partir du 1er janvier 2008, automatiquement

indépendantes ou de commissaires agréés d'entreprises d'investissement et toute information du chef d'infraction au présent livre à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de l'autorité de contrôle par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.

Toute action pénale du chef des infractions visées à l'alinéa 1er doit être portée à la connaissance de l'autorité de contrôle à la diligence du ministère public.

Article 170

[...]

Article 4

Le capital social de la Banque, d'un montant de dix millions d'euros, est représenté par quatre cent mille actions, dont deux cent mille, nominatives et incessibles, souscrites par l'Etat belge, et deux cent mille nominatives [...] ou dématérialisées. Le capital social est entièrement libéré.

[...]

- 40 -

converties en actions dématérialisées.

Sauf celles appartenant à l'Etat, les actions peuvent être converties en actions nominatives ou en actions dématérialisées, sans frais, au gré du propriétaire.

Article 12bis

§ 1er. La Banque exerce le contrôle des établissements financiers conformément à la présente loi et aux lois particulières qui régissent le contrôle de ces établissements.

§ 2. Dans les domaines du contrôle relevant de sa compétence, la Banque peut prendre des règlements complétant les dispositions légales ou réglementaires sur des points d'ordre technique.

Sans préjudice de la consultation prévue dans d'autres lois ou règlements, la Banque peut, conformément à la procédure de consultation ouverte, exposer le contenu de tout règlement qu'elle envisage de prendre dans une note consultative et publier celle-ci sur son site internet en vue de recueillir les commentaires éventuels des parties intéressées.

Ces règlements ne sortissent leurs effets qu'après leur approbation par le Roi et leur publication au Moniteur belge. Le Roi peut apporter des modifications à ces règlements ou établir Lui-même les règles qu'Il détermine si la Banque n'a pas pris de règlement.

§ 3. La Banque exerce sa mission de contrôle exclusivement dans l'intérêt général. La Banque, les membres de ses organes et les membres de son personnel n'encourent aucune responsabilité civile en raison de leurs décisions, non-interventions, actes ou comportements dans l'exercice de la mission légale de contrôle de la Banque, sauf en cas de dol ou de faute lourde.

Sauf celles appartenant à l'Etat, les actions peuvent être converties en actions nominatives ou en actions dématérialisées, sans frais, au gré du propriétaire.

Article 12bis

§ 1er. La Banque exerce le contrôle des établissements financiers conformément à la présente loi et aux lois particulières qui régissent le contrôle de ces établissements **ainsi qu'aux règles européennes régissant le Mécanisme de surveillance unique.**

§ 2. Dans les domaines du contrôle relevant de sa compétence, la Banque peut prendre des règlements complétant les dispositions légales ou réglementaires sur des points d'ordre technique.

Sans préjudice de la consultation prévue dans d'autres lois ou règlements, la Banque peut, conformément à la procédure de consultation ouverte, exposer le contenu de tout règlement qu'elle envisage de prendre dans une note consultative et publier celle-ci sur son site internet en vue de recueillir les commentaires éventuels des parties intéressées.

Ces règlements ne sortissent leurs effets qu'après leur approbation par le Roi et leur publication au Moniteur belge. Le Roi peut apporter des modifications à ces règlements ou établir Lui-même les règles qu'Il détermine si la Banque n'a pas pris de règlement.

§ 3. La Banque exerce sa mission de contrôle exclusivement dans l'intérêt général. La Banque, les membres de ses organes et les membres de son personnel n'encourent aucune responsabilité civile en raison de leurs décisions, non-interventions, actes ou comportements dans l'exercice de la mission légale de contrôle de la Banque, sauf en cas de dol ou de faute lourde.

- 41 -

§ 4. Les frais de fonctionnement de la Banque qui ont trait au contrôle visé au paragraphe 1er sont supportés par les établissements soumis à son contrôle, selon les modalités fixées par le Roi.

La Banque peut charger l'administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines du recouvrement des contributions impayées.

§ 4. Les frais de fonctionnement de la Banque qui ont trait au contrôle visé au paragraphe 1er sont supportés par les établissements soumis à son contrôle, selon les modalités fixées par le Roi.

La Banque peut charger l'administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines du recouvrement des contributions impayées.

Article 12ter

§ 1^{er}. La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément à la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

§ 2. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1^{er} sont supportés par les établissements qui font l'objet de la législation visée au paragraphe 1er, selon les modalités fixées par le Roi. ».

§ 3. Les dispositions de l'article 12bis, § 3 sont d'application en ce qui concerne la mission visée au présent article. En particulier, l'existence d'une faute lourde doit être appréciée en tenant compte des circonstances concrètes du cas d'espèce, et notamment de l'urgence à laquelle ces personnes étaient confrontées, des pratiques des marchés financiers, de la complexité du cas d'espèce, des menaces sur la protection de l'épargne et du risque de dommage à l'économie nationale.

Article 17

Les organes de la Banque sont le gouverneur, le Comité de direction, le Conseil de régence, le Collège des censeurs et la Commission des sanctions.

Article 18

Article 17

Les organes de la Banque sont le gouverneur, le Comité de direction, le Conseil de régence, le Collège des censeurs, **la Commission des sanctions et le Collège de résolution.**

Article 18

- 42 -

- | | |
|---|--|
| <p>1. Le gouverneur dirige la Banque, il préside le Comité de direction et le Conseil de régence.</p> <p>2. Il est remplacé, en cas d'empêchement, par le vice-gouverneur, sans préjudice de l'application de l'article 10.2 des statuts du SEBC.</p> | <p>1. Le gouverneur dirige la Banque, il préside le Comité de direction, le Conseil de régence et le Collège de résolution.</p> <p>2. Il est remplacé, en cas d'empêchement, par le vice-gouverneur, sans préjudice de l'application de l'article 10.2 des statuts du SEBC.</p> |
|---|--|

Article 21ter

§ 1^{er}. Il est institué au sein de la Banque un Collège de résolution qui est l'organe compétent aux fins des missions visées à l'article 12ter.

§ 2. Le Collège de résolution se compose des personnes suivantes :

1° le gouverneur ;

2° le vice-gouverneur ;

3° le directeur responsable du département en charge du contrôle prudentiel des banques et des sociétés de bourse ;

4° le directeur responsable du département en charge de la politique prudentielle et de la stabilité financière ;

§ 3. Les personnes visées au paragraphe 2, premier alinéa, 9°, sont nommées en fonction de leurs compétences particulières dans le domaine bancaire et en matière d'analyse financière.

5° le directeur désigné par la Banque comme responsable de la résolution des établissements de crédit ;

6° le président de l'Autorité des services et marchés financiers ;

7° le président du comité de direction du Service public fédéral Finances ;

8° le fonctionnaire dirigeant du Fonds de

- 43 -

résolution ;

9° [4] membres désignés par le Roi par arrêté délibéré en Conseil des Ministres ;] et

10° un magistrat désigné par le Roi.

Les personnes visées au paragraphe 2, alinéa 1er, 9° et 10°, sont nommées pour un terme de [4] ans renouvelable. Elles ne peuvent être relevées de leurs fonctions par les autorités qui les ont nommées que si elles ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou si elles ont commis une faute grave.

§ 4. Le Roi arrête, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres :

1° l'organisation et le fonctionnement du Collège de résolution et des services chargés de préparer ses travaux ;

2° les conditions dans lesquelles le Collège de résolution échange des informations avec des tiers, en ce compris les autres organes et services de la Banque ; et

3° les mesures pour prévenir tout conflit d'intérêts entre le Collège de résolution et les autres organes et services de la Banque.

Article 22

1. Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC, le Ministre des Finances, par l'intermédiaire de son représentant, a le droit de contrôler les opérations de la Banque et de s'opposer à l'exécution de toute mesure qui serait contraire à la loi, aux statuts ou aux intérêts de l'Etat.

2. Le représentant du Ministre des Finances assiste de plein droit aux réunions du Conseil de régence et à celles du Collège des censeurs. Sauf pour ce qui concerne les missions et

Article 22

1. Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC, **les missions de contrôle visées à l'article 12bis et les missions visées au Chapitre IV/3**, le Ministre des Finances, par l'intermédiaire de son représentant, a le droit de contrôler les opérations de la Banque et de s'opposer à l'exécution de toute mesure qui serait contraire à la loi, aux statuts ou aux intérêts de l'Etat.

2. Le représentant du Ministre des Finances assiste de plein droit aux réunions du Conseil de régence et à celles du Collège des censeurs. Sauf pour ce qui concerne les missions et

- 44 -

opérations relevant du SEBC, il surveille les opérations de la Banque et il suspend et dénonce au Ministre des Finances toute décision qui serait contraire à la loi, aux statuts ou aux intérêts de l'Etat.

Si le Ministre des Finances n'a pas statué dans la huitaine de la suspension, la décision pourra être exécutée.

3. Le traitement du représentant du Ministre des Finances est fixé par le Ministre des Finances, de concert avec la direction de la Banque et il est supporté par celle-ci.

Le représentant du ministre fait chaque année rapport au Ministre des Finances au sujet de sa mission.

Article 25

Les membres des Chambres législatives, du Parlement européen, des [Parlements de communauté et de région], les personnes qui ont la qualité de ministre ou de secrétaire d'Etat ou de membre d'un gouvernement de communauté ou de région et les membres des cabinets d'un membre du gouvernement fédéral ou d'un gouvernement de communauté ou de région ne peuvent remplir les fonctions de gouverneur, vice-gouverneur, membre du Comité de direction, membre de la Commission des sanctions, régent ou censeur. Ces dernières fonctions prennent fin de plein droit lorsque leur titulaire prête serment pour l'exercice des fonctions citées en premier lieu ou exerce de telles fonctions.

Article 26

...

§ 2. 1 Les régents et la majorité des censeurs ne peuvent être membre des organes d'administration, de gestion ou de surveillance

opérations relevant du SEBC, **les missions de contrôle visées à l'article 12bis et les missions visées au Chapitre IV/3**, il surveille les opérations de la Banque et il suspend et dénonce au Ministre des Finances toute décision qui serait contraire à la loi, aux statuts ou aux intérêts de l'Etat.

Si le Ministre des Finances n'a pas statué dans la huitaine de la suspension, la décision pourra être exécutée.

3. Le traitement du représentant du Ministre des Finances est fixé par le Ministre des Finances, de concert avec la direction de la Banque et il est supporté par celle-ci.

Le représentant du ministre fait chaque année rapport au Ministre des Finances au sujet de sa mission.

Article 25

Les membres des Chambres législatives, du Parlement européen, des [Parlements de communauté et de région], les personnes qui ont la qualité de ministre ou de secrétaire d'Etat ou de membre d'un gouvernement de communauté ou de région et les membres des cabinets d'un membre du gouvernement fédéral ou d'un gouvernement de communauté ou de région ne peuvent remplir les fonctions de gouverneur, vice-gouverneur, membre du Comité de direction, **membre de la Commission des sanctions, membre du Collège de résolution**, régent ou censeur. Ces dernières fonctions prennent fin de plein droit lorsque leur titulaire prête serment pour l'exercice des fonctions citées en premier lieu ou exerce de telles fonctions.

Article 26

...

§ 2. 1 Les régents, **les membres du Collège de résolution** et la majorité des censeurs ne peuvent être membre des organes

- 45 -

d'un établissement soumis au contrôle de la Banque en vertu des articles 8, ou 12bis, ni y exercer de fonction dirigeante.

...

Article 36/1

Définitions : Pour l'application du présent chapitre et du chapitre VII, il y a lieu d'entendre par :

...

3° " établissement de crédit " : tout établissement visé aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

...

19° " l'Autorité bancaire européenne " : l'Autorité bancaire européenne instituée par le Règlement n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la Décision n° 716/2009/CE et abrogeant la Décision 2009/78/CE de la Commission;

20° " l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles " : l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles instituée par le Règlement n° 1094/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des assurances et des pensions

21° " l'Autorité européenne des marchés financiers " : l'Autorité européenne des marchés financiers instituée par le Règlement 1095/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité

d'administration, de gestion ou de surveillance d'un établissement soumis au contrôle de la Banque en vertu des articles 8, ou 12bis, ni y exercer de fonction dirigeante.

...

Article 36/1

Définitions : Pour l'application du présent chapitre et du chapitre VII, il y a lieu d'entendre par :

...

3° " établissement de crédit " : tout établissement visé **au Livre II et aux Titres Ier et II du Livre III de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;**

...

20° " l'Autorité bancaire européenne " : l'Autorité bancaire européenne instituée par le Règlement n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la Décision n° 716/2009/CE et abrogeant la Décision 2009/78/CE de la Commission;

21° " l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles " : l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles instituée par le Règlement n° 1094/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des assurances et des pensions

22° " l'Autorité européenne des marchés financiers " : l'Autorité européenne des marchés financiers instituée par le Règlement 1095/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité

- 46 -

européenne des marchés financiers), modifiant la Décision n° 716/2009/CE et abrogeant la Décision 2009/77/CE de la Commission.]4

Article 36/3

...

§ 2. La Banque détermine, parmi les établissements financiers visés à l'article 36/2, ceux qui doivent être considérés comme systémiques et informe chacun de ces établissements. Dès ce moment, ceux-ci sont tenus de communiquer à la Banque le projet de leurs décisions stratégiques. La Banque peut, dans un délai de deux mois à compter de la réception d'un dossier complet étayant la décision stratégique, s'opposer à ces décisions si elle estime que celles-ci vont à l'encontre d'une gestion saine et prudente de l'établissement financier systémique ou sont susceptibles d'affecter de façon significative la stabilité du système financier. Elle peut utiliser tous les pouvoirs qui lui sont conférés par la présente loi et les lois particulières qui régissent le contrôle des établissements financiers concernés.

Par décisions stratégiques, on entend les décisions, dès lors qu'elles sont d'une certaine importance, qui concernent tout investissement, désinvestissement, participation ou relation de coopération stratégique de l'établissement financier systémique, notamment, les décisions d'acquisition ou de constitution d'un autre établissement, de constitution d'une joint venture, d'établissement dans un autre Etat, de conclusion d'accords de coopération, d'apport ou d'acquisition d'une branche d'activité, de fusion ou de scission.

La Banque peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques et d'une certaine importance pour l'application du présent article. Elle publie ces précisions.

...

européenne des marchés financiers), modifiant la Décision n° 716/2009/CE et abrogeant la Décision 2009/77/CE de la Commission.]4

Article 36/3

...

§ 2. La Banque détermine, parmi les établissements financiers visés à l'article 36/2, à **l'exception des établissements de crédit**, ceux qui doivent être considérés comme systémiques et informe chacun de ces établissements. Dès ce moment, ceux-ci sont tenus de communiquer à la Banque le projet de leurs décisions stratégiques. La Banque peut, dans un délai de deux mois à compter de la réception d'un dossier complet étayant la décision stratégique, s'opposer à ces décisions si elle estime que celles-ci vont à l'encontre d'une gestion saine et prudente de l'établissement financier systémique ou sont susceptibles d'affecter de façon significative la stabilité du système financier. Elle peut utiliser tous les pouvoirs qui lui sont conférés par la présente loi et les lois particulières qui régissent le contrôle des établissements financiers concernés.

Par décisions stratégiques, on entend les décisions, dès lors qu'elles sont d'une certaine importance, qui concernent tout investissement, désinvestissement, participation ou relation de coopération stratégique de l'établissement financier systémique, notamment, les décisions d'acquisition ou de constitution d'un autre établissement, de constitution d'une joint venture, d'établissement dans un autre Etat, de conclusion d'accords de coopération, d'apport ou d'acquisition d'une branche d'activité, de fusion ou de scission.

La Banque peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques et d'une certaine importance pour l'application du présent article. Elle publie ces précisions.

...

- 47 -

Article 36/6

La Banque organise et tient à jour un site web qui contient tous les règlements, actes et décisions qui doivent être publiés dans le cadre de ses missions légales en vertu de l'article 12bis, ainsi que toutes autres données qu'il apparaît opportun à la Banque de diffuser dans l'intérêt de ces mêmes missions.

Sans préjudice du mode de publication prescrit par les dispositions légales ou réglementaires applicables, la Banque détermine les autres modes éventuels de publication des règlements, décisions, avis, rapports et autres actes qu'elle rend publics.

Article 36/6

§ 1er. La Banque organise et tient à jour un site web qui contient tous les règlements, actes et décisions qui doivent être publiés dans le cadre de ses missions légales en vertu de l'article 12bis, ainsi que toutes autres données qu'il apparaît opportun à la Banque de diffuser dans l'intérêt de ces mêmes missions.

Sans préjudice du mode de publication prescrit par les dispositions légales ou réglementaires applicables, la Banque détermine les autres modes éventuels de publication des règlements, décisions, avis, rapports et autres actes qu'elle rend publics.

§ 2. La Banque fournit également sur son site internet les informations suivantes :

1° outre la législation relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, ainsi que les arrêtés, règlements et circulaires pris en exécution ou en application de cette législation ou des règlements du droit de l'Union européenne, un tableau de transposition des dispositions des directives européennes relatives à la surveillance prudentielle des établissements de crédit, indiquant les options retenues;

2° les critères de vérification et les méthodes qu'elle utilise pour procéder à l'évaluation visée à l'article 142 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

3° des données statistiques agrégées sur les principaux aspects relatifs à l'application de la législation visée au 1°;

4° toute autre information prescrite par les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi.

Les informations visées à l'alinéa 1er sont publiées selon les lignes directrices établies

- 48 -

par la Commission européenne. La Banque veille à actualiser régulièrement les informations fournies sur son site internet.

La Banque publie également toutes autres informations requises en application des actes du droit de l'Union européenne applicables dans le domaine du contrôle des établissements de crédit. ».

Article 36/8

1 § 1er. La Commission des sanctions statue sur l'imposition par la Banque des amendes administratives et des astreintes prévues par les lois applicables aux établissements qu'elle contrôle.

§ 2. La Commission des sanctions comprend six membres désignés par le Roi :

1° un conseiller d'Etat ou conseiller d'Etat honoraire, désigné sur proposition du premier président du Conseil d'Etat;

2° un conseiller à la Cour de cassation ou conseiller à la Cour de cassation honoraire, désigné sur proposition du premier président de la Cour de cassation;

3° deux magistrats n'étant membres ni de la Cour de cassation, ni de la cour d'appel de Bruxelles;

4° deux autres membres.

§ 3. Le président est élu par les membres de la Commission des sanctions parmi les personnes mentionnées au § 2, 1°, 2° et 3°.

§ 4. Pendant les trois ans qui précèdent leur nomination, les membres de la Commission des sanctions ne peuvent avoir fait partie, ni du Comité de direction de la Banque, ni du personnel de la Banque, ni du CREFS.

Au cours de leur mandat, les membres ne peuvent ni exercer une quelconque fonction ou

Article 36/8

1 § 1er. La Commission des sanctions statue sur l'imposition par la Banque des amendes administratives [...] prévues par les lois applicables aux établissements qu'elle contrôle.

§ 2. La Commission des sanctions comprend six membres désignés par le Roi :

1° un conseiller d'Etat ou conseiller d'Etat honoraire, désigné sur proposition du premier président du Conseil d'Etat;

2° un conseiller à la Cour de cassation ou conseiller à la Cour de cassation honoraire, désigné sur proposition du premier président de la Cour de cassation;

3° deux magistrats **n'étant conseiller ni à la Cour de cassation, ni à la cour d'appel de Bruxelles;**

4° deux autres membres.

§ 3. Le président est élu par les membres de la Commission des sanctions parmi les personnes mentionnées au § 2, 1°, 2° et 3°.

§ 4. Pendant les trois ans qui précèdent leur nomination, les membres de la Commission des sanctions ne peuvent avoir fait partie, ni du Comité de direction de la Banque, ni du personnel de la Banque, ni du CREFS.

Au cours de leur mandat, les membres ne peuvent ni exercer une quelconque fonction ou

- 49 -

un quelconque mandat dans un établissement soumis au contrôle de la Banque ou dans une association professionnelle représentant des établissements soumis au contrôle de la Banque, ni fournir des services au profit d'une association professionnelle représentant des établissements soumis au contrôle de la Banque.

§ 5. Le mandat des membres de la Commission des sanctions est de six ans, renouvelable. Les membres ne peuvent être relevés de leurs fonctions par le Roi que s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont commis une faute grave.

En cas de vacance d'un siège de membre de la commission des sanctions, pour quelque cause que ce soit, il est procédé à son remplacement pour la durée du mandat restant à courir.

§ 6. La Commission des sanctions peut décider valablement lorsque deux de ses membres et son président sont présents et en mesure de délibérer. En cas d'empêchement de son président, elle peut décider valablement lorsque trois de ses membres sont présents et en mesure de délibérer.

Les membres de la Commission des sanctions ne peuvent délibérer dans une affaire dans laquelle ils ont un intérêt personnel susceptible d'exercer une influence sur leur opinion.

§ 7. Le Roi fixe, de concert avec la direction de la Banque, le montant de l'indemnité allouée au Président et aux membres de la Commission des sanctions en fonction des dossiers pour lesquels ils auront délibéré.

§ 8. La Commission des sanctions arrête son règlement d'ordre intérieur et ses règles de déontologie.

un quelconque mandat dans un établissement soumis au contrôle de la Banque ou dans une association professionnelle représentant des établissements soumis au contrôle de la Banque, ni fournir des services au profit d'une association professionnelle représentant des établissements soumis au contrôle de la Banque.

§ 5. Le mandat des membres de la Commission des sanctions est de six ans, renouvelable. **À défaut de renouvellement, les membres restent en fonction jusqu'à la première réunion de la Commission des sanctions dans sa nouvelle composition.** Les membres ne peuvent être relevés de leurs fonctions par le Roi que s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont commis une faute grave.

En cas de vacance d'un siège de membre de la commission des sanctions, pour quelque cause que ce soit, il est procédé à son remplacement pour la durée du mandat restant à courir.

§ 6. La Commission des sanctions peut décider valablement lorsque deux de ses membres et son président sont présents et en mesure de délibérer. En cas d'empêchement de son président, elle peut décider valablement lorsque trois de ses membres sont présents et en mesure de délibérer.

Les membres de la Commission des sanctions ne peuvent délibérer dans une affaire dans laquelle ils ont un intérêt personnel susceptible d'exercer une influence sur leur opinion.

§ 7. Le Roi fixe, de concert avec la direction de la Banque, le montant de l'indemnité allouée au Président et aux membres de la Commission des sanctions en fonction des dossiers pour lesquels ils auront délibéré.

§ 8. La Commission des sanctions arrête son règlement d'ordre intérieur et ses règles de déontologie.

- 50 -

*Section 3 - Règles de procédure pour
l'imposition d'amendes administratives et
d'astreintes*

Article 36/9

§ 1er. Lorsque la Banque constate, dans l'exercice de ses missions légales en vertu de l'article 12bis, qu'il existe des indices sérieux de l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à l'imposition d'une amende administrative ou d'une astreinte, ou lorsqu'elle est saisie d'une telle pratique sur plainte, le Comité de direction décide de l'ouverture d'une instruction et en charge l'auditeur. L'auditeur instruit à charge et à décharge.

L'auditeur est désigné par le Conseil de régence parmi les membres du personnel de la Banque. Il bénéficie d'une totale indépendance dans l'exercice de sa mission d'auditeur.

Aux fins d'accomplir sa mission, l'auditeur peut exercer tous les pouvoirs d'investigation confiés à la Banque par les dispositions légales et réglementaires régissant la matière concernée. Il est assisté dans la conduite de chaque enquête par un ou plusieurs membres du personnel de la Banque qu'il choisit parmi les membres du personnel désignés à cet effet par le Comité de direction.

*Section 3 - Règles de procédure pour
l'imposition d'amendes administratives*

Article 36/9

§ 1er. Lorsque la Banque constate, dans l'exercice de ses missions légales en vertu de l'article 12bis, qu'il existe des indices sérieux de l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à l'imposition d'une amende administrative [...], ou lorsqu'elle est saisie d'une telle pratique sur plainte, le Comité de direction décide de l'ouverture d'une instruction et en charge l'auditeur. L'auditeur instruit à charge et à décharge.

L'auditeur est désigné par le Conseil de régence parmi les membres du personnel de la Banque. Il bénéficie d'une totale indépendance dans l'exercice de sa mission d'auditeur.

Aux fins d'accomplir sa mission, l'auditeur peut exercer tous les pouvoirs d'investigation confiés à la Banque par les dispositions légales et réglementaires régissant la matière concernée. Il est assisté dans la conduite de chaque enquête par un ou plusieurs membres du personnel de la Banque qu'il choisit parmi les membres du personnel désignés à cet effet par le Comité de direction.

§ 1er/1. Nonobstant le paragraphe 1er, alinéa 3, l'auditeur dispose du pouvoir de convoquer et d'entendre toute personne, selon les règles définies ci-dessous.

La convocation à une audition s'effectue soit par simple notification, soit par lettre recommandée à la poste, soit encore par exploit d'huissier.

Toute personne convoquée en application de l'alinéa 1er est tenue de comparaître.

Lors de l'audition de personnes, entendues en quelque qualité que ce soit, l'auditeur

- 51 -

respectera au moins les règles suivantes :

1° au début de toute audition, il est communiqué à la personne interrogée :

a) qu'elle peut demander que toutes les questions qui lui sont posées et les réponses qu'elle donne soient actées dans les termes utilisés ;

b) qu'elle peut demander qu'il soit procédé à tel acte d'instruction ou telle audition ;

c) que ses déclarations peuvent être utilisées comme preuve en justice ;

2° toute personne interrogée peut utiliser les documents en sa possession, sans que cela puisse entraîner le report de l'audition. Elle peut, lors de l'audition ou ultérieurement, exiger que ces documents soient joints au procès-verbal d'audition ;

3° à la fin de l'audition, le procès-verbal est donné en lecture à la personne interrogée, à moins que celle-ci ne demande que lecture lui en soit faite. Il lui est demandé si ses déclarations ne doivent pas être corrigées ou complétées ;

4° si la personne interrogée souhaite s'exprimer dans une autre langue que celle de la procédure, soit ses déclarations sont notées dans sa langue, soit il lui est demandé de noter elle-même sa déclaration ;

5° la personne interrogée est informée de ce qu'elle peut obtenir gratuitement une copie du texte de son audition, laquelle, le cas échéant, lui est remise ou adressée immédiatement ou dans le mois.

§ 2. A l'issue de l'instruction, les personnes concernées ayant été entendues ou du moins dûment appelées, l'auditeur établit un rapport et le transmet au Comité de direction.

§ 2. A l'issue de l'instruction, les personnes concernées ayant été entendues ou du moins dûment appelées, l'auditeur établit un rapport et le transmet au Comité de direction.

- 52 -

Article 36/10

...

§ 4. Si le Comité de direction décide de saisir la Commission des sanctions, il adresse une notification des griefs accompagnée du rapport d'instruction aux personnes concernées et au président de la Commission des sanctions. Si le Comité de direction estime que les griefs peuvent donner lieu à l'imposition d'une astreinte, il en fait expressément mention.

...

Article 36/11

1 § 1er. Les personnes auxquelles une notification de griefs a été adressée disposent d'un délai de deux mois pour transmettre au président de la Commission des sanctions leurs observations écrites sur les griefs. Si la notification effectuée par le Comité de direction mentionne que les griefs peuvent donner lieu à l'imposition d'une astreinte, ce délai est réduit à huit jours. Dans des circonstances particulières, le président de la Commission des sanctions peut prolonger ces délais.

§ 2. Les personnes mises en cause peuvent prendre copie des pièces du dossier auprès de la Commission des sanctions et se faire assister ou représenter par un avocat de leur choix.

Elles peuvent demander la récusation d'un membre de la Commission des sanctions si elles ont un doute sur l'indépendance ou l'impartialité de celui-ci. La Commission des sanctions statue par décision motivée sur cette demande.

§ 3. La Commission des sanctions peut, après une procédure contradictoire et l'auditeur ayant été entendu, imposer une amende administrative ou des astreintes aux personnes concernées. La Commission des sanctions statue par décision motivée. Aucune sanction ne peut être prononcée sans que la personne ou son

Article 36/10

...

§ 4. Si le Comité de direction décide de saisir la Commission des sanctions, il adresse une notification des griefs accompagnée du rapport d'instruction aux personnes concernées et au président de la Commission des sanctions. [...]

...

Article 36/11

1 § 1er. Les personnes auxquelles une notification de griefs a été adressée disposent d'un délai de deux mois pour transmettre au président de la Commission des sanctions leurs observations écrites sur les griefs. [...] Dans des circonstances particulières, le président de la Commission des sanctions **peut prolonger ce délai.**

§ 2. Les personnes mises en cause peuvent prendre copie des pièces du dossier auprès de la Commission des sanctions et se faire assister ou représenter par un avocat de leur choix.

Elles peuvent demander la récusation d'un membre de la Commission des sanctions si elles ont un doute sur l'indépendance ou l'impartialité de celui-ci. La Commission des sanctions statue par décision motivée sur cette demande.

§ 3. La Commission des sanctions peut, après une procédure contradictoire et l'auditeur ayant été entendu, imposer une amende administrative [...] aux personnes concernées. La Commission des sanctions statue par décision motivée. Aucune sanction ne peut être prononcée sans que la personne ou son

- 53 -

représentant ait été entendu ou du moins dûment appelé. Lors de l'audition, le Comité de direction se fait représenter par la personne de son choix et peut faire entendre ses observations.

§ 4. Le montant de l'amende ou des astreintes est fixé en fonction de la gravité des manquements commis et en relation avec les avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements.

§ 5. La décision de la Commission des sanctions est notifiée par lettre recommandée aux personnes concernées. La lettre de notification indique les voies de recours, les instances compétentes pour en connaître, ainsi que les formes et délais à respecter. A défaut, le délai de recours ne prend pas cours.

§ 6. La Commission des sanctions rend ses décisions publiques de manière nominative sur le site web de la Banque, à moins que cette publication ne risque de perturber la stabilité financière ou de causer un préjudice disproportionné aux personnes concernées ou aux établissements auxquels celles-ci appartiennent, auquel cas la décision est publiée sur le site web de la Banque de manière non nominative. En cas de recours contre la décision de sanction, celle-ci est publiée de manière non nominative dans l'attente de l'issue des procédures judiciaires.

Les décisions de la Commission des sanctions sont communiquées au Comité de direction préalablement à leur publication.

Article 36/12

Les amendes administratives et les astreintes imposées par la Commission des sanctions et devenues définitives, ainsi que les règlements

représentant ait été entendu ou du moins dûment appelé. Lors de l'audition, le Comité de direction se fait représenter par la personne de son choix et peut faire entendre ses observations.

§ 4. **Sauf critères additionnels ou différents fixés par des lois particulières, le montant de l'amende** est fixé en fonction de la gravité des manquements commis et en relation avec les avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements.

§ 5. La décision de la Commission des sanctions est notifiée par lettre recommandée aux personnes concernées. La lettre de notification indique les voies de recours, les instances compétentes pour en connaître, ainsi que les formes et délais à respecter. A défaut, le délai de recours ne prend pas cours.

§ 6. **La Commission des sanctions rend ses décisions publiques de manière nominative sur le site internet de la Banque pour une durée d'au moins cinq ans, à moins que cette publication ne risque de compromettre la stabilité du système financier ou une enquête ou procédure pénale en cours ou de causer un préjudice disproportionné aux personnes concernées ou aux établissements auxquels celles-ci appartiennent, auquel cas la décision est publiée sur le site internet de la Banque de manière non nominative. En cas de recours contre la décision de sanction, celle-ci est publiée de manière non nominative dans l'attente de l'issue des procédures de recours.**

Les décisions de la Commission des sanctions sont communiquées au Comité de direction préalablement à leur publication.

Article 36/12

Les amendes administratives [...] imposées par la Commission des sanctions et devenues définitives, ainsi que les règlements

- 54 -

transactionnels intervenus avant que le juge pénal ait statué définitivement sur les mêmes faits, s'imputent sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour ces faits à l'égard de la même personne.

transactionnels intervenus avant que le juge pénal ait statué définitivement sur les mêmes faits, s'imputent sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour ces faits à l'égard de la même personne.

Article 36/12/1

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut lorsqu'elle constate une infraction à l'article 36/9, § 1er/1, alinéa 3 de la présente loi, infliger au contrevenant une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2500 euros ni supérieure, pour le même fait ou le même ensemble de faits, à 2.500.000 euros.

§ 2. Les amendes imposées en application du paragraphe 1er sont recouvrées au profit du Trésor par l'administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines.

Section 3bis - Des astreintes imposées par Banque

Article 36/12/2

§ 1er. La Banque peut enjoindre à toute personne de se conformer à l'article 36/9, §1er/1, alinéa 3 de la présente loi, dans le délai qu'elle détermine.

Si la personne à laquelle elle a adressé une injonction en application de l'alinéa 1er reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la personne ayant pu faire valoir ses moyens, imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, inférieure à 250 euros ni supérieure à 50.000 euros, ni, au total, excéder 2.500.000 euros.

§ 2. Les astreintes imposées en application du paragraphe 1er sont recouvrées au profit du Trésor par l'administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines.

- 55 -

Article 36/12/3

Lorsqu'une astreinte est imposée par la Banque en vertu de la présente loi ou d'autres dispositions légales ou réglementaires, et tant que la personne à laquelle elle a été imposée ne s'est pas conformée à l'obligation sous-jacente à l'imposition de cette astreinte, la Banque peut rendre publique sa décision d'imposition de l'astreinte de manière nominative sur son site internet.

Article 36/14

§ 1er. Par dérogation à l'article 35, la Banque peut également communiquer des informations confidentielles :

1° à la Banque centrale européenne et aux autres banques centrales et organismes à vocation similaire en leur qualité d'autorités monétaires lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales respectives, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier, de même qu'à d'autres autorités publiques chargées de la surveillance des systèmes de paiement.

Lorsque survient une situation d'urgence, notamment une évolution défavorable des marchés financiers, susceptible de menacer la liquidité du marché et la stabilité du système financier dans un des Etats membres dans lequel des entités d'un groupe comprenant des établissements de crédit ou des entreprises d'investissement ont été agréées ou dans lequel sont établies des succursales d'importance significative au sens de l'article 49, §§ 5bis et 5ter, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ou au sens de l'article 95, §§ 5bis et 5ter, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des

Article 36/14

1 § 1er. Par dérogation à l'article 35, la Banque peut également communiquer des informations confidentielles :

1° à la Banque centrale européenne et aux autres banques centrales et organismes à vocation similaire en leur qualité d'autorités monétaires lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales respectives, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier, de même qu'à d'autres autorités publiques chargées de la surveillance des systèmes de paiement.

Lorsque survient une situation d'urgence, notamment une évolution défavorable des marchés financiers, susceptible de menacer la liquidité du marché et la stabilité du système financier dans un des Etats membres dans lequel des entités d'un groupe comprenant des établissements de crédit ou des entreprises d'investissement ont été agréées ou dans lequel sont établies des succursales d'importance significative **au sens de l'article 3, 66° de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit** ;ou au sens de l'article 95, §§ 5bis et 5ter, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des

- 56 -

entreprises d'investissement, la Banque peut transmettre des informations aux banques centrales du Système européen de banques centrales lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier.

En cas de situation d'urgence telle que visée ci-dessus, la Banque peut divulguer, dans tous les Etats membres concernés, des informations qui présentent un intérêt pour les départements d'administrations centrales responsables de la législation relative à la surveillance des établissements de crédit, des établissements financiers, des services d'investissement et des entreprises d'assurances;

2° dans les limites des directives européennes, aux autorités compétentes de l'Union européenne et d'autres Etats membres de l'Espace économique européen qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées aux articles 36/2 et 36/3;

...

17° aux agents commissionnés par le ministre ayant les Affaires économiques dans ses attributions, compétents pour rechercher et constater les infractions commises aux dispositions des articles 58/1, 58/2 et 58/3 de la loi du 10 décembre 2009, dans le cadre de leur mission visée à l'article 72 de ladite loi ;

entreprises d'investissement, la Banque peut transmettre des informations aux banques centrales du Système européen de banques centrales lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier.

En cas de situation d'urgence telle que visée ci-dessus, la Banque peut divulguer, dans tous les Etats membres concernés, des informations qui présentent un intérêt pour les départements d'administrations centrales responsables de la législation relative à la surveillance des établissements de crédit, des établissements financiers, des services d'investissement et des entreprises d'assurances;

2° dans les limites des directives européennes, aux autorités compétentes de l'Union européenne et d'autres Etats membres de l'Espace économique européen qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées aux articles 36/2 et 36/3, **y compris la Banque centrale européenne en ce qui concerne les missions qui lui sont confiées par le Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit ;**

...

17° aux agents commissionnés par le ministre ayant les Affaires économiques dans ses attributions, compétents pour rechercher et constater les infractions commises aux dispositions des articles 58/1, 58/2 et 58/3 de la loi du 10 décembre 2009, dans le cadre de leur mission visée à l'article 72 de ladite loi ;

- 57 -

18° aux autorités relevant du droit d'Etats membres de l'Union européenne compétentes dans le domaine de la surveillance macroprudentielle ainsi qu'au Comité Européen du Risque Systémique institué par le Règlement (UE) n° 1092/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 ;

19° dans les limites des règlements et directives européens, à l'Autorité européenne des marchés financiers, à l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles et à l'Autorité bancaire européenne ;

20° dans les limites du droit de l'Union européenne, au Centre gouvernemental de Coordination et de Crise du SPF Intérieur, à l'Organe de coordination pour l'analyse de la menace, institué par la loi du 10 juillet 2006 relative à l'analyse de la menace, et aux services de police visés par la loi du 7 décembre 1998 organisant un service de police intégré, structuré à deux niveaux, dans la mesure où l'application de l'article 19 de la loi du 1er juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques le requiert.

Article 36/21

§ 1er. Un recours auprès de la cour d'appel de Bruxelles est ouvert contre toute décision de la Banque infligeant une astreinte ou une amende administrative.

...

Article 36/22

Un recours auprès du Conseil d'Etat est ouvert, selon une procédure accélérée déterminée par le Roi :

1° au demandeur d'agrément, contre les décisions prises par la Banque en matière

Article 36/21

§ 1er. Un recours auprès de la cour d'appel de Bruxelles est ouvert contre toute décision de la Banque infligeant [...] une amende administrative.

...

Article 36/22

Un recours auprès du Conseil d'Etat est ouvert, selon une procédure accélérée déterminée par le Roi :

1° au demandeur d'agrément, contre les décisions prises par la Banque en matière

- 58 -

d'agrément en vertu des articles 10 et 11 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Un même recours est ouvert lorsque la Banque n'a pas statué dans les délais fixés à l'alinéa 1er de l'article 10 précité; dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande;

2° à l'établissement de crédit, contre les décisions prises par la Banque en vertu de l'alinéa 3 de l'article 34 de la loi du 22 mars 1993 précitée;

3° à l'établissement de crédit, contre les décisions prises par la Banque en vertu de l'article 57, § 1er, alinéa 2, 1°, 1°bis, 2°, 3° et 4°, et contre les décisions équivalentes prises en vertu de l'article 75, § 2, et de l'article 84 de la loi du 22 mars 1993 précitée. Le recours est suspensif de la décision et de sa publication sauf si, en raison d'un péril grave pour les épargnants, la Banque a déclaré sa décision exécutoire nonobstant recours;

...

22° à l'établissement concerné, contre les décisions prises par la Banque en vertu de l'article 26, § 1er, alinéa 4, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, de l'article 57, § 4, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, et de l'article 104, § 1er, dernier alinéa, et de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;

...

34° à l'établissement de monnaie électronique, contre les décisions prises par la Banque en

d'agrément **en vertu de l'article 12 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**. Un même recours est ouvert lorsque la Banque n'a pas statué dans les délais fixés **à l'alinéa 1^{er} de l'article 12 précité**; dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande;

2° à l'établissement de crédit, contre les décisions prises par la Banque **en vertu de l'alinéa 4 de l'article 86 de la loi du [●] 2014 précitée** ;

3° à l'établissement de crédit, contre les décisions prises par la Banque **mots en vertu des articles 234, § 2, 1° à 10°, 236, § 1^{er}, 1°, à 6°, et contre les décisions équivalentes prises en vertu des articles 328 et 329, et de l'article 340 de la loi du [●] 2014 précitée** ;. Le recours est suspensif de la décision et de sa publication sauf si, en raison d'un péril grave pour les épargnants, la Banque a déclaré sa décision exécutoire nonobstant recours;

3°bis à l'établissement de crédit contre les décisions du Collège de résolution prises en vertu de l'article 232 de la loi précitée du [●] 2014 ;

...

22° à l'établissement concerné, contre les décisions prises par la Banque en vertu de l'article 26, § 1er, alinéa 4, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, **de l'article 236, § 6, de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, et de l'article 104, § 1er, dernier alinéa, et de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;

...

34° à l'établissement de monnaie électronique, contre les décisions prises par la Banque en

- 59 -

vertu de l'article 87, § 1er, alinéa 2, 1°, 2°, 3°, 4° et 5°, et contre les décisions équivalentes prises en vertu de l'article 96 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement. Le recours est suspensif de la décision et de sa publication sauf si, en raison d'un péril grave pour les détenteurs de monnaie électronique, la Banque a déclaré sa décision exécutoire nonobstant recours.]3

vertu de l'article 87, § 1er, alinéa 2, 1°, 2°, 3°, 4° et 5°, et contre les décisions équivalentes prises en vertu de l'article 96 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement. Le recours est suspensif de la décision et de sa publication sauf si, en raison d'un péril grave pour les détenteurs de monnaie électronique, la Banque a déclaré sa décision exécutoire nonobstant recours.]3

35° à toute personne qui s'est vue imposer une astreinte par la Banque en vertu des articles 36/3, § 5, 36/19, alinéa 5 et 36/30, § 1^{er}, alinéa 2, 2° de la présente loi, de l'article 109, alinéa 2 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, de l'article 74, § 1^{er}, alinéa 3 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance, des articles 50, § 2, alinéa 3 et 106, § 2, alinéa 3 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, de l'article 346, § 2 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et de l'article 24, 1° de l'arrêté royal du 20 décembre 1995 relatif aux entreprises d'investissement étrangères.

Article 36/24

1 § 1er. Le Roi peut, sur avis de la Banque, en cas de crise soudaine sur les marchés financiers ou en cas de menace grave de crise systémique, aux fins d'en limiter l'ampleur ou les effets :

1° arrêter des règlements complémentaires ou dérogoires à la loi du 9 juillet 1975 relative au

Article 36/24

1 § 1er. Le Roi peut, sur avis de la Banque, en cas de crise soudaine sur les marchés financiers ou en cas de menace grave de crise systémique, aux fins d'en limiter l'ampleur ou les effets :

1° arrêter des règlements complémentaires ou dérogoires à la loi du 9 juillet 1975 relative au

- 60 -

contrôle des entreprises d'assurances, à la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, à la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, à la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, à la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, au Livre VIII, Titre III, chapitre II, section III, du code des sociétés, et à l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004;

2° mettre en place un système d'octroi de la garantie de l'Etat pour des engagements souscrits par les institutions contrôlées en vertu des lois précitées qu'il détermine, ou accorder la garantie de l'Etat à certaines créances détenues par ces institutions;

3° mettre en place, le cas échéant par le biais de règlements pris conformément au 1°, un système d'octroi de la garantie de l'Etat pour le remboursement aux associés personnes physiques de leur part du capital de sociétés coopératives, agréées conformément à l'arrêté royal du 8 janvier 1962 fixant les conditions d'agrément des groupements nationaux de sociétés coopératives et des sociétés coopératives, qui sont des institutions contrôlées en vertu des lois précitées ou dont au moins la moitié du patrimoine est investi dans de telles institutions;

4° mettre en place un système d'octroi de la couverture par l'Etat de pertes encourues sur certains actifs ou instruments financiers par des institutions contrôlées en vertu des lois précitées;

5° mettre en place un système d'octroi de la garantie de l'Etat pour des engagements souscrits par des entités dont l'activité consiste à acquérir et gérer certains actifs détenus par des

contrôle des entreprises d'assurances, à la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, **à la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, à la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, à la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, au Livre VIII, Titre III, chapitre II, section III, du code des sociétés, et à l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004;

2° mettre en place un système d'octroi de la garantie de l'Etat pour des engagements souscrits par les institutions contrôlées en vertu des lois précitées qu'il détermine, ou accorder la garantie de l'Etat à certaines créances détenues par ces institutions;

3° mettre en place, le cas échéant par le biais de règlements pris conformément au 1°, un système d'octroi de la garantie de l'Etat pour le remboursement aux associés personnes physiques de leur part du capital de sociétés coopératives, agréées conformément à l'arrêté royal du 8 janvier 1962 fixant les conditions d'agrément des groupements nationaux de sociétés coopératives et des sociétés coopératives, qui sont des institutions contrôlées en vertu des lois précitées ou dont au moins la moitié du patrimoine est investi dans de telles institutions;

4° mettre en place un système d'octroi de la couverture par l'Etat de pertes encourues sur certains actifs ou instruments financiers par des institutions contrôlées en vertu des lois précitées;

5° mettre en place un système d'octroi de la garantie de l'Etat pour des engagements souscrits par des entités dont l'activité consiste à acquérir et gérer certains actifs détenus par des

- 61 -

institutions contrôlées en vertu des lois précitées;

Les arrêtés royaux pris en vertu de l'alinéa 1er, 1°, cessent de produire leurs effets s'ils n'ont pas été confirmés par la loi dans les douze mois de leur date d'entrée en vigueur. La confirmation rétroagit à la date d'entrée en vigueur des arrêtés royaux. Les arrêtés royaux pris en vertu de l'alinéa 1er, 2° à 6°, sont délibérés en Conseil des Ministres.

§ 2. Les institutions contrôlées en vertu des lois de contrôle visées au paragraphe 1er, alinéa 1er, 1° sont, pour l'application du paragraphe 1er, alinéa 1er, 2° à 5°, les compagnies financières inscrites sur la liste prévue à l'article 13, alinéa 4, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les compagnies financières mixtes, les établissements de crédit, les entreprises d'investissement et les entreprises d'assurance, ainsi que leurs filiales directes ou indirectes.

§ 3. Le montant total en principal des garanties visées au § 1er, alinéa 1er, 2° et 5°, ainsi que des engagements de couverture visés au § 1er, alinéa 1er, 4°, ne peut dépasser 25 milliards d'euro par institution contrôlée, ou par groupe d'institutions contrôlées liées entre elles au sens de l'article 11 du Code des sociétés.

Pour la détermination des groupes visés à l'alinéa 1er, les liens entre institutions résultant du contrôle exercé par l'Etat sur celles-ci ne sont pas pris en considération.

Un éventuel dépassement de la limite fixée à l'alinéa 1er en raison de l'évolution des cours de change n'affecte pas la validité des garanties ou engagements de couverture octroyés.

institutions contrôlées en vertu des lois précitées;

Les arrêtés royaux pris en vertu de l'alinéa 1er, 1°, cessent de produire leurs effets s'ils n'ont pas été confirmés par la loi dans les douze mois de leur date d'entrée en vigueur. La confirmation rétroagit à la date d'entrée en vigueur des arrêtés royaux. Les arrêtés royaux pris en vertu de l'alinéa 1er, 2° à 6°, sont délibérés en Conseil des Ministres.

§ 2. Les institutions contrôlées en vertu des lois de contrôle visées au paragraphe 1er, alinéa 1er, 1° sont, pour l'application du paragraphe 1er, alinéa 1er, 2° à 5°, les compagnies financières inscrites sur la liste prévue à **l'article 14, alinéa 2, de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.**, les compagnies financières mixtes, les établissements de crédit, les entreprises d'investissement et les entreprises d'assurance, ainsi que leurs filiales directes ou indirectes.

§ 3. Le montant total en principal des garanties visées au § 1er, alinéa 1er, 2° et 5°, ainsi que des engagements de couverture visés au § 1er, alinéa 1er, 4°, ne peut dépasser 25 milliards d'euro par institution contrôlée, ou par groupe d'institutions contrôlées liées entre elles au sens de l'article 11 du Code des sociétés.

Pour la détermination des groupes visés à l'alinéa 1er, les liens entre institutions résultant du contrôle exercé par l'Etat sur celles-ci ne sont pas pris en considération.

Un éventuel dépassement de la limite fixée à l'alinéa 1er en raison de l'évolution des cours de change n'affecte pas la validité des garanties ou engagements de couverture octroyés.

- 62 -

Loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

Article 2

(...)

10° “intermédiaire qualifié” : tout intermédiaire financier appartenant à l'une des catégories suivantes :

a) les établissements de crédit de droit belge inscrits sur la liste visée à l'article 13 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

b) les établissements de crédit dont l'Etat d'origine est un autre Etat membre de l'Espace économique européen et qui sont autorisés à fournir des services d'investissement en Belgique conformément à l'article 65 ou 66 de la même loi;

c) les établissements de crédit dont l'Etat d'origine est un Etat tiers et qui sont autorisés à fournir des services d'investissement en Belgique conformément à l'article 79 de la même loi;

...

34° “établissement de crédit” : tout établissement visé aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

...

41° « la loi du 22 mars 1993 » : la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

...

Article 17

...

Article 2

(...)

10° “intermédiaire qualifié” : tout intermédiaire financier appartenant à l'une des catégories suivantes :

a) les établissements de crédit de droit belge inscrits sur la liste visée à l'article 14 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

b) les établissements de crédit dont l'Etat d'origine est un autre Etat membre de l'Espace économique européen et qui sont autorisés à fournir des services d'investissement en Belgique conformément à l'article 312 ou 313 de la même loi;

c) les établissements de crédit dont l'Etat d'origine est un Etat tiers et qui sont autorisés à fournir des services d'investissement en Belgique conformément à l'article 333 de la même loi;

...

34° “établissement de crédit” : tout établissement visé au Livre II et aux Titres I^{er} et II de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

...

41° « la loi du [●] 2014 » : la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

...

Article 17

...

- 63 -

4° les personnes qui assurent la direction effective de l'entreprise et du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie possèdent l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expérience adéquate pour exercer ces fonctions et pour garantir la gestion et l'exploitation saines et prudentes du marché réglementé;

...

Article 17bis

Les entreprises de marché informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination ou de renouvellement de la nomination, ainsi que du non-renouvellement de la nomination ou de la révocation des personnes qui prennent part à la direction effective de l'entreprise ou du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie.

En cas de proposition de nomination d'une personne appelée à prendre part à la direction effective de l'entreprise de marché ou du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie, les entreprises de marché communiquent à la FSMA les informations et documents qui lui permettront de juger si cette personne possède l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expérience adéquate, telles que visées à l'article 17.

La FSMA rend, dans un délai raisonnable, un avis sur toute proposition de nomination ou de renouvellement d'une nomination. La nomination ou le renouvellement de la nomination ne peut intervenir que si la FSMA a rendu un avis conforme.

Les entreprises de marché informent également la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les personnes qui prennent part à la direction effective de l'entreprise de marché ou du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie, de la répartition éventuelle des tâches entre les membres du comité de direction de l'entreprise

4° les personnes qui sont membres de l'organe légal d'administration et celles qui assurent la direction effective de l'entreprise et du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie sont exclusivement des personnes physiques. Elles possèdent l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction;

...

Article 17bis

Les entreprises de marché informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de marché ou du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1er, les entreprises de marché communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 17, 4°.

L'alinéa 1er est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

La nomination des personnes visées à l'alinéa 1er est soumise à l'approbation préalable de la FSMA.

- 64 -

de marché ou du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

Les entreprises de marché informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de marché ou du groupe dont elle fait, le cas échéant, partie, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

Article 25

...

§ 5. Il est interdit à toute personne de fournir des informations ou des données fausses ou trompeuses ou de se livrer à tout autre acte constituant une manipulation du calcul d'un indice de référence.

Pour l'application de ce paragraphe, il y a lieu d'entendre par "indice de référence" tout indice commercial ou chiffre publié, obtenu par application d'une formule à la valeur d'un ou plusieurs actifs ou prix sous-jacents, y compris à des estimations de prix, de taux d'intérêt ou d'autres valeurs, ou à des données d'enquêtes, et par référence auquel est déterminé le montant à verser au titre d'un instrument financier.

Ce paragraphe s'applique pour autant que les actes en question soient accomplis en Belgique ou à partir du territoire belge, que l'indice de référence soit calculé en Belgique ou à l'étranger.

Article 25

...

§ 5. Il est interdit à toute personne de fournir des informations ou des données fausses ou trompeuses ou de se livrer à tout autre acte constituant une manipulation du calcul d'un indice de référence.

Pour l'application de ce paragraphe, il y a lieu d'entendre par "indice de référence" tout indice commercial ou chiffre publié, obtenu par application d'une formule à la valeur d'un ou plusieurs actifs ou prix sous-jacents, y compris à des estimations de prix, de taux d'intérêt ou d'autres valeurs, ou à des données d'enquêtes, et par référence auquel est déterminé le montant à verser au titre d'un instrument financier.

Ce paragraphe s'applique pour autant que les actes en question soient accomplis en Belgique ou à partir du territoire belge, que l'indice de référence soit calculé en Belgique ou à l'étranger.

§ 6. Sont visés par le présent paragraphe:

1° les actes qui concernent des instruments financiers visés au paragraphe 3 pour autant que l'acte concerné ait, soit susceptible d'avoir ou vise à avoir un impact sur le prix d'une denrée alimentaire désignée par le Roi

- 65 -

en vertu de l'alinéa 4.

2° les actes qui concernent les denrées alimentaires désignées par le Roi en vertu de l'alinéa 4 pour autant que l'acte concerné ait, soit susceptible d'avoir ou vise à avoir un impact sur le prix d'un instrument financier visé au paragraphe 3.

Il est interdit à toute personne de fournir des informations ou des données fausses ou trompeuses ou de se livrer à tout autre acte constituant une manipulation du prix d'un instrument financier ou d'une denrée alimentaire.

Pour l'application de ce paragraphe, "denrée alimentaire" vise une matière première, qui, le cas échéant après traitement, est destinée à la consommation humaine.

Par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres sur avis de la FSMA, le Roi est habilité à fixer la liste des denrées alimentaires visées aux alinéas 1er et 2.

Article 27

...

- l'entreprise réglementée respecte les règles en matière de conflits d'intérêts, prévues par et en vertu de l'article 20bis, § 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, ainsi que par et en vertu de l'article 62bis de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement.

...

Article 27

...

- l'entreprise réglementée respecte les règles en matière de conflits d'intérêts, prévues par et en vertu de l'article 42 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, ainsi que par et en vertu de l'article 62bis de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement.

...

Article 29bis

§ 1er. Dans les conditions et selon des modalités fixées par règlement, la FSMA détermine les règles portant sur les limites aux positions sur instruments financiers dont le sous-jacent est constitué par des denrées

- 66 -

alimentaires, négociés sur un marché réglementé ou un MTF, qu'une personne est autorisée à détenir, et fixe des dérogations à ces règles, notamment lorsque les positions en cause ont été constituées à des fins de couverture, ce pour quoi elle peut tenir compte de l'état d'avancement de l'harmonisation de la réglementation en question au sein de l'Union européenne.

§ 2. Ce règlement détermine également les cas dans lesquels les intermédiaires financiers établis en Belgique et les autres personnes désignées par les règlements de la FSMA déclarent les positions dans les instruments visés à l'alinéa 1er, y compris les modalités et la fréquence de cette notification.

§ 3. Pour l'application de cet article, la notion de « denrée alimentaire » doit être comprise au sens de la définition donnée à l'article 25, § 6.

§ 4. Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, pris sur avis de la FSMA prendre les mesures nécessaires à la transposition des dispositions obligatoires découlant du droit communautaire et qui portent sur les règles en matière d'instruments financiers dérivés sur matières premières, notamment concernant les définitions, les limites aux positions, le rapportage, la gestion de positions, l'intervention sur les produits, le contrôle et la coopération internationale de la FSMA.

Les arrêtés pris en vertu du présent article peuvent modifier, compléter, remplacer, abroger ou coordonner les dispositions législatives existantes, en ce compris la détermination des mesures, sanctions administratives et peines applicables en cas de non-respect des règles.

Les arrêtés pris en vertu du présent article sont abrogés de plein droit s'ils n'ont pas été

- 67 -

confirmés par la loi dans les vingt-quatre mois de leur date d'entrée en vigueur. La confirmation rétroagit à la date d'entrée en vigueur des arrêtés royaux.

Article 45

...

f. l'article 14bis de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, les articles 20 et 20bis de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, ainsi que les articles 62 et 62bis de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées;

...

Article 47

Les organes de la FSMA sont le conseil de surveillance, la commission des sanctions, le comité de direction, le président du comité de direction et le secrétaire général.

Article 48

§ 1^{er}. Les missions du conseil de surveillance sont les suivantes :

1° procéder à des échanges de vues sur les questions générales relatives aux compétences dévolues à la FSMA, la surveillance des entreprises soumises au contrôle de celle-ci, et les développements afférents à la surveillance des marchés financiers belges, européens et internationaux;

2° donner des avis au comité de direction au sujet des priorités générales concernant la politique de surveillance de la FSMA;

Article 45

...

f. l'article 14bis de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, **les articles 21, 41, 42, 64 et 65, ainsi que l'article 66 en ce qui concerne la fourniture de services d'investissement et l'exercice d'activités d'investissement, de la loi du [●] 2014**, ainsi que les articles 62 et 62bis de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des parties intéressées;

...

Article 47

Les organes de la FSMA sont le conseil de surveillance, la commission des sanctions, **le comité de direction et le président du comité de direction.**

Article 48

§ 1^{er}. Les missions du conseil de surveillance sont les suivantes :

1° procéder à des échanges de vues sur les questions générales relatives aux compétences dévolues à la FSMA, la surveillance des entreprises soumises au contrôle de celle-ci, et les développements afférents à la surveillance des marchés financiers belges, européens et internationaux;

2° donner des avis au comité de direction au sujet des priorités générales concernant la politique de surveillance de la FSMA **et délibérer du plan d'action annuel en matière**

- 68 -

de contrôle visé à l'article 49, § 2;

3° donner des avis au comité de direction sur toutes matières relatives à la préparation et à l'exécution de sa politique et au sujet de toutes propositions relatives aux domaines de surveillance confiés à la FSMA;

4° sur proposition du comité de direction et du comité d'audit tel que visé à l'alinéa 2, adopter le budget annuel, les comptes annuels ainsi que la partie du rapport annuel qui concerne le conseil de surveillance;

5° proposer au Roi, sur proposition du comité de direction, les règles générales en matière de financement de l'activité de la FSMA à charge des entreprises soumises à son contrôle et par des rétributions perçues pour l'examen de dossiers afférents à des opérations ou des produits soumis à son contrôle;

6° donner un avis au Roi préalablement aux nominations visées aux articles 49, § 6, 50, § 2 et 51, § 3;

7° exercer une surveillance générale de la FSMA.

Aux fins d'exercer la mission de surveillance visée à l'alinéa 1er, 7°, le conseil crée en son sein un comité d'audit composé de trois membres, choisis parmi les membres qui ne peuvent ni détenir, dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA, une participation au sens de l'article 13 du Code des sociétés ni exercer une fonction ou un mandat que ce soit dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA ou dans une association professionnelle représentant les entreprises soumises au contrôle de la FSMA.

3° donner des avis au comité de direction sur toutes matières relatives à la préparation et à l'exécution de sa politique et au sujet de toutes propositions relatives aux domaines de surveillance confiés à la FSMA;

4° sur proposition du comité de direction et **après avis** du comité d'audit tel que visé **au paragraphe 1bis**, adopter le budget annuel, les comptes annuels ainsi que la partie du rapport annuel qui concerne le conseil de surveillance;

5° proposer au Roi, sur proposition du comité de direction, les règles générales en matière de financement de l'activité de la FSMA à charge des entreprises soumises à son contrôle et par des rétributions perçues pour l'examen de dossiers afférents à des opérations ou des produits soumis à son contrôle;

5°bis donner des avis sur les projets de règlements proposés par le comité de direction en application de l'article 49, § 3;

6° donner un avis au Roi préalablement aux nominations visées aux articles 49, § 6, 50, § 2 et 51, § 3;

7° exercer une surveillance générale sur le fonctionnement intègre, conforme à la loi, efficace et efficient de la FSMA.

§ 1bis. Aux fins de l'exercice de la mission de surveillance visée au paragraphe 1^{er}, particulièrement 4° et 7°, le conseil crée en son sein un comité d'audit ; le comité d'audit est composé de quatre membres, choisis parmi les membres qui ne peuvent ni détenir, dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA, une participation au sens de l'article 13 du Code des sociétés ni exercer une fonction ou un mandat que ce soit dans une entreprises soumise au contrôle permanent de la FSMA ou dans une association professionnelle

- 69 -

représentant les entreprises soumises au contrôle de la FSMA. Le comité compte autant de membres d'expression néerlandophone que de membres d'expression francophone. Le comité choisit un président parmi ses membres.

Le comité d'audit prend connaissance des rapports d'audit interne et de la suite qui leur est réservée par le comité de direction. [...]

Il transmet toute recommandation utile au Président du Comité de direction. [...]

Il examine, préalablement à leur adoption par le conseil, les projets de budget et de comptes annuels arrêtés par le comité de direction. [...]

Il fait rapport annuellement au Conseil. [...]

§ 1^{ter}. Le comité d'audit visé au paragraphe 1^{bis} dispose des compétences spécifiques suivantes :

1° il approuve le profil de fonction, le choix, l'engagement, le changement de fonction et le licenciement du chef du service d'audit interne et participe aux entretiens de sélection avec les candidats ;

2° il formule des recommandations au comité de direction en ce qui concerne le rôle et le fonctionnement du service d'audit interne, approuve la charte d'audit interne ainsi que le planning des activités du service ;

3° il délibère des rapports du service d'audit interne relativement aux enquêtes menées, du suivi réservé aux recommandations et des rapports d'activité du service d'audit interne ;

4° il participe à l'évaluation annuelle des auditeurs internes ;

5° il s'assure de l'existence du rapportage direct par le service d'audit interne au

- 70 -

comité de direction ;

6° il examine les projets de budget et des comptes annuels élaborés par le comité de direction avant leur approbation par le conseil. Il rend à ce sujet un avis au conseil.

Le responsable du service d'audit interne et le réviseur d'entreprises ont un accès direct au président du comité d'audit.

Le comité d'audit fait annuellement rapport au conseil de surveillance sur ses activités, en manière telle que des personnes physiques ou morales individuelles ne puissent être identifiées. L'information relative à des personnes physiques ou morales individuelles auxquelles le comité d'audit a accès du chef de l'exercice de ses fonctions, relève également à l'égard des autres membres du conseil de surveillance du secret professionnel visé à l'article 74.

§ 1^{quater}. Le conseil de surveillance transmet toute recommandation utile au comité de direction, en ce qui concerne les matières visées au paragraphe 1^{er}, 7°, le cas échéant sur proposition du comité d'audit. Le comité de direction fait rapport au conseil concernant les suites qu'il réserve aux recommandations.

§ 2. Le conseil est composé de dix à quatorze membres qui ne font pas partie du comité de direction ni du personnel de la FSMA. Les membres sont nommés par le Roi, sur proposition conjointe du ministre ayant les Finances dans ses attributions, du ministre qui a l'Economie dans ses attributions et du Ministre ayant la protection des consommateurs dans ses attributions, pour une durée renouvelable de six ans. Au cours de leur mandat, le président du conseil de surveillance et au moins la moitié des autres membres ne peuvent ni détenir, dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA, une participation au sens de l'article 13 du Code des sociétés ni exercer une

§ 2. Le conseil est composé de dix à quatorze membres qui ne font pas partie du comité de direction ni du personnel de la FSMA. Les membres sont nommés par le Roi, sur proposition conjointe du ministre ayant les Finances dans ses attributions, du ministre qui a l'Economie dans ses attributions et du Ministre ayant la protection des consommateurs dans ses attributions, pour une durée renouvelable de six ans. Au cours de leur mandat, le président du conseil de surveillance et au moins la moitié des autres membres ne peuvent ni détenir, dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA, une participation au sens de l'article 13 du Code des sociétés ni exercer une

- 71 -

fonction ou un mandat que ce soit dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA ou dans une association professionnelle représentant les entreprises soumises au contrôle de la FSMA. En cas de vacance d'un mandat de membre, pour quelque cause que ce soit, il est procédé à son remplacement pour la durée du mandat restant à courir. A défaut de renouvellement du mandat d'un nombre suffisant de membres pour que le conseil soit valablement composé, les membres restent en fonction jusqu'à la première réunion du conseil dans sa nouvelle composition.

Le conseil compte autant de membres d'expression française que d'expression néerlandaise.

Pendant les cinq ans qui précèdent leur nomination, les membres du conseil de surveillance ne peuvent avoir fait partie ni d'un organe de la FSMA autre que le conseil de surveillance, ni de son personnel.

§ 3. Le conseil se réunit chaque fois que le président du conseil de surveillance ou quatre de ses membres le jugent nécessaire et au moins quatre fois par an. Le président du conseil de surveillance établit l'ordre du jour des réunions. Le conseil ne peut statuer que si la majorité de ses membres sont présents. Les décisions sont adoptées à la majorité des voix exprimées. En cas de partage des voix, la voix du président du conseil de surveillance est prépondérante.

§ 4. Le Roi fixe le montant des jetons de présence alloués aux membres et au président du conseil.

fonction ou un mandat que ce soit dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA ou dans une association professionnelle représentant les entreprises soumises au contrôle de la FSMA. En cas de vacance d'un mandat de membre, pour quelque cause que ce soit, il est procédé à son remplacement pour la durée du mandat restant à courir. A défaut de renouvellement du mandat d'un nombre suffisant de membres pour que le conseil soit valablement composé, les membres restent en fonction jusqu'à la première réunion du conseil dans sa nouvelle composition.

Le conseil compte autant de membres d'expression française que d'expression néerlandaise.

Pendant les cinq ans qui précèdent leur nomination, les membres du conseil de surveillance ne peuvent avoir fait partie ni d'un organe de la FSMA autre que le conseil de surveillance, ni de son personnel.

§ 3. Le conseil se réunit chaque fois que le président du conseil de surveillance ou **au moins trois de ses membres** le jugent nécessaire et au moins quatre fois par an. Le président du conseil de surveillance établit l'ordre du jour des réunions. Le conseil ne peut statuer que si la majorité de ses membres sont présents. Les décisions sont adoptées à la majorité des voix exprimées. **En cas de partage des voix concernant un point à l'ordre du jour, la proposition de décision est censée être rejetée.**

A moins que le président du conseil en décide autrement concernant un point particulier de l'ordre du jour, les membres du comité de direction assistent aux réunions du conseil, sans pour autant prendre part aux délibérations.

§ 4. Le Roi fixe le montant des jetons de présence alloués aux membres et au président du conseil.

- 72 -

§ 5. Le président du conseil de surveillance est élu par les membres du conseil de surveillance et en son sein.

Article 49

...

§ 7. Le comité de direction se réunit chaque fois que le président du comité de direction ou deux de ses membres le jugent nécessaire et au moins douze fois par trimestre.

Le comité de direction ne peut statuer que si la moitié de ses membres sont présents. Les décisions sont prises à la majorité des voix exprimées. En cas de partage des voix, la voix du président est prépondérante.

Il est tenu procès-verbal des délibérations du comité de direction. Les procès-verbaux sont signés par tous les membres présents.

...

Article 51

§ 1^{er}. Le secrétaire général est chargé de l'organisation administrative générale et de la direction administrative des services de la FSMA, conformément aux règles fixées dans le règlement d'ordre intérieur de la FSMA et sous l'autorité collégiale du comité de direction.

§ 5. Le président du conseil de surveillance est élu par les membres du conseil de surveillance et en son sein.

Article 49

...

§ 7. Le comité de direction se réunit lorsque le président du comité de direction le juge nécessaire ou lorsqu'un membre en formule la demande motivée, et au moins douze fois par trimestre.

Le comité de direction ne peut statuer que lorsqu'au moins deux de ses membres sont présents.

Le comité décide à l'unanimité. Lorsque l'unanimité ne peut être atteinte, les décisions sont prises à la majorité des membres présents. En cas de partage des voix concernant un point à l'ordre du jour, la proposition de décision concernée est censée être rejetée.

Il est dressé procès-verbal des délibérations du comité de direction. Les procès-verbaux sont signés par les membres présents. En cas de dissentiment, les membres du comité ont le droit de faire consigner leur vote, le cas échéant avec motifs à l'appui, ou leur avis dans le procès-verbal.

...

Article 51

[...]

- 73 -

§ 2. Le secrétaire général assiste aux réunions du comité de direction avec voix consultative. Il organise le secrétariat des organes de la FSMA.

§ 3. Le secrétaire général est nommé par le Roi, sur avis du conseil de surveillance, et sur proposition conjointe du Ministre qui a les Finances dans ses attributions et du Ministre qui a la protection des consommateurs dans ses attributions, pour une durée renouvelable de six ans. Son statut, son traitement et sa pension sont fixés par le Roi.

§ 4. Le comité de direction met à la disposition du secrétaire général les moyens nécessaires, que ce soit en termes de personnel, de délégations ou de moyens matériels, pour l'exercice des missions visées par le présent article.

§ 5. Les enquêtes visées à l'article 70 sont menées par le secrétaire général.

A cette fin, il porte le titre d'auditeur et exerce les pouvoirs dévolus à la FSMA.

Article 52

Les mandats des membres du conseil de surveillance, du président et des membres du comité de direction, et du secrétaire général prennent fin lorsqu'ils ont l'âge de soixante-cinq ans accomplis.

Article 53

Les membres des Chambres législatives, du Parlement européen, des Parlements de communauté et de région, les personnes qui ont la qualité de ministre ou de secrétaire d'Etat ou de membre d'un gouvernement de communauté ou de région et les membres des cabinets d'un membre du Gouvernement fédéral ou d'un gouvernement de communauté ou de région ne peuvent remplir les fonctions de président du comité de direction, de secrétaire général, de membre du conseil de surveillance, de membre

Article 52

Les mandats des membres du conseil de surveillance, du président et des membres du comité de direction [...] prennent fin lorsqu'ils ont l'âge de soixante-cinq ans accomplis.

Article 53

Les membres des Chambres législatives, du Parlement européen, des Parlements de communauté et de région, les personnes qui ont la qualité de ministre ou de secrétaire d'Etat ou de membre d'un gouvernement de communauté ou de région et les membres des cabinets d'un membre du Gouvernement fédéral ou d'un gouvernement de communauté ou de région ne peuvent remplir les fonctions de président du comité de direction [...], de membre du conseil de surveillance, de membre de la commission

- 74 -

de la commission des sanctions ou de membre du comité de direction de la FSMA. Ces dernières fonctions prennent fin de plein droit lorsque leur titulaire prête serment pour l'exercice des fonctions citées en premier lieu ou exerce de telles fonctions.

Le président du comité de direction, les membres du comité de direction et le secrétaire général ne peuvent exercer aucune fonction dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA ou dont les opérations sont soumises à son contrôle, soit personnellement soit par l'intermédiaire d'une personne morale.

Les interdictions prévues à l'alinéa 2 subsistent pendant un an après la sortie de charge. Pendant cette période et à défaut d'exercice d'autre fonction de plein exercice, le président, les membres du comité de direction et le secrétaire général reçoivent une rémunération annuelle égale au traitement annuel perçu dans le cadre de leur mandat.

Le conseil de surveillance, sur avis du comité de direction, peut déroger à l'interdiction prévue pour la période concernée après la sortie de charge lorsqu'il constate l'absence d'influence significative de l'activité envisagée sur l'indépendance de la personne en question.

Article 54

Les services de la FSMA sont organisés en départements, selon un organigramme qui est arrêté par le comité de direction.

Sont notamment créés un service assurant le respect des règles de conduite visées aux articles 26, 27, 28 et 28bis et dans les dispositions prises en exécution de ces articles, ainsi qu'un département chargé des relations avec les utilisateurs de produits ou services

des sanctions ou de membre du comité de direction de la FSMA. Ces dernières fonctions prennent fin de plein droit lorsque leur titulaire prête serment pour l'exercice des fonctions citées en premier lieu ou exerce de telles fonctions.

Le président du **comité de direction et les membres** du comité de direction [...] ne peuvent exercer aucune fonction dans une entreprise soumise au contrôle permanent de la FSMA ou dont les opérations sont soumises à son contrôle, soit personnellement soit par l'intermédiaire d'une personne morale.

Les interdictions prévues à l'alinéa 2 subsistent pendant un an après la sortie de charge. Pendant cette période et à défaut d'exercice d'autre fonction de plein exercice, **le président et les membres** du comité de direction [...] reçoivent une rémunération annuelle égale au traitement annuel perçu dans le cadre de leur mandat.

Le conseil de surveillance, sur avis du comité de direction, peut déroger à l'interdiction prévue pour la période concernée après la sortie de charge lorsqu'il constate l'absence d'influence significative de l'activité envisagée sur l'indépendance de la personne en question.

Article 54

§1^{er}. La FSMA est organisée en services, selon un organigramme arrêté par le comité de direction. L'organigramme reflète les différents champs de compétence visés à l'article 45, de même que les services de support transversaux.

§ 2. Le président et les membres du comité de direction assurent, sous l'autorité collégiale du comité de direction, la direction d'un ou plusieurs services de la FSMA.

- 75 -

financiers et les emprunteurs et assurant entre autres l'information et la protection des intérêts des utilisateurs de produits ou services financiers et des emprunteurs.

L'organigramme prévoit la mise sur pied de procédures et de services appropriés, notamment en matière d'information et de protection des intérêts des consommateurs, pour les besoins du traitement des dossiers rentrant dans les compétences dévolues à la FSMA conformément à l'article 45.

Article 62

Le président du comité de direction, les membres du comité de direction et le secrétaire général ne peuvent délibérer dans une affaire dans laquelle ils ont un intérêt personnel de nature patrimoniale ou familiale susceptible d'exercer une influence sur leur opinion. La portée de cette interdiction est précisée dans le règlement d'ordre intérieur de la FSMA.

...

Article 70

§ 1^{er}. L'auditeur décide de l'ouverture d'une enquête portant sur des faits susceptibles de donner lieu à l'imposition d'une amende administrative. Il en informe le président. Il désigne un ou plusieurs collaborateurs de la FSMA pour mener l'enquête.

Chaque service rapporte au membre du comité chargé de sa direction. L'auditeur interne rapporte directement et simultanément au comité de direction et au président du comité d'audit.

Article 62

Le président du **comité de direction et les membres** du comité de direction [...] ne peuvent délibérer dans une affaire dans laquelle ils ont un intérêt personnel de nature patrimoniale ou familiale susceptible d'exercer une influence sur leur opinion. La portée de cette interdiction est précisée dans le règlement d'ordre intérieur de la FSMA.

...

Article 70

§ 1^{er}. Lorsque la FSMA constate, dans l'exercice de ses missions légales, qu'il existe des indices sérieux de l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à une sanction administrative, ou lorsqu'elle est saisie d'une telle pratique sur plainte, le comité de direction charge l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, d'instruire le dossier.

§ 1bis. Pour l'exercice de leur fonction, l'auditeur et l'auditeur adjoint peuvent exercer tous les pouvoirs d'instruction confiés à la FSMA par les dispositions légales et réglementaires régissant la matière concernée. Les membres du personnel qui les assistent pour l'accomplissement de l'instruction ne reçoivent, pour l'accomplissement de leurs tâches,

- 76 -

d'instructions que d'eux.

L'auditeur et l'auditeur adjoint exercent leur fonction dans le respect des droits de la défense.

§ 2. A l'issue de l'enquête, un rapport d'enquête est établi qui indique si les faits relevés sont susceptibles de constituer un manquement pouvant donner lieu à l'imposition d'une amende administrative ou de constituer une infraction pénale. L'auditeur adresse une copie de l'exposé des faits aux parties intéressées qui disposent d'un délai d'un mois pour faire valoir leurs observations. L'auditeur saisit le comité de direction du rapport définitif.

§ 2. A l'issue de l'enquête, un rapport d'enquête est établi qui indique si les faits relevés sont susceptibles de constituer un manquement pouvant donner lieu à l'imposition d'une amende administrative ou de constituer une infraction pénale. L'auditeur **ou, en son absence, l'auditeur adjoint**, adresse une copie de l'exposé des faits aux parties intéressées qui disposent d'un délai d'un mois pour faire valoir leurs observations. **Les parties peuvent demander à l'auditeur ou, en son absence, à l'auditeur adjoint, l'accomplissement d'actes d'instruction complémentaires. Lorsque l'auditeur ou l'auditeur adjoint estiment ne pas devoir réserver de suite à cette demande, ils en mentionnent la raison dans leur rapport d'instruction. L'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint** saisit le comité de direction du rapport définitif.

§ 3. Le comité de direction désigne l'auditeur et l'auditeur adjoint parmi les membres du personnel de la FSMA. La fonction d'auditeur est une fonction à temps plein.

Article 71

§ 1^{er}. Le comité de direction décide des suites qu'il donne au rapport d'enquête.

§ 2. Si le comité de direction décide d'engager une procédure qui peut mener à infliger une amende administrative, il adresse aux personnes concernées une notification des griefs accompagnée du rapport d'enquête.

...

Article 71

§ 1^{er}. **Le comité de direction décide des suites qu'il donne au rapport d'instruction. Il peut demander à l'auditeur ou à l'auditeur adjoint de commenter le rapport d'instruction. Il peut également requérir des actes d'instruction supplémentaires.**

§ 2. Si le comité de direction décide d'engager une procédure qui peut mener à infliger une amende administrative, il adresse aux personnes concernées une notification des griefs accompagnée du rapport d'enquête.

...

- 77 -

§ 6. Le comité de direction peut déléguer tout ou partie de son pouvoir de décision visé au présent article à un comité spécialisé composé du président et de deux de ses membres. [...]

Article 72

§ 1^{er}. Les personnes auxquelles une notification de griefs à été adressée disposent d'un délai de deux mois pour transmettre au président de la commission des sanctions leurs observations écrites sur les griefs. Dans des circonstances particulières, le président de la commission des sanctions peut prolonger ce délai.

§ 2. Les personnes mises en cause peuvent prendre copie des pièces du dossier auprès de la commission des sanctions et se faire assister ou représenter par un avocat de leur choix.

Elles peuvent également demander la récusation d'un membre de la commission des sanctions si elles ont un doute sur l'impartialité de celui-ci.

§ 3. La commission des sanctions peut, après une procédure contradictoire, imposer une amende administrative à l'encontre des personnes concernées. Le montant de l'amende doit être fixé en fonction de la gravité des manquements commis et en relation avec les avantages ou les profits éventuellement tirés de ces manquements.

...

Article 74

La FSMA, le président du comité de direction, les membres du comité de direction, les membres du conseil de surveillance, les membres de la commission des sanctions, le

Article 72

§ 1^{er}. Les personnes auxquelles une notification de griefs à été adressée disposent d'un délai de deux mois pour transmettre au président de la commission des sanctions leurs observations écrites sur les griefs. Dans des circonstances particulières, le président de la commission des sanctions peut prolonger ce délai.

§ 2. Les personnes mises en cause peuvent prendre copie des pièces du dossier auprès de la commission des sanctions et se faire assister ou représenter par un avocat de leur choix.

Elles peuvent également demander la récusation d'un membre de la commission des sanctions si elles ont un doute sur l'impartialité de celui-ci.

§ 2bis. Lorsqu'elle l'estime nécessaire, eu égard au droit au procès équitable, la commission des sanctions peut requérir du comité de direction de faire accomplir des actes d'instruction complémentaires.

§ 3. La commission des sanctions peut, après une procédure contradictoire, imposer une amende administrative à l'encontre des personnes concernées. Le montant de l'amende doit être fixé en fonction de la gravité des manquements commis et en relation avec les avantages ou les profits éventuellement tirés de ces manquements.

...

Article 74

La FSMA, le président du comité de direction, les membres du comité de direction, les membres du conseil de surveillance, les membres de la commission des sanctions [...] et

- 78 -

secrétaire général et les membres du personnel de la FSMA ainsi que les personnes ayant exercé par le passé les fonctions précitées sont tenus au secret professionnel et ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions.

...

Article 80

Aux fins visées à l'article 35, § 1er, 1° et 2°, l'auditeur peut, en cas d'urgence, ordonner par décision motivée, sauf dans une habitation privée, la saisie provisoire de fonds, valeurs, titres ou droits qui sont la propriété de la personne faisant l'objet d'une enquête menée par la FSMA ou par une autorité compétente au sens de l'article 75, § 1er, 3° ou 4°, et qui, soit constituent l'objet de l'infraction examinée, soit étaient destinés ou ont servi à commettre l'infraction en question, soit constituent un avantage patrimonial tiré directement de l'infraction ou en constituent l'équivalent.

La mesure visée à l'alinéa précédent peut être ordonnée pour une durée ne dépassant pas 48 heures.

Ce délai ne peut être renouvelé.

Aux fins d'exécuter cet ordre, l'auditeur et les membres du personnel désignés par lui peuvent, au besoin, demander l'assistance des pouvoirs publics.

L'exécution de la saisie fait l'objet d'un procès-verbal auquel est joint un inventaire de tous les actifs saisis.

Ces actifs sont, dans la mesure du possible, individualisés.

Le procès-verbal est soumis à la signature du saisi ou du tiers saisi, qui en reçoivent une

les membres du personnel de la FSMA ainsi que les personnes ayant exercé par le passé les fonctions précitées sont tenus au secret professionnel et ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions.

...

Article 80

Aux fins visées à l'article 35, § 1er, 1° et 2°, **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, peut**, en cas d'urgence, ordonner par décision motivée, sauf dans une habitation privée, la saisie provisoire de fonds, valeurs, titres ou droits qui sont la propriété de la personne faisant l'objet d'une enquête menée par la FSMA ou par une autorité compétente au sens de l'article 75, § 1er, 3° ou 4°, et qui, soit constituent l'objet de l'infraction examinée, soit étaient destinés ou ont servi à commettre l'infraction en question, soit constituent un avantage patrimonial tiré directement de l'infraction ou en constituent l'équivalent.

La mesure visée à l'alinéa précédent peut être ordonnée pour une durée ne dépassant pas 48 heures.

Ce délai ne peut être renouvelé.

Aux fins d'exécuter cet ordre, **l'auditeur ou en son absence, l'auditeur adjoint et les membres du personnel désignés par eux peuvent**, au besoin, demander l'assistance des pouvoirs publics.

L'exécution de la saisie fait l'objet d'un procès-verbal auquel est joint un inventaire de tous les actifs saisis.

Ces actifs sont, dans la mesure du possible, individualisés.

Le procès-verbal est soumis à la signature du saisi ou du tiers saisi, qui en reçoivent une

- 79 -

copie gratuitement.

Article 81

§ 1^{er}. Aux fins visées à l'article 35, § 1er, 1° et 2°, l'auditeur peut, par décision écrite et motivée, requérir l'opérateur d'un réseau de télécommunication ou le fournisseur d'un service de télécommunication :

1° d'identifier l'abonné ou l'utilisateur habituel d'un service de télécommunication;

2° de communiquer les données d'identification relatives aux services de télécommunication auxquels une personne déterminée est abonnée ou qui sont habituellement utilisés par une personne déterminée.

L'auditeur indique dans sa décision les circonstances de fait qui justifient la mesure prise et il tient compte, pour motiver sa décision, des principes de proportionnalité et de subsidiarité.

§ 2. Après réception de la demande visée au § 1er, alinéa 1er, l'opérateur d'un réseau de télécommunication ou le fournisseur d'un service de télécommunication communique sans délai à l'auditeur une estimation du coût des informations demandées et du délai nécessaire pour rassembler ces informations.

Après réception de la confirmation de la demande de l'auditeur, l'opérateur et le fournisseur visés à l'alinéa 1er communiquent les données demandées dans le délai fixé par l'auditeur.

...

Article 82

Aux fins visées à l'article 35, § 1er, 1° et 2°,

copie gratuitement.

Article 81

§ 1^{er}. Aux fins visées à l'article 35, § 1er, 1° et 2°, **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, peut**, par décision écrite et motivée, requérir l'opérateur d'un réseau de télécommunication ou le fournisseur d'un service de télécommunication :

1° d'identifier l'abonné ou l'utilisateur habituel d'un service de télécommunication;

2° de communiquer les données d'identification relatives aux services de télécommunication auxquels une personne déterminée est abonnée ou qui sont habituellement utilisés par une personne déterminée.

L'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, indique dans sa décision les circonstances de fait qui justifient la mesure prise et il tient compte, pour motiver sa décision, des principes de proportionnalité et de subsidiarité.

§ 2. Après réception de la demande visée au § 1er, alinéa 1er, l'opérateur d'un réseau de télécommunication ou le fournisseur d'un service de télécommunication communique sans délai à **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint,** une estimation du coût des informations demandées et du délai nécessaire pour rassembler ces informations.

Après réception de la confirmation de la demande de **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint,** l'opérateur et le fournisseur visés à l'alinéa 1er communiquent les données demandées dans le délai fixé par **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint.**

...

Article 82

Aux fins visées à l'article 35, § 1er, 1° et 2°,

- 80 -

l'auditeur peut, moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction :

1° ordonner, selon les règles prévues à l'article 83, sauf dans une habitation privée, la saisie de fonds, valeurs, titres ou droits qui sont la propriété de la personne faisant l'objet d'une enquête menée par la FSMA ou par une autorité compétente au sens de l'article 75, § 1er, 3° ou 4°, et qui, soit constituent l'objet de l'infraction examinée, soit étaient destinés ou ont servi à commettre l'infraction en question, soit constituent un avantage patrimonial tiré directement de l'infraction ou en constituent l'équivalent;

2° requérir, selon les règles prévues à l'article 84, la communication des données d'appel de moyens de télécommunication, ainsi que de l'origine ou de la destination de télécommunications;

3° imposer, selon les règles prévues à l'article 85, une interdiction temporaire d'exercice de l'activité professionnelle.

Article 83

§ 1er. Aux fins visées à l'article 82, 1°, et moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction, l'auditeur peut, par décision motivée, ordonner, sauf dans une habitation privée, la saisie des actifs visés à l'article 82, 1°.

L'auditeur indique dans sa décision les circonstances de fait qui justifient la mesure prise et il tient compte, pour motiver sa décision, des principes de proportionnalité et de subsidiarité.

Aux fins d'exécuter cet ordre, l'auditeur et les membres du personnel désignés par lui peuvent, au besoin, demander l'assistance des pouvoirs publics.

L'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, peut, moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction :

1° ordonner, selon les règles prévues à l'article 83, sauf dans une habitation privée, la saisie de fonds, valeurs, titres ou droits qui sont la propriété de la personne faisant l'objet d'une enquête menée par la FSMA ou par une autorité compétente au sens de l'article 75, § 1er, 3° ou 4°, et qui, soit constituent l'objet de l'infraction examinée, soit étaient destinés ou ont servi à commettre l'infraction en question, soit constituent un avantage patrimonial tiré directement de l'infraction ou en constituent l'équivalent;

2° requérir, selon les règles prévues à l'article 84, la communication des données d'appel de moyens de télécommunication, ainsi que de l'origine ou de la destination de télécommunications;

3° imposer, selon les règles prévues à l'article 85, une interdiction temporaire d'exercice de l'activité professionnelle.

Article 83

§ 1er. Aux fins visées à l'article 82, 1°, et moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction, **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint,** peut, par décision motivée, ordonner, sauf dans une habitation privée, la saisie des actifs visés à l'article 82, 1°.

L'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, indique dans sa décision les circonstances de fait qui justifient la mesure prise et il tient compte, pour motiver sa décision, des principes de proportionnalité et de subsidiarité.

Aux fins d'exécuter cet ordre, **l'auditeur ou en son absence, l'auditeur adjoint et les membres du personnel désignés par eux** peuvent, au besoin, demander l'assistance des

- 81 -

pouvoirs publics.

Les dispositions de l'article 80, alinéas 5 à 7, sont applicables à cet acte d'investigation.

Les dispositions de l'article 80, alinéas 5 à 7, sont applicables à cet acte d'investigation.

§ 2. La mesure de saisie prise par l'auditeur s'éteint de plein droit, soit à la date d'expiration du délai de recours contre la décision de la commission des sanctions, visé à l'article 121, § 2, alinéa 2, soit le lendemain du jour auquel a été prononcé l'arrêt de la cour d'appel de Bruxelles en application de l'article 121, § 1er, alinéa 1er, 4°.

§ 2. La mesure de saisie prise par **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint**, s'éteint de plein droit, soit à la date d'expiration du délai de recours contre la décision de la commission des sanctions, visé à l'article 121, § 2, alinéa 2, soit le lendemain du jour auquel a été prononcé l'arrêt de la cour d'appel de Bruxelles en application de l'article 121, § 1er, alinéa 1er, 4°.

Par dérogation à l'alinéa 1er, la saisie, pour ce qui est des actifs considérés dans la décision de la commission **des sanctions ou**, le cas échéant, de la cour d'appel de Bruxelles comme un avantage patrimonial tiré directement de l'infraction ou comme l'équivalent d'un tel avantage, ne s'éteint qu'au moment où l'amende infligée a été payée intégralement.

Par dérogation à l'alinéa 1er, la saisie, pour ce qui est des actifs considérés dans la décision de la commission des sanctions **ou**, le cas échéant, de la cour d'appel de Bruxelles comme un avantage patrimonial tiré directement de l'infraction ou comme l'équivalent d'un tel avantage, ne s'éteint qu'au moment où l'amende infligée a été payée intégralement.

Article 84

§ 1^{er}. Aux fins visées à l'article 82, 2°, et moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction, l'auditeur peut, lorsqu'il estime qu'il existe des circonstances qui rendent le repérage de télécommunications ou la localisation de l'origine ou de la destination de télécommunications nécessaire à la manifestation de la vérité, faire procéder, en requérant au besoin le concours technique de l'opérateur d'un réseau de télécommunication ou du fournisseur d'un service de télécommunication :

1° au repérage des données d'appel de moyens de télécommunication à partir desquels ou vers lesquels des appels ont été adressés;

2° à la localisation de l'origine ou de la destination de télécommunications.

Dans les cas visés à l'alinéa 1er, pour chaque

Article 84

§ 1^{er}. Aux fins visées à l'article 82, 2°, et moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction, **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint**, peut, lorsqu'il estime qu'il existe des circonstances qui rendent le repérage de télécommunications ou la localisation de l'origine ou de la destination de télécommunications nécessaire à la manifestation de la vérité, faire procéder, en requérant au besoin le concours technique de l'opérateur d'un réseau de télécommunication ou du fournisseur d'un service de télécommunication :

1° au repérage des données d'appel de moyens de télécommunication à partir desquels ou vers lesquels des appels ont été adressés;

2° à la localisation de l'origine ou de la destination de télécommunications.

Dans les cas visés à l'alinéa 1er, pour chaque

- 82 -

moyen de télécommunication dont les données d'appel sont repérées ou dont l'origine ou la destination de la télécommunication est localisée, le jour, l'heure, la durée et, si nécessaire, le lieu de la télécommunication sont indiqués et consignés dans un procès-verbal.

L'auditeur indique dans sa décision les circonstances de fait qui justifient la mesure prise et il tient compte, pour motiver sa décision, des principes de proportionnalité et de subsidiarité.

§ 2. Après réception de la demande visée au § 1er, l'opérateur d'un réseau de télécommunication ou le fournisseur d'un service de télécommunication communique sans délai à l'auditeur une estimation du coût des informations demandées et du délai nécessaire pour rassembler ces informations.

Après réception de la confirmation de la demande de l'auditeur, l'opérateur et le fournisseur visés à l'alinéa 1er communiquent les données demandées dans le délai fixé par l'auditeur.

§ 3. Toute personne qui, du chef de sa fonction, a connaissance de la mesure ou y prête son concours, est tenue de garder le secret. Toute violation du secret est punie conformément à l'article 458 du Code pénal.

Article 85

§ 1er. Aux fins visées à l'article 82, 3°, et moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction, l'auditeur peut, par décision motivée, imposer à une personne physique ou morale dans le chef de laquelle il existe des indices manifestes d'une infraction au sens des articles 25, 26, 27, 39 et 40, l'interdiction temporaire d'exercer les activités professionnelles qui comportent un risque de nouvelle infraction à l'une de ces dispositions et

moyen de télécommunication dont les données d'appel sont repérées ou dont l'origine ou la destination de la télécommunication est localisée, le jour, l'heure, la durée et, si nécessaire, le lieu de la télécommunication sont indiqués et consignés dans un procès-verbal.

L'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, indique dans sa décision les circonstances de fait qui justifient la mesure prise et il tient compte, pour motiver sa décision, des principes de proportionnalité et de subsidiarité.

§ 2. Après réception de la demande visée au § 1er, l'opérateur d'un réseau de télécommunication ou le fournisseur d'un service de télécommunication communique sans délai à **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint**, une estimation du coût des informations demandées et du délai nécessaire pour rassembler ces informations.

Après réception de la confirmation de la demande de **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint**, l'opérateur et le fournisseur visés à l'alinéa 1er communiquent les données demandées dans le délai fixé par l'auditeur.

§ 3. Toute personne qui, du chef de sa fonction, a connaissance de la mesure ou y prête son concours, est tenue de garder le secret. Toute violation du secret est punie conformément à l'article 458 du Code pénal.

Article 85

[...] Aux fins visées à l'article 82, 3°, et moyennant l'autorisation préalable d'un juge d'instruction, **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint**, peut, par décision motivée, imposer à une personne physique ou morale dans le chef de laquelle il existe des indices manifestes d'une infraction au sens des articles 25, 26, 27, 39 et 40, l'interdiction temporaire d'exercer les activités professionnelles qui comportent un risque de nouvelle infraction à

- 83 -

qui sont précisées dans la décision.

L'interdiction ne peut porter que sur les personnes physiques et morales mentionnées dans la décision de l'auditeur, ainsi que sur les activités professionnelles qui y sont décrites avec précision.

L'auditeur indique dans sa décision les circonstances de fait qui justifient la mesure prise et il tient compte, pour motiver sa décision, des principes de proportionnalité et de subsidiarité.

L'interdiction est valable pour un délai de trois mois, renouvelable une seule fois selon la même procédure.

L'interdiction ne prend cours qu'à partir du moment où la décision a été notifiée à l'intéressé par l'auditeur.

Article 139

§ 1er. Sont abrogés dans la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit :

1° l'article 12;

2° l'alinéa 5 de l'article 34;

3° l'alinéa 7 et le dernier alinéa de l'article 49, § 2;

4° l'alinéa 2 de l'article 56;

5° les alinéas 2, 3 et 4 de l'article 57, § 2;

6° l'article 95;

7° les articles 96 et 97, modifiés par la loi du 9 mars 1999;

8° l'article 98;

l'une de ces dispositions et qui sont précisées dans la décision.

L'interdiction ne peut porter que sur les personnes physiques et morales mentionnées dans la décision de l'auditeur, ainsi que sur les activités professionnelles qui y sont décrites avec précision.

L'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint, indique dans sa décision les circonstances de fait qui justifient la mesure prise et il tient compte, pour motiver sa décision, des principes de proportionnalité et de subsidiarité.

L'interdiction est valable pour un délai de trois mois, renouvelable une seule fois selon la même procédure.

L'interdiction ne prend cours qu'à partir du moment où la décision a été notifiée à l'intéressé par **l'auditeur ou, en son absence l'auditeur adjoint**.

Article 139

[...]

- 84 -

9° l'article 99, remplacé par la loi du 9 mars 1999 et modifié par la loi du 26 avril 1999;

10° les articles 100 et 101.

§ 2. A l'article 103 de la même loi sont apportées les modifications suivantes :

1° l'alinéa 3 est remplacé par la disposition suivante :

« Si l'établissement reste en défaut à l'expiration du délai, la Commission bancaire et financière peut, l'entreprise entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2.500.000 euros par infraction ou de maximum 50.000 euros par jour de retard. »

2° l'alinéa 4 est abrogé;

3° il est ajouté au texte ainsi modifié, qui formera le § 1er, un § 2, rédigé comme suit :

« § 2. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Commission bancaire et financière peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi ou des mesures prises en exécution de celle-ci, infliger à un établissement de crédit de droit belge ou étranger établi en Belgique une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2.500 euros ni supérieure, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 2.500.000 euros. »;

4° il est ajouté un § 3, rédigé comme suit :

« § 3. Les astreintes et amendes imposées en application des §§ 1er ou 2 sont recouvrées au profit du Trésor par l'administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines".

- 85 -

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

Article 4

Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :

1° "intermédiation en services bancaires et en services d'investissement" : les activités qui consistent à mettre en contact des épargnants et des investisseurs, d'une part, et des entreprises réglementées, d'autre part, y compris la promotion visant à mettre sur pied, pour compte d'une entreprise réglementée, un ou plusieurs des services bancaires et des services d'investissement suivants :

a) la réception de dépôts ou d'autres fonds remboursables, au sens de l'article 3, § 2, 1), de la loi bancaire;

(...)

5° "entreprise réglementée" : un établissement de crédit tel que défini à l'article 1er, alinéa 2, de la loi bancaire; une entreprise d'investissement telle que définie à l'article 44 de la loi sur les services d'investissement; une société de gestion d'organismes de placement collectif et un organisme de placement collectif, tels que définis respectivement aux articles 4 et 138 de la loi sur la gestion collective de portefeuilles d'investissement; ou une entreprise soumise à l'arrêté royal sur les sociétés de capitalisation;

(...)

7° "loi bancaire" : la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

(...)

Article 8

Article 4

Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :

1° "intermédiation en services bancaires et en services d'investissement" : les activités qui consistent à mettre en contact des épargnants et des investisseurs, d'une part, et des entreprises réglementées, d'autre part, y compris la promotion visant à mettre sur pied, pour compte d'une entreprise réglementée, un ou plusieurs des services bancaires et des services d'investissement suivants :

a) la réception de dépôts ou d'autres fonds remboursables, **au sens de l'article 4, 1), de la loi bancaire;**

(...)

5° "entreprise réglementée" : un établissement de crédit tel que défini **à l'article 1^{er}, § 3, de la loi bancaire;** une entreprise d'investissement telle que définie à l'article 44 de la loi sur les services d'investissement; une société de gestion d'organismes de placement collectif et un organisme de placement collectif, tels que définis respectivement aux articles 4 et 138 de la loi sur la gestion collective de portefeuilles d'investissement; ou une entreprise soumise à l'arrêté royal sur les sociétés de capitalisation;

(...)

7° "**loi bancaire**" : **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;**

(...)

Article 8

- 86 -

(...)

4° ne pas se trouver dans l'un des cas énumérés à l'article 19 de la loi bancaire;

(...)

Article 9

En outre, les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement ayant la qualité de personne morale ne sont inscrits et ne peuvent rester inscrits qu'à condition :

1° que les personnes qui sont chargées de la direction effective ne se trouvent pas dans l'un des cas énumérés à l'article 19 de la loi bancaire et disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire, des connaissances professionnelles requises au sens de l'article 8, alinéa 1er, 1°, et de l'expérience adéquate pour exercer cette fonction;

2° que l'autorité compétente ait été informée de l'identité des personnes qui exercent directement ou indirectement, sur l'intermédiaire, le contrôle au sens de l'article 3, § 1er, 2°, de la loi bancaire, et qu'elle soit convaincue que ces personnes possèdent les qualités nécessaires à une gestion saine et prudente; les intermédiaires visés informent l'autorité compétente de toute modification de ce contrôle.

Article 10

(...)

Les dispositions de l'alinéa 1er ne sont pas applicables à l'intermédiation en matière d'octroi de crédits au sens de l'article 3, § 2, 2) et 3), de la loi bancaire.

(...)

Article 12

(...)

4° ne pas se trouver dans l'un des cas énumérés à l'article 20 de la loi bancaire;

(...)

Article 9

En outre, les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement ayant la qualité de personne morale ne sont inscrits et ne peuvent rester inscrits qu'à condition :

1° que les personnes qui sont chargées de la direction effective ne se trouvent pas dans l'un des cas **énumérés à l'article 20 de la loi bancaire** et disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire, des connaissances professionnelles requises au sens de l'article 8, alinéa 1er, 1°, et de l'expérience adéquate pour exercer cette fonction;

2° que l'autorité compétente ait été informée de l'identité des personnes qui exercent directement ou indirectement, sur l'intermédiaire, le contrôle **au sens de l'article 3, 27°, de la loi bancaire**, et qu'elle soit convaincue que ces personnes possèdent les qualités nécessaires à une gestion saine et prudente; les intermédiaires visés informent l'autorité compétente de toute modification de ce contrôle.

Article 10

(...)

Les dispositions de l'alinéa 1er ne sont pas applicables à l'intermédiation en matière d'octroi de crédits **au sens de l'article 4, 2) et 3), de la loi bancaire.**

(...)

Article 12

- 87 -

(...)

2° l'exercice, pour son propre, des activités visées à l'article 3, § 2, 4), 5) et 7) à 14), de la loi bancaire, sans préjudice du 3°;

(...)

la condition de séparation sur le plan organisationnel ne concerne pas les activités professionnelles qu'il exerce comme intermédiaire pour une entreprise réglementée, comme intermédiaire en assurances et en réassurances inscrit, ou comme intermédiaire en matière d'octroi de crédits au sens de l'article 3, § 2, 2), 3) et 6), de la loi bancaire;

(...)

Loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés

Article 56

(...)

b) les établissements de crédit inscrits à la liste visée à l'article 13 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, à l'exception des caisses d'épargne communales;

c) les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen, enregistrées conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993;

d) les établissements de crédit non établis en Belgique qui relèvent du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen et exercent des activités en Belgique conformément à l'article 66 de la loi du 22 mars 1993;

Article 68bis

(...)

2° l'exercice, pour son propre, des activités **au sens de l'article 4, 4), 5) et 7) à 14), de la loi bancaire**, sans préjudice du 3°;

(...)

la condition de séparation sur le plan organisationnel ne concerne pas les activités professionnelles qu'il exerce comme intermédiaire pour une entreprise réglementée, comme intermédiaire en assurances et en réassurances inscrit, ou comme intermédiaire en matière d'octroi de crédits **au sens de l'article 4, 2), 3) et 6), de la loi bancaire**;

(...)

Article 56

(...)

b) les établissements de crédit inscrits à la liste **visée à l'article 14 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, à l'exception des caisses d'épargne communales;

c) les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen, enregistrées **conformément à l'article 312 de la loi du [●] 2014**;

d) les établissements de crédit non établis en Belgique qui relèvent du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen et exercent des activités en Belgique **conformément à l'article 313 de la loi du [●] 2014**;

Article 68bis

- 88 -

(...)

1° les établissements de crédit portés sur la liste prévue à l'article 13, à l'article 65 ou à l'article 66 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;

(...)

5° les entreprises visées à l'article 2, 2° de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit pour les opérations de capitalisation visées dans cette disposition;

(...)

Article 74

L'article 4, alinéa 2, 5°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est remplacé par la disposition suivante :

« 5° aux personnes, entreprises et institutions qui procèdent à des offres en vente ou en souscription d'instruments de placement au moyen desquels des fonds remboursables sont récoltés dans le respect des dispositions de la loi du relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur un marché réglementé. »

Article 75

A l'article 6, § 1er, alinéa 2, 2°, de la même loi, les mots « offres publiques de titre et valeurs au sens du titre II de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935 » sont remplacés par les mots « offres publiques d'instruments de placement ou à des admissions d'instruments de placement à la négociation sur un marché réglementé au sens de la loi du relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur

(...)

1° les établissements de crédit portés sur la liste **prévue à l'article 14, à l'article 312 ou à l'article 313 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;**

(...)

5° les entreprises **visées à l'article 2, 2° de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit** pour les opérations de capitalisation visées dans cette disposition;

(...)

Article 74

[...]

Article 75

[...]

- 89 -

un marché réglementé ».

Article 76

A l'article 32, § 3, alinéa 2, de la même loi, les mots « dans une ou plusieurs associations en participation constituées en vue de l'émission publique de valeurs mobilières au sens de l'article 26 de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935 » sont remplacés par les mots « dans une ou plusieurs sociétés internes constituées en vue de l'offre en vente ou en souscription d'instruments de placement ».

Article 76

[...]

Loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Article 24

Les membres des organes opérationnels de l'organisme de financement de pensions doivent posséder l'honorabilité professionnelle, les qualifications et l'expérience adéquates et nécessaires pour exercer leurs fonctions. Ces qualifications et cette expérience s'apprécient notamment au regard des fonctions exercées et dans la mesure où il est fait appel à des conseillers possédant ces qualifications et cette expérience.

Article 24

Les membres des organes opérationnels de l'organisme de financement de pensions doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. Cette expertise s'apprécie notamment au regard des fonctions exercées et dans la mesure où il est fait appel à des conseillers possédant cette expertise.

Article 25

Article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.

Article 25

L'article 20 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.

Loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition

Article 10

§ 1er. Seuls les personnes ou établissements suivants peuvent pratiquer sur le territoire belge l'intermédiation en vue de la réalisation d'une offre :

1° la Banque centrale européenne, la Banque Nationale de Belgique et les autres banques centrales des Etats membres de l'Espace

Article 10

§ 1er. Seuls les personnes ou établissements suivants peuvent pratiquer sur le territoire belge l'intermédiation en vue de la réalisation d'une offre :

1° la Banque centrale européenne, la Banque Nationale de Belgique et les autres banques centrales des Etats membres de l'Espace

- 90 -

économique européen;

2° les établissements de crédit inscrits sur la liste prévue par l'article 13 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, à l'exception des caisses d'épargne communales;

3° les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen, enregistrées conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993 précitée;

4° les établissements de crédit non établis en Belgique qui relèvent du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen et exercent des activités en Belgique conformément à l'article 66 de la loi du 22 mars 1993 précitée;

(...)

économique européen;

2° les établissements de crédit inscrits sur la liste **prévue par l'article 14 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, à l'exception des caisses d'épargne communales;

3° les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen, enregistrées **conformément à l'article 312 de la loi du [●] 2014 précitée**;

4° les établissements de crédit non établis en Belgique qui relèvent du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen et exercent des activités en Belgique **conformément à l'article 313 de la loi du [●] 2014 précitée**;

(...)

Loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses

Article 10

(...)

§ 4. Dans le calcul des droits de vote détenus, il n'est pas tenu compte des droits de vote détenus dans un portefeuille de négociation, au sens de l'article 3, § 1er, 4°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, d'un établissement de crédit ou d'une entreprise d'investissement, pour autant :

(...)

Article 10

(...)

§ 4. Dans le calcul des droits de vote détenus, il n'est pas tenu compte des droits de vote détenus dans un portefeuille de négociation, **au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, 86°, du Règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement n° 648/2012**, d'un établissement de crédit ou d'une entreprise d'investissement, pour autant :

(...)

Loi du 31 janvier 2009 relative à la continuité des entreprises

Article 4

La présente loi n'est pas applicable aux sociétés civiles à forme commerciale qui ont la qualité de titulaire d'une profession libérale définie à l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la publicité trompeuse et à la publicité comparative, aux clauses abusives et aux contrats à distance en ce qui concerne les professions libérales, ou sous la forme de laquelle des titulaires d'une profession libérale exercent leur activité.

De même, la présente loi n'est pas applicable aux établissements de crédit, aux entreprises d'assurances, aux entreprises d'investissement, aux sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, aux organismes de compensation et de liquidation et assimilés et aux entreprises de réassurance.

Article 4

La présente loi n'est pas applicable aux sociétés civiles à forme commerciale qui ont la qualité de titulaire d'une profession libérale définie à l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la publicité trompeuse et à la publicité comparative, aux clauses abusives et aux contrats à distance en ce qui concerne les professions libérales, ou sous la forme de laquelle des titulaires d'une profession libérale exercent leur activité.

De même, la présente loi n'est pas applicable aux établissements de crédit, aux entreprises d'assurances, aux entreprises d'investissement, aux sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, aux organismes de compensation et de liquidation et assimilés, **aux entreprises de réassurance, aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes.**

Loi du 16 février 2009 relative à la réassurance

Article 4

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par :

1° "entreprise de réassurance" : toute entreprise qui, pour son propre compte, exerce à titre exclusif l'activité de réassurance, à savoir :

a) l'activité qui consiste à accepter des risques cédés par une entreprise d'assurances ou une autre entreprise de réassurance ;

b) s'agissant de l'association de souscripteurs dénommée "Lloyd's", l'activité qui consiste, pour une entreprise d'assurances ou de réassurance, autre que la Lloyd's, à accepter les risques cédés par tout membre de la Lloyd's.

Article 4

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par :

1° "entreprise de réassurance" : toute entreprise qui, pour son propre compte, exerce à titre exclusif l'activité de réassurance, à savoir :

a) l'activité qui consiste à accepter des risques cédés par une entreprise d'assurances ou une autre entreprise de réassurance ;

b) s'agissant de l'association de souscripteurs dénommée "Lloyd's", l'activité qui consiste, pour une entreprise d'assurances ou de réassurance, autre que la Lloyd's, à accepter les risques cédés par tout membre de la Lloyd's.

- 92 -

Aux fins de la présente définition, est assimilée à une activité de réassurance la couverture, par une entreprise de réassurance, pour son propre compte, d'une institution de retraite professionnelle relevant du champ d'application des titres II et III de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle.

...

16° "entreprise financière" : l'une des entités suivantes :

a) un établissement de crédit tel que défini à l'article 1er, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, un établissement financier au sens de l'article 3, § 1er, 5°, de la même loi, ou une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 32, § 4, 5°, de la même loi ;

b) une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance ou une société holding d'assurances au sens de l'article 82, 10°, de la présente loi ;

c) une entreprise d'investissement telle que définie à l'article 44 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement ;

d) une compagnie financière mixte au sens de l'article 98, § 1er, 5°, de la présente loi ;

...

22° "loi du 22 février 1998" : la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique.

Aux fins de la présente définition, est assimilée à une activité de réassurance la couverture, par une entreprise de réassurance, pour son propre compte, d'une institution de retraite professionnelle relevant du champ d'application des titres II et III de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle.

...

a) un établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er}, § 3 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, un établissement financier au sens de l'article 3, 4^o, de la même loi, ou une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 89, paragraphe 1^{er}, b), ii), du Règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n°648/2012;

b) une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance ou une société holding d'assurances au sens de l'article 82, 10°, de la présente loi ;

c) une entreprise d'investissement telle que définie à l'article 44 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement ;

d) une compagnie financière mixte au sens de l'article 98, § 1er, 5°, de la présente loi ;

...

22° "loi du 22 février 1998" : la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique.

- 93 -

23° «fonction de contrôle indépendante» : la fonction d'audit interne, la fonction de compliance ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l'alinéa 2, 3 ou 4 de l'article 18, § 3, ainsi que la fonction actuarielle au sens de l'article 46.

Article 8bis

La Banque se prononce sur la demande d'agrément sur avis de la FSMA pour ce qui est de l'honorabilité professionnelle des personnes physiques qui sont appelées à prendre part à l'administration, la gestion ou la direction effective de l'entreprise de réassurance, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Article 17

§ 1^{er}. La direction effective des entreprises de réassurance doit être confiée à deux personnes physiques au moins. Celles-ci doivent posséder l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expérience adéquate pour exercer ces fonctions.

Les personnes qui prennent part à l'administration ou à la gestion d'une entreprise de réassurance, sans participer à sa direction effective, doivent disposer de l'expertise nécessaire et de l'expérience adéquate pour assumer leurs tâches.

Article 8bis

La Banque se prononce sur la demande d'agrément sur avis de la FSMA pour ce qui est de l'honorabilité professionnelle **des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'entreprise de réassurance, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes**, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Article 17

§ 1^{er}. **Les membres de l'organe légal d'administration des entreprises de réassurance, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.**

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

- 94 -

§ 2. L'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.

§ 2. La direction effective des entreprises de réassurance doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit est d'application.

Sous-section 5. - Organisation

Sous-section 5. - Organisation

Article 17/1

§ 1^{er}. Les entreprises de réassurance constituées sous la forme de société anonyme mettent en place un comité de direction au sens de l'article 524bis du Code des sociétés exclusivement composé de membres du conseil d'administration, auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion du conseil d'administration. Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.

§ 3. Les fonctions de président du conseil d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes

§ 4. La gestion journalière visée à l'article 525 du Code des sociétés ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration.

Article 17/2

§ 1^{er}. Les statuts des entreprises de réassurance constituées sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l'organe légal d'administration, d'un organe, exclusivement

- 95 -

composé de membres de l'organe légal d'administration, dénommé « comité de direction », auquel sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion de l'organe légal d'administration à l'exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l'organe légal d'administration par le Code des sociétés ou par la présente loi.

§ 2. L'organe légal d'administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Les fonctions de président de l'organe légal d'administration et de président du comité de direction sont exercées par des personnes différentes.

§ 4. La gestion journalière, lorsqu'elle est prévue par le Code des sociétés pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l'organe légal d'administration.

Article 17/3

La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'une entreprise de réassurance, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 17/1 et 17/2.

La dérogation peut notamment porter :

1° sur l'obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l'article 17, § 2 ;

2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 17, 25 et 26 leur sont applicables;

3° sur un cumul des fonctions de président du comité de direction et de président de

- 96 -

L'organe légal d'administration.**Article 18**

...

§ 5. Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration en ce qui concerne la détermination de la politique générale, tels que prévus par le Code des sociétés, les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de réassurance, le cas échéant le comité de direction, prennent, sous la surveillance de l'organe légal d'administration, les mesures nécessaires pour assurer le respect des dispositions des §§ 1er, 2 et 3.

Sans préjudice des dispositions pertinentes de la présente sous-section et des missions légales de l'organe légal d'administration, le comité d'audit est au moins chargé des missions suivantes:

- a) suivi du processus d'élaboration de l'information financière;
- b) suivi de l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques de l'entreprise;
- c) suivi de l'audit interne et de ses activités;
- d) suivi du contrôle légal des comptes annuels et des comptes consolidés, en ce compris le suivi des questions et recommandations formulées par le commissaire agréé;
- e) examen et suivi de l'indépendance du commissaire agréé, en particulier pour ce qui concerne la fourniture de services complémentaires à l'entité contrôlée.

Le comité d'audit fait régulièrement rapport à l'organe légal d'administration sur l'exercice de ses missions, au moins lors de l'établissement par celui-ci des comptes annuels et consolidés et des états périodiques visés à l'article 29, transmis par l'entreprise de réassurance respectivement à la fin de l'exercice social et à

Article 18

...

§ 5. Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration en ce qui concerne la détermination de la politique générale, tels que prévus par le Code des sociétés, **le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective de l'entreprise de réassurance**, prennent, sous la surveillance de l'organe légal d'administration, les mesures nécessaires pour assurer le respect des dispositions des §§ 1er, 2 et 3.

Sans préjudice des dispositions pertinentes de la présente sous-section et des missions légales de l'organe légal d'administration, le comité d'audit est au moins chargé des missions suivantes:

- a) suivi du processus d'élaboration de l'information financière;
- b) suivi de l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques de l'entreprise;
- c) suivi de l'audit interne et de ses activités;
- d) suivi du contrôle légal des comptes annuels et des comptes consolidés, en ce compris le suivi des questions et recommandations formulées par le commissaire agréé;
- e) examen et suivi de l'indépendance du commissaire agréé, en particulier pour ce qui concerne la fourniture de services complémentaires à l'entité contrôlée.

Le comité d'audit fait régulièrement rapport à l'organe légal d'administration sur l'exercice de ses missions, au moins lors de l'établissement par celui-ci des comptes annuels et consolidés et des états périodiques visés à l'article 29, transmis par l'entreprise de réassurance respectivement à la fin de l'exercice social et à

- 97 -

la fin du premier semestre social.

La Banque peut, par voie de règlement pris conformément à l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, préciser et compléter sur des points d'ordre technique les éléments énumérés dans la liste reprise ci-dessus.

L'organe légal d'administration de l'entreprise de réassurance doit contrôler au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si l'entreprise se conforme aux dispositions des §§ 1er, 2 et 3 et de l'alinéa 1er du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.

Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la Banque et au commissaire agréé sur le respect des dispositions de l'alinéa 1er du présent paragraphe et sur les mesures adéquates prises.

Ces informations sont transmises à la Banque et au commissaire agréé selon les modalités que la Banque détermine.

...

Article 24

...

§ 3. La Banque peut, dans le courant de la période d'évaluation visée au paragraphe 2, s'opposer à la réalisation de l'acquisition si elle a des motifs raisonnables de considérer, sur la base des critères fixés à l'alinéa 2, que le candidat acquéreur ne présente pas les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'entreprise de réassurance ou si les informations fournies par le candidat acquéreur sont incomplètes.

En procédant à l'évaluation de la notification et des informations visées au paragraphe 1^{er}, et des informations complémentaires visées au

la fin du premier semestre social.

La Banque peut, par voie de règlement pris conformément à l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, préciser et compléter sur des points d'ordre technique les éléments énumérés dans la liste reprise ci-dessus.

L'organe légal d'administration de l'entreprise de réassurance doit contrôler au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si l'entreprise se conforme aux dispositions des §§ 1er, 2 et 3 et de l'alinéa 1er du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.

Le comité de direction ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, fait rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la Banque et au commissaire agréé sur le respect des dispositions de l'alinéa 1er du présent paragraphe et sur les mesures adéquates prises.

Ces informations sont transmises à la Banque et au commissaire agréé selon les modalités que la Banque détermine.

...

Article 24

...

§ 3. La Banque peut, dans le courant de la période d'évaluation visée au paragraphe 2, s'opposer à la réalisation de l'acquisition si elle a des motifs raisonnables de considérer, sur la base des critères fixés à l'alinéa 2, que le candidat acquéreur ne présente pas les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'entreprise de réassurance ou si les informations fournies par le candidat acquéreur sont incomplètes.

En procédant à l'évaluation de la notification et des informations visées au paragraphe 1^{er}, et des informations complémentaires visées au

- 98 -

paragraphe 2, la Banque apprécie, afin de garantir une gestion saine et prudente de l'entreprise de réassurance visée par l'acquisition envisagée et en tenant compte de l'influence probable du candidat acquéreur sur l'entreprise de réassurance, le caractère approprié du candidat acquéreur et la solidité financière de l'acquisition envisagée en appliquant l'ensemble des critères suivants :

- a) la réputation du candidat acquéreur;
- b) la réputation et l'expérience de toute personne visée à l'article 17 qui assurera la direction des activités de l'entreprise de réassurance à la suite de l'acquisition envisagée;
- c) la solidité financière du candidat acquéreur, compte tenu notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de l'entreprise de réassurance visée par l'acquisition envisagée;
- d) la capacité de l'entreprise de réassurance de satisfaire et de continuer à satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des arrêtés pris en exécution de celle-ci, en particulier le point de savoir si le groupe auquel elle appartiendra possède une structure qui permet d'exercer une surveillance effective, d'échanger réellement des informations entre les autorités compétentes et de déterminer le partage des responsabilités entre les autorités compétentes;
- e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme au sens de l'article 1^{er} de la Directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil du 26 octobre 2005 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu en rapport avec l'acquisition envisagée, ou que l'acquisition envisagée pourrait en augmenter le risque.

paragraphe 2, la Banque apprécie, afin de garantir une gestion saine et prudente de l'entreprise de réassurance visée par l'acquisition envisagée et en tenant compte de l'influence probable du candidat acquéreur sur l'entreprise de réassurance, le caractère approprié du candidat acquéreur et la solidité financière de l'acquisition envisagée en appliquant l'ensemble des critères suivants :

- a) la réputation du candidat acquéreur;
- b) **l'honorabilité et l'expertise** de toute personne visée à l'article 17 qui assurera la direction des activités de l'entreprise de réassurance à la suite de l'acquisition envisagée;
- c) la solidité financière du candidat acquéreur, compte tenu notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de l'entreprise de réassurance visée par l'acquisition envisagée;
- d) la capacité de l'entreprise de réassurance de satisfaire et de continuer à satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des arrêtés pris en exécution de celle-ci, en particulier le point de savoir si le groupe auquel elle appartiendra possède une structure qui permet d'exercer une surveillance effective, d'échanger réellement des informations entre les autorités compétentes et de déterminer le partage des responsabilités entre les autorités compétentes;
- e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme au sens de l'article 1^{er} de la Directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil du 26 octobre 2005 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu en rapport avec l'acquisition envisagée, ou que l'acquisition envisagée pourrait en augmenter le risque.

- 99 -

La Banque publie sur son site internet une liste spécifiant les informations pertinentes, proportionnées et adaptées à la nature du candidat acquéreur et de l'acquisition envisagée, qui sont nécessaires pour procéder à l'évaluation et qui doivent lui être communiquées au moment de la notification visée au paragraphe 1^{er}.

Si la Banque décide, au terme de l'évaluation, de s'opposer à l'acquisition envisagée, elle le notifie par écrit au candidat acquéreur, dans un délai de deux jours ouvrables et sans dépasser la période d'évaluation. Un exposé approprié des motifs de la décision peut être rendu accessible au public à la demande du candidat acquéreur.

Si, au terme de la période d'évaluation, la Banque ne s'est pas opposée à l'acquisition envisagée, celle-ci est réputée approuvée.

La Banque peut fixer un délai maximal pour la conclusion de l'acquisition envisagée et, le cas échéant, le proroger.

...

Article 25

§ 1^{er}. Les statuts des entreprises de réassurance peuvent autoriser le conseil d'administration à déléguer tout ou partie des pouvoirs visés à l'article 522, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code des sociétés à un comité de direction constitué en son sein, dont il nomme et révoque les membres et dont il détermine la rémunération.

La Banque publie sur son site internet une liste spécifiant les informations pertinentes, proportionnées et adaptées à la nature du candidat acquéreur et de l'acquisition envisagée, qui sont nécessaires pour procéder à l'évaluation et qui doivent lui être communiquées au moment de la notification visée au paragraphe 1^{er}.

Si la Banque décide, au terme de l'évaluation, de s'opposer à l'acquisition envisagée, elle le notifie par écrit au candidat acquéreur, dans un délai de deux jours ouvrables et sans dépasser la période d'évaluation. Un exposé approprié des motifs de la décision peut être rendu accessible au public à la demande du candidat acquéreur.

Si, au terme de la période d'évaluation, la Banque ne s'est pas opposée à l'acquisition envisagée, celle-ci est réputée approuvée.

La Banque peut fixer un délai maximal pour la conclusion de l'acquisition envisagée et, le cas échéant, le proroger.

...

Article 25

§ 1^{er}. **Sans préjudice de l'article 18, les membres de l'organe légal d'administration et les membres du comité de direction de l'entreprise de réassurance et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion peuvent, en représentation ou non de l'entreprise de réassurance, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société commerciale ou à forme commerciale, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, aux conditions et dans les**

- 100 -

limites prévues au présent article.

Cette délégation ne peut toutefois porter ni sur la détermination de la politique générale, ni sur les actes réservés au conseil d'administration par les autres dispositions du même Code des sociétés.

§ 2. Sans préjudice de l'article 18, les administrateurs ou directeurs d'une entreprise de réassurance et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à l'administration ou à la gestion de l'entreprise peuvent, en représentation ou non de l'entreprise de réassurance, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société commerciale ou à forme commerciale, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, aux conditions et dans les limites prévues au présent article.

Les fonctions extérieures visées à l'alinéa 1^{er} sont régies par des règles internes que l'entreprise de réassurance doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants :

1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de l'entreprise de réassurance ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de cette direction;

2° prévenir dans le chef de l'entreprise de réassurance la survenance de conflits d'intérêts ainsi que les risques qui s'attachent à l'exercice de ces fonctions, notamment sur le plan des opérations d'initiés;

3° assurer une publicité adéquate de ces fonctions.

Les fonctions extérieures visées à l'alinéa 1er sont régies par des règles internes que l'entreprise de réassurance doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants :

1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de l'entreprise de réassurance ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de la direction effective;

2° prévenir dans le chef de l'entreprise de réassurance la survenance de conflits d'intérêts ainsi que les risques qui s'attachent à l'exercice de ces fonctions, notamment sur le plan des opérations d'initiés;

3° assurer une publicité adéquate de ces fonctions.

- 101 -

La [Banque] fixe les modalités de ces obligations par voie de règlement pris conformément à [l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998].

Les mandataires sociaux nommés sur présentation de l'entreprise de réassurance doivent être des personnes qui participent à la direction effective de l'entreprise de réassurance ou des personnes qu'elle désigne.

Les administrateurs ne participant pas à la direction effective de l'entreprise de réassurance ne peuvent être administrateur d'une société dans laquelle l'entreprise détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société. Cette interdiction n'est cependant pas applicable, pour une durée limitée à six ans, aux administrateurs nommés à la suite de l'acquisition d'une participation ou de la reprise des activités de la société dans laquelle ces mêmes personnes participent à la direction effective.

Les personnes qui participent à la direction effective de l'entreprise de réassurance ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit d'une société visée à l'article 32, § 4, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, avec laquelle l'entreprise de réassurance a des liens étroits, d'un organisme de placement collectif à forme statutaire ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif au sens de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, d'une entreprise dont l'activité se situe dans le prolongement de l'activité de réassurance, d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou leur famille détiennent, dans le cadre de la gestion normale de leur patrimoine, un intérêt significatif ou encore d'une société dans laquelle ces personnes sont les uniques dirigeants et dont

La Banque fixe les modalités de ces obligations par voie de règlement adopté en application de l'article 12bis de la loi du 22 février 1998.

Les mandataires sociaux nommés sur présentation de l'entreprise de réassurance doivent être des membres du comité de direction de l'entreprise de réassurance ou des personnes désignées par le comité de direction.

Les membres de l'organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction de l'entreprise de réassurance ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle l'entreprise de réassurance détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société.

Les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, les personnes qui participent à la direction effective de l'entreprise de réassurance ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit:

- 102 -

l'activité se limite à des services de gestion aux sociétés précitées ou à l'activité d'une société patrimoniale.

Les entreprises de réassurance notifient sans délai à la [Banque] les fonctions exercées en dehors de l'entreprise de réassurance par les personnes visées à l'alinéa 1^{er}, aux fins du contrôle du respect des dispositions du présent article.

§ 3. En cas de faillite d'une entreprise de réassurance, sont nuls et sans effet relativement à la masse, les paiements effectués par cette entreprise, soit en espèces, soit autrement, à ses administrateurs ou gérants, à titre de tantièmes ou autres participations aux bénéfices, au cours des deux années qui précèdent l'époque déterminée par le tribunal comme étant celle de la cessation de ses paiements.

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas si le tribunal reconnaît qu'aucune faute grave et caractérisée de ces personnes n'a contribué à la faillite.

1° d'une société visée à l'article 89, § 1er, du Règlement (UE) n° 575/2013 du parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012, avec laquelle l'entreprise de réassurance a des liens étroits,

2° d'un organisme de placement en créance à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances ou d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 précitée ou de la loi du [●] relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires ;

3° d'une entreprise dont l'activité se situe dans le prolongement de l'activité de réassurance,

4° d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou leur famille détiennent, dans le cadre de la gestion normale de leur patrimoine, un intérêt significatif.

Les entreprises de réassurance notifient sans délai à la Banque les fonctions exercées en dehors de l'entreprise de réassurance par les personnes visées au paragraphe 1er aux fins du contrôle du respect des dispositions prévues au présent article.

§ 2. En cas de faillite d'une entreprise de réassurance, sont nuls et sans effet relativement à la masse, les paiements effectués par cette entreprise, soit en espèces, soit autrement, à ses membres de l'organe légal d'administration, à titre de tantièmes

- 103 -

ou autres participations aux bénéfices, au cours des deux années qui précèdent l'époque déterminée par le tribunal comme étant celle de la cessation de ses paiements.

L'alinéa 1er ne s'applique pas si le tribunal reconnaît qu'aucune faute grave et caractérisée de ces personnes n'a contribué à la faillite.

Article 26

Les entreprises de réassurance informent préalablement la Banque de la proposition de nomination ou de renouvellement de la nomination, ainsi que du non-renouvellement de la nomination ou de la révocation des personnes qui prennent part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de l'entreprise de réassurance.

En cas de proposition de nomination d'une personne appelée à prendre part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de l'entreprise de réassurance, l'entreprise de réassurance communique à la Banque les informations et documents qui lui permettront de juger si cette personne possède l'honorabilité professionnelle et l'expertise nécessaires ainsi que l'expérience adéquate, telles que visées à l'article 17, § 1er.

La Banque rend, dans un délai raisonnable, un avis sur toute proposition de nomination ou de renouvellement d'une nomination. Lorsque la proposition de nomination ou de renouvellement d'une nomination concerne une personne qui participe à la direction effective, la nomination ou le renouvellement de la nomination ne peut intervenir que si la Banque a rendu un avis conforme.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à l'administration, la gestion ou la direction effective dans une entreprise financière

Article 26

§ 1^{er}. Les entreprises de réassurance informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les entreprises de réassurance communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 17, § 1^{er}.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au § 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

- 104 -

contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Les entreprises de réassurance informent également la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les personnes qui prennent part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de l'entreprise de réassurance, le cas échéant de la répartition des tâches entre les membres du comité de direction, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

Article 29

§ 1^{er}. Les entreprises de réassurance communiquent périodiquement à la FSMA une situation financière détaillée. Celle-ci est établie conformément aux règles fixées par un règlement de la FSMA pris conformément à l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998. La FSMA peut, en outre, prescrire la transmission régulière d'autres informations chiffrées ou descriptives nécessaires à la vérification du respect des dispositions de la

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au § 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les entreprises de réassurance informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visées à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2.

Article 29

§ 1^{er}. Les entreprises de réassurance communiquent périodiquement à **la Banque** une situation financière détaillée. Celle-ci est établie conformément aux règles fixées par un règlement de **la Banque** pris conformément à l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998. **La Banque** peut, en outre, prescrire la transmission régulière d'autres informations chiffrées ou descriptives nécessaires à la vérification du respect des dispositions de la

- 105 -

présente loi ou des arrêtés et règlements pris en exécution de celles-ci. La FSMA peut, pour certaines catégories d'entreprises ou dans des cas spéciaux dûment motivés, autoriser des dérogations aux règlements pris en exécution du présent alinéa.

§ 2. Le Roi peut, sur avis de la FSMA, fixer des règles particulières pour l'établissement des comptes annuels, l'évaluation des divers postes de bilan et la présentation du rapport annuel des entreprises de réassurance.

Les administrateurs ou les gérants sont solidairement responsables, soit envers la société, soit envers les tiers, de tous dommages et intérêts résultant d'infractions aux dispositions prises en exécution de l'alinéa 1er.

L'alinéa 2 est également applicable aux membres du comité de direction.

En ce qui concerne les infractions auxquelles ils n'ont pas pris part, les administrateurs, les gérants et les membres du comité de direction ne sont déchargés de la responsabilité visée aux alinéas 2 et 3 que si aucune faute ne leur est imputable et s'ils ont dénoncé ces infractions selon le cas, lors de la première assemblée générale ou lors de la première séance du conseil d'administration suivant le moment où ils en ont eu connaissance.

§ 3. La direction effective de l'entreprise de réassurance, le cas échéant le comité de direction, déclare à la FSMA que les états périodiques précités qui lui sont transmis par l'entreprise à la fin du premier semestre social et à la fin de l'exercice social, sont conformes à la comptabilité et aux inventaires. Il est à cet effet requis que les états périodiques soient complets, c'est-à-dire qu'ils mentionnent toutes les données figurant dans la comptabilité et dans les inventaires sur la base desquels ils sont établis, et qu'ils soient corrects, c'est-à-dire qu'ils concordent exactement avec la comptabilité et avec les inventaires sur la base

présente loi ou des arrêtés et règlements pris en exécution de celles-ci. **La Banque** peut, pour certaines catégories d'entreprises ou dans des cas spéciaux dûment motivés, autoriser des dérogations aux règlements pris en exécution du présent alinéa.

§ 2. Le Roi peut, sur avis de **la Banque** fixer des règles particulières pour l'établissement des comptes annuels, l'évaluation des divers postes de bilan et la présentation du rapport annuel des entreprises de réassurance.

Les administrateurs ou les gérants sont solidairement responsables, soit envers la société, soit envers les tiers, de tous dommages et intérêts résultant d'infractions aux dispositions prises en exécution de l'alinéa 1er.

L'alinéa 2 est également applicable aux membres du comité de direction.

En ce qui concerne les infractions auxquelles ils n'ont pas pris part, les administrateurs, les gérants et les membres du comité de direction ne sont déchargés de la responsabilité visée aux alinéas 2 et 3 que si aucune faute ne leur est imputable et s'ils ont dénoncé ces infractions selon le cas, lors de la première assemblée générale ou lors de la première séance du conseil d'administration suivant le moment où ils en ont eu connaissance.

§ 3. **Le comité de direction de l'entreprise de réassurance ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, déclare à la Banque** que les états périodiques précités qui lui sont transmis par l'entreprise à la fin du premier semestre social et à la fin de l'exercice social, sont conformes à la comptabilité et aux inventaires. Il est à cet effet requis que les états périodiques soient complets, c'est-à-dire qu'ils mentionnent toutes les données figurant dans la comptabilité et dans les inventaires sur la base desquels ils sont établis, et qu'ils soient corrects, c'est-à-dire qu'ils concordent exactement avec la comptabilité et avec les inventaires sur la base

- 106 -

desquels ils sont établis. La direction effective confirme avoir fait le nécessaire pour que les états précités soient établis selon les instructions en vigueur de la FSMA, ainsi que par application des règles de comptabilisation et d'évaluation présidant à l'établissement des comptes annuels, ou, s'agissant des états périodiques qui ne se rapportent pas à la fin de l'exercice, par application des règles de comptabilisation et d'évaluation qui ont présidé à l'établissement des comptes annuels afférents au dernier exercice.

Article 31

§ 1^{er}. L'entreprise de réassurance qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre Etat en vue d'y exercer une activité de réassurance pour laquelle elle a l'agrément, notifie son intention à la Banque.

§ 2. La notification visée au paragraphe 1^{er} doit être accompagnée d'un dossier comportant les informations suivantes :

1° le nom de l'Etat sur le territoire duquel l'entreprise de réassurance envisage d'établir la succursale;

2° le programme d'activités, dans lequel seront notamment décrits le type d'opérations envisagées et la structure de l'organisation de la succursale;

3° l'adresse à laquelle les documents peuvent être réclamés et délivrés dans l'Etat de la succursale.

desquels ils sont établis. **Le comité de direction de l'entreprise de réassurance ou, le cas échéant, les personnes chargées de la direction effective, confirme** avoir fait le nécessaire pour que les états précités soient établis selon les instructions en vigueur de la **Banque** ainsi que par application des règles de comptabilisation et d'évaluation présidant à l'établissement des comptes annuels, ou, s'agissant des états périodiques qui ne se rapportent pas à la fin de l'exercice, par application des règles de comptabilisation et d'évaluation qui ont présidé à l'établissement des comptes annuels afférents au dernier exercice.

Article 31

§ 1^{er}. L'entreprise de réassurance qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre Etat en vue d'y exercer une activité de réassurance pour laquelle elle a l'agrément, notifie son intention à la Banque.

§ 2. La notification visée au paragraphe 1^{er} doit être accompagnée d'un dossier comportant les informations suivantes :

1° le nom de l'Etat sur le territoire duquel l'entreprise de réassurance envisage d'établir la succursale;

2° le programme d'activités, dans lequel seront notamment décrits le type d'opérations envisagées et la structure de l'organisation de la succursale;

3° l'adresse à laquelle les documents peuvent être réclamés et délivrés dans l'Etat de la succursale.

§ 3. Le mandataire général ou les autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire

- 107 -

et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. L'article 26 est applicable par analogie à la nomination du mandataire général ou des autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi qu'à celle des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Article 32

La Banque peut s'opposer à la réalisation du projet de l'entreprise si elle estime que celui-ci aura des répercussions préjudiciables sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'entreprise de réassurance. Elle peut également s'y opposer si elle a des raisons de douter de l'honorabilité et de la qualification ou de l'expérience professionnelle du mandataire général ou des autres personnes chargées de la direction de la succursale.

Cette opposition est motivée et doit être notifiée à l'entreprise par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard six semaines après la réception du dossier complet comprenant les informations visées aux articles 30 et 31.

Si la Banque n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée ne pas s'opposer au projet de l'entreprise de réassurance.

Article 60

...

§ 3. Les dirigeants de la succursale désignent, pour des durées renouvelables de trois ans, un ou plusieurs réviseurs agréés ou une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées par la Banque.

Les articles 40 à 45, alinéas 1^{er} à 3, sont applicables.

Article 32

La Banque peut s'opposer à la réalisation du projet de l'entreprise si elle estime que celui-ci aura des répercussions préjudiciables sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'entreprise de réassurance. **Elle peut également s'y opposer si elle a des raisons de douter de l'honorabilité professionnelle ou de l'expertise du mandataire général ou, le cas échéant, des autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ou des responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale.**

Cette opposition est motivée et doit être notifiée à l'entreprise par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard six semaines après la réception du dossier complet comprenant les informations visées aux articles 30 et 31.

Si la Banque n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée ne pas s'opposer au projet de l'entreprise de réassurance.

Article 60

...

§ 3. Les dirigeants de la succursale désignent, pour des durées renouvelables de trois ans, un ou plusieurs réviseurs agréés ou une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées par la Banque.

Les articles 40 à 45, alinéas 1^{er} à 3, sont applicables.

- 108 -

§ 4. La Banque peut requérir la délivrance d'un rapport, le cas échéant selon la régularité qu'elle détermine, émanant d'une ou de plusieurs personnes désignées par les dirigeants de la succursale et disposant des connaissances actuarielles requises, concernant les tarifs, la rétrocession et le montant des provisions techniques.

La [Banque] peut, par voie de règlement pris conformément à [l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998], fixer les conditions auxquelles doivent satisfaire ces personnes.

TITRE VI. - Des injonctions, des sanctions administratives et des sanctions pénales

CHAPITRE 1^{er}. - Des injonctions et des sanctions administratives

Article 75

...

§ 2. Toute infraction à l'interdiction édictée par l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, auquel il est renvoyé par l'article 17, § 2, de la présente loi, est punie d'un emprisonnement de trois mois à deux ans et d'une amende de 1.000 euros à 10.000 euros.

Article 78

Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993 relative au

§ 4. La Banque peut requérir la délivrance d'un rapport, le cas échéant selon la régularité qu'elle détermine, émanant d'une ou de plusieurs personnes désignées par les dirigeants de la succursale et disposant des connaissances actuarielles requises, concernant les tarifs, la rétrocession et le montant des provisions techniques.

La [Banque] peut, par voie de règlement pris conformément à [l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998], fixer les conditions auxquelles doivent satisfaire ces personnes.

§ 5. L'article 18 est applicable.

§ 6. Les articles 17 et 26 sont applicables au mandataire général et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction effective de la succursale ainsi qu'aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la succursale.

TITRE VI. - Des injonctions, des astreintes, des sanctions administratives et des sanctions pénales

CHAPITRE 1^{ER}. - Des injonctions, des astreintes et des sanctions administratives

Article 75

...

§ 2. Toute infraction à édictée par l'article 20 de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, auquel il est renvoyé par l'article 17, § 2, de la présente loi, est punie d'un emprisonnement de trois mois à deux ans et d'une amende de 1.000 euros à 10.000 euros.

Article 78

Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi du [●] 2014 relative au

- 109 -

statut et au contrôle des établissements de crédit, auquel il est renvoyé par l'article 17, § 2, de la présente loi, à l'encontre d'administrateurs, de directeurs, de gérants, de mandataires ou de commissaires agréés d'entreprises de réassurance et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la [Banque] par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.

Toute action pénale du chef des infractions visées au premier alinéa doit être portée à la connaissance de la [Banque] à la diligence du ministère public.

Article 89

...

§ 3. Les établissements de crédit et les établissements financiers au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les entreprises d'investissement et les établissements financiers au sens de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, et les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif au sens de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, sont, aux conditions et selon les modalités énoncées ci-dessous, inclus dans la surveillance complémentaire des entreprises de réassurance pour le calcul de la solvabilité ajustée :

a) si l'entreprise mère ou l'entreprise qui détient la participation est une entreprise d'assurances ou de réassurance ou une société holding d'assurances qui se trouve à la tête d'un groupe de services financiers soumis à une surveillance complémentaire conformément aux dispositions du titre IX, les entreprises visées sont soustraites à la surveillance complémentaire

statut et au contrôle des établissements de crédit, auquel il est renvoyé par l'article 17, § 2, de la présente loi, à l'encontre d'administrateurs, de directeurs, de gérants, **de mandataires, de responsables de fonctions de contrôle indépendantes ou de commissaires agréés d'entreprises de réassurance** et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.

Toute action pénale du chef des infractions visées au premier alinéa doit être portée à la connaissance de la Banque à la diligence du ministère public.

Article 89

...

§ 3. Les établissements de crédit et les établissements financiers **au sens de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, les entreprises d'investissement et les établissements financiers au sens de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, et les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif au sens de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, sont, aux conditions et selon les modalités énoncées ci-dessous, inclus dans la surveillance complémentaire des entreprises de réassurance pour le calcul de la solvabilité ajustée :

a) si l'entreprise mère ou l'entreprise qui détient la participation est une entreprise d'assurances ou de réassurance ou une société holding d'assurances qui se trouve à la tête d'un groupe de services financiers soumis à une surveillance complémentaire conformément aux dispositions du titre IX, les entreprises visées sont soustraites à la surveillance complémentaire

- 110 -

pour le calcul de la solvabilité ajustée;

b) si l'entreprise mère ou l'entreprise qui détient la participation n'est pas à la tête d'un groupe de services financiers au sens de l'article 98, § 1er, 2°, les entreprises visées sont incluses dans la surveillance complémentaire pour le calcul de la solvabilité ajustée; la Banque peut permettre ou imposer l'utilisation de l'une des méthodes de calcul prévues au titre IX pour les groupes de services financiers, ou la déduction des participations dans ces établissements ou sociétés.

...

Article 98

§ 1^{er}. Pour l'application du présent article, il y a lieu d'entendre par :

...

3° "entreprise réglementée" : une personne morale qui est soit une entreprise de réassurance telle que définie à l'article 82, 3° et 4°, de la présente loi, soit une entreprise d'assurances telle que définie à l'article 91bis, 1° et 2°, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, soit un établissement de crédit tel que défini à l'article 1er, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, soit une entreprise d'investissement telle que définie à l'article 44 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, soit une société de gestion d'organismes de placement collectif telle que définie à l'article 138 de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, et toute autre entreprise constituée selon un droit étranger qui, si elle avait son siège social en Belgique, serait tenue d'obtenir un agrément pour exercer l'activité d'entreprise d'investissement ou de société de gestion d'organismes de placement collectif;

pour le calcul de la solvabilité ajustée;

b) si l'entreprise mère ou l'entreprise qui détient la participation n'est pas à la tête d'un groupe de services financiers au sens de l'article 98, § 1er, 2°, les entreprises visées sont incluses dans la surveillance complémentaire pour le calcul de la solvabilité ajustée; la Banque peut permettre ou imposer l'utilisation de l'une des méthodes de calcul prévues au titre IX pour les groupes de services financiers, ou la déduction des participations dans ces établissements ou sociétés.

...

Article 98

§ 1^{er}. Pour l'application du présent article, il y a lieu d'entendre par :

...

3° "entreprise réglementée" : une personne morale qui est soit une entreprise de réassurance telle que définie à l'article 82, 3° et 4°, de la présente loi, soit une entreprise d'assurances telle que définie à l'article 91bis, 1° et 2°, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, soit **un établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er}, § 3, de la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, soit une entreprise d'investissement telle que définie à l'article 44 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, soit une société de gestion d'organismes de placement collectif telle que définie à l'article 138 de la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, et toute autre entreprise constituée selon un droit étranger qui, si elle avait son siège social en Belgique, serait tenue d'obtenir un agrément pour exercer l'activité d'entreprise d'investissement ou de société de gestion d'organismes de placement collectif;

- 111 -

4° "secteur financier" : un secteur composé de l'une ou plusieurs des entreprises suivantes :

a) une entreprise réglementée ayant la qualité d'établissement de crédit, un établissement financier au sens de l'article 3, § 1er, 5°, de la loi du 22 mars 1993, une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 32, § 4, 5°, de la même loi ; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur bancaire ";

b) une entreprise réglementée ayant la qualité d'entreprise d'assurances ou de réassurance, une société holding d'assurances au sens de l'article 82, 10°, de la présente loi ; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur des assurances";

c) une entreprise réglementée ayant la qualité d'entreprise d'investissement, une entreprise qui fournit des services auxiliaires au sens de l'article 46, 2°, de la loi du 6 avril 1995, un établissement financier au sens de l'article 46, 7°, de la même loi; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur des services d'investissement";

d) une compagnie financière mixte;

5° "compagnie financière mixte" : une entreprise mère, autre qu'une entreprise réglementée, qui est à la tête d'un groupe de services financiers;

6° "entreprise mère", "filiale", "contrôle", "consortium", "participation" : les notions au sens de la définition qui en est donnée à l'article 82 de la présente loi, au chapitre VIIbis de la loi du 9 juillet 1975, à l'article 49 de la loi du 22 mars 1993 ou à l'article 95 de la loi du 6 avril

4° "secteur financier" : un secteur composé de l'une ou plusieurs des entreprises suivantes :

a) une entreprise réglementée ayant la qualité d'établissement de crédit, un établissement financier **au sens de l'article 3, 42°, de la loi du [●] 2014, une entreprise de services bancaires auxiliaires au sens de l'article 89, paragraphe 1^{er}, b), ii) du Règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012** ; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur bancaire ";

b) une entreprise réglementée ayant la qualité d'entreprise d'assurances ou de réassurance, une société holding d'assurances au sens de l'article 82, 10°, de la présente loi ; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur des assurances";

c) une entreprise réglementée ayant la qualité d'entreprise d'investissement, une entreprise qui fournit des services auxiliaires au sens de l'article 46, 2°, de la loi du 6 avril 1995, un établissement financier au sens de l'article 46, 7°, de la même loi; ces entreprises font partie du même secteur financier, dénommé "secteur des services d'investissement";

d) une compagnie financière mixte;

5° "compagnie financière mixte" : une entreprise mère, autre qu'une entreprise réglementée, qui est à la tête d'un groupe de services financiers;

6° "entreprise mère", "filiale", "contrôle", "consortium", "participation" : les notions au sens de la définition qui en est donnée à l'article 82 de la présente loi, au chapitre VIIbis de la loi du 9 juillet 1975, **à l'article 3, 27° et aux Sections I^{re}, II et IV du Livre II, Titre III,**

- 112 -

1995. **Chapitre IV de la loi du [●] 2014** ou à l'article 95 de la loi du 6 avril 1995.

... ..

Loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement

Article 4

Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :

...

20° un groupe : un groupe tel que visé à l'article 49bis, § 1^{er}, 1°, de la loi bancaire;

21° Etat membre d'origine :

i) l'Etat membre dans lequel le siège statutaire de l'établissement de paiement est situé;

ii) si, conformément à son droit national, l'établissement de paiement n'a pas de siège statutaire, l'Etat membre dans lequel son administration centrale est située;

22° loi bancaire : la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

...

38° jour ouvrable : un jour tel que défini à l'article 2, 17° de la loi du 10 décembre 2009. Par exception, pour les besoins des articles 39, alinéa 1^{er} et 91, la notion de jour ouvrable vise toute journée du lundi au vendredi inclus.

Article 4

Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :

...

20° un groupe : un groupe **tel que visé à l'article 164, § 3, 6°, de la loi bancaire** ;

21° Etat membre d'origine :

i) l'Etat membre dans lequel le siège statutaire de l'établissement de paiement est situé;

ii) si, conformément à son droit national, l'établissement de paiement n'a pas de siège statutaire, l'Etat membre dans lequel son administration centrale est située;

22° loi bancaire : **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit** ;

...

38° jour ouvrable : un jour tel que défini à l'article 2, 17° de la loi du 10 décembre 2009. Par exception, pour les besoins des articles 39, alinéa 1^{er} et 91, la notion de jour ouvrable vise toute journée du lundi au vendredi inclus.

39° fonction de contrôle indépendante : la fonction d'audit interne, la fonction de compliance ou la fonction de gestion des risques visées respectivement à l'alinéa 2, 4 ou 5 de l'article 14, § 3 et à l'alinéa 2, 4 ou 5 de l'article 69, § 3.

- 113 -

Article 5

Sans préjudice des dispositions régissant le statut des établissements ou autorités énoncés ci-après, seuls sont autorisés à fournir des services de paiement en Belgique :

1° les établissements de crédit de droit belge, les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE, habilités à fournir des services de paiement dans leur Etat d'origine, et opérant en Belgique en vertu des articles 65 ou 66 de la loi bancaire, ainsi que les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un Etat non membre de l'EEE, établies en Belgique conformément à l'article 79 de la loi bancaire;

...

Article 7

La demande d'agrément est accompagnée des renseignements suivants :

...

8° l'identité des personnes physiques ou morales détenant directement ou indirectement une participation qualifiée au sens de l'article 3, § 1^{er}, 3°, de la loi bancaire dans le capital du demandeur, la taille de leur participation en fractions du capital et en droits de vote, ainsi que la preuve de leurs qualités, nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de paiement;

les droits de vote sont calculés conformément aux dispositions de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses, et conformément aux dispositions de ses arrêtés d'exécution;

Article 5

Sans préjudice des dispositions régissant le statut des établissements ou autorités énoncés ci-après, seuls sont autorisés à fournir des services de paiement en Belgique :

1° les établissements de crédit de droit belge, les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE, habilités à fournir des services de paiement dans leur Etat d'origine, et opérant en Belgique en vertu des articles 312 ou 313 de la loi bancaire, ainsi que les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un Etat non membre de l'EEE, établies en Belgique conformément à l'article 333 de la loi bancaire ;

...

Article 7

La demande d'agrément est accompagnée des renseignements suivants :

...

8° l'identité des personnes physiques ou morales détenant directement ou indirectement une participation qualifiée **au sens de l'article 3, 29°, de la loi bancaire** dans le capital du demandeur, la taille de leur participation en fractions du capital et en droits de vote, ainsi que la preuve de leurs qualités, nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de paiement;

les droits de vote sont calculés conformément aux dispositions de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses, et conformément aux dispositions de ses arrêtés d'exécution;

- 114 -

...

Article 7bis

La Banque se prononce sur la demande d'agrément sur avis de la FSMA pour ce qui est de l'honorabilité professionnelle des personnes physiques qui sont appelées à prendre part à l'administration, la gestion ou la direction effective de l'établissement de paiement, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Article 13

§ 1^{er}. La direction effective de l'établissement de paiement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

Les personnes qui participent à l'administration ou à la gestion de l'établissement de paiement, ainsi que les personnes qui participent à la direction effective de l'activité de services de paiement dans l'établissement de paiement doivent disposer de l'honorabilité professionnelle, de l'expertise et de l'expérience adéquate nécessaires pour assumer leurs tâches en matière de services de paiement.

...

Article 7bis

La Banque se prononce sur la demande d'agrément sur avis de la FSMA pour ce qui est de l'honorabilité professionnelle **des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes**, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Article 13

§ 1^{er}. **Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, les personnes chargées de la direction effective de l'activité de services de paiement dans l'établissement de paiement, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.**

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches en matière de service de paiement.

§ 2. La direction effective des établissements

- 115 -

de paiement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 2. L'article 19 de la loi bancaire est d'application.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.

Article 16

Les établissements de paiement sont tenus de satisfaire à tout moment aux conditions prévues aux articles 10, 13, 14 et 15.

Lorsque les renseignements fournis conformément à l'article 7 pour les besoins de la demande d'agrément subissent des modifications ou ont été modifiés, l'établissement de paiement en informe sans tarder la Banque.

Article 16

Les établissements de paiement sont tenus de satisfaire à tout moment aux conditions prévues aux articles 10, 13, 14 et 15.

Lorsque les renseignements fournis conformément à l'article 7 pour les besoins de la demande d'agrément subissent des modifications ou ont été modifiés, l'établissement de paiement en informe sans tarder la Banque.

Article 16bis

§ 1^{er}. Les établissements de paiement informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective de l'activité de services de paiement dans l'établissement de paiement, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de paiement communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 13.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur

- 116 -

nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de paiement informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2. ».

Article 19

L'établissement de paiement qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre Etat membre de l'EEE en vue d'exercer tout ou partie des services de paiement énumérés à l'annexe I et qui lui sont autorisés en Belgique, ou qui projette d'exercer sur le territoire d'un autre Etat membre de l'EEE sans y établir de succursale tout ou partie des services de paiement énumérés à l'annexe I^{re}, et qui lui sont autorisés en Belgique, notifie son intention à la Banque.

Cette notification est assortie d'un programme d'activités dans lequel sont notamment indiqués

Article 19

L'établissement de paiement qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre Etat membre de l'EEE en vue d'exercer tout ou partie des services de paiement énumérés à l'annexe I et qui lui sont autorisés en Belgique, ou qui projette d'exercer sur le territoire d'un autre Etat membre de l'EEE sans y établir de succursale tout ou partie des services de paiement énumérés à l'annexe I^{re}, et qui lui sont autorisés en Belgique, notifie son intention à la Banque.

Cette notification est assortie d'un programme d'activités dans lequel sont notamment indiqués

- 117 -

les catégories de services de paiement et d'autres activités visées à l'article 21, § 2, envisagés et, dans le cas de l'établissement d'une succursale, la structure de l'organisation de la succursale, la domiciliation de la correspondance dans l'Etat concerné et le nom des dirigeants de la succursale.

les catégories de services de paiement et d'autres activités visées à l'article 21, § 2, envisagés et, dans le cas de l'établissement d'une succursale, la structure de l'organisation de la succursale, la domiciliation de la correspondance dans l'Etat concerné **ainsi que le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.**

Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches. L'article 16bis est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

La Banque peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de paiement.

La Banque peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de paiement.

La décision de la Banque est notifiée à l'établissement de paiement par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard quatre semaines après la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 2.

La décision de la Banque est notifiée à l'établissement de paiement par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard quatre semaines après la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 2.

Pour autant qu'elle ne formule pas d'opposition, la Banque communique, dans un délai d'un mois suivant la réception de la notification visée à l'alinéa 1^{er}, l'information visée à l'alinéa 2 à l'autorité chargée du contrôle des établissements de paiement dans le pays concerné.

Pour autant qu'elle ne formule pas d'opposition, la Banque communique, dans un délai d'un mois suivant la réception de la notification visée à l'alinéa 1^{er}, l'information visée à l'alinéa 2 à l'autorité chargée du contrôle des établissements de paiement dans le pays concerné.

Le présent article s'applique également, à l'exception de l'alinéa 3, à l'ouverture de succursales dans un Etat non membre de l'EEE,

Le présent article s'applique également, à l'exception de **l'alinéa 4**, à l'ouverture de succursales dans un Etat non membre de l'EEE,

- 118 -

quelles que soient les activités que projettent d'exercer ces succursales. En ce cas, la Banque peut convenir avec l'autorité de contrôle des établissements de paiement de cet Etat des modalités d'ouverture et de contrôle de la succursale ainsi que des échanges d'informations souhaitables entre les deux autorités.

L'établissement de paiement qui a ouvert une succursale à l'étranger informe la Banque au moins un mois à l'avance, des modifications affectant les informations communiquées en vertu de l'alinéa 2.

Article 28

Les fonctions de commissaire prévues par le Code des sociétés ne peuvent être confiées, dans un établissement de paiement, qu'à un ou plusieurs réviseurs agréés ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées par la Banque conformément à l'article 52 de la loi bancaire.

L'article 141, 2°, du Code des sociétés n'est pas applicable aux établissements de paiement.

Les établissements de paiement peuvent désigner des commissaires suppléants qui exercent les fonctions de commissaire en cas d'empêchement durable de leur titulaire. Les dispositions du présent article et de l'article 29 sont applicables à ces suppléants.

Les commissaires désignés conformément au présent article certifient les comptes annuels et les comptes consolidés des établissements de paiement. Lorsqu'un établissement de paiement exerce des activités autres que la fourniture de services de paiement, les commissaires traitent séparément, dans leur rapport écrit visé à l'article 33, alinéa 1^{er}, 2°, l'activité de prestation de services de paiement.

Article 32

La Banque peut, en tout temps, révoquer, par

quelles que soient les activités que projettent d'exercer ces succursales. En ce cas, la Banque peut convenir avec l'autorité de contrôle des établissements de paiement de cet Etat des modalités d'ouverture et de contrôle de la succursale ainsi que des échanges d'informations souhaitables entre les deux autorités.

L'établissement de paiement qui a ouvert une succursale à l'étranger informe la Banque au moins un mois à l'avance, des modifications affectant les informations communiquées en vertu de l'alinéa 2.

Article 28

Les fonctions de commissaire prévues par le Code des sociétés ne peuvent être confiées, dans un établissement de paiement, qu'à un ou plusieurs réviseurs agréés ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées par la Banque **conformément à l'article 222 de la loi bancaire.**

L'article 141, 2°, du Code des sociétés n'est pas applicable aux établissements de paiement.

Les établissements de paiement peuvent désigner des commissaires suppléants qui exercent les fonctions de commissaire en cas d'empêchement durable de leur titulaire. Les dispositions du présent article et de l'article 29 sont applicables à ces suppléants.

Les commissaires désignés conformément au présent article certifient les comptes annuels et les comptes consolidés des établissements de paiement. Lorsqu'un établissement de paiement exerce des activités autres que la fourniture de services de paiement, les commissaires traitent séparément, dans leur rapport écrit visé à l'article 33, alinéa 1^{er}, 2°, l'activité de prestation de services de paiement.

Article 32

La Banque peut, en tout temps, révoquer, par

- 119 -

décision motivée par des raisons tenant à leur statut ou à l'exercice de leurs fonctions de réviseur agréé ou de société de réviseurs agréée, tels que prévus par ou en vertu de la présente loi, l'accord donné à un commissaire, un commissaire suppléant, une société de réviseurs agréée ou un représentant ou représentant suppléant d'une telle société. Cette révocation met fin aux fonctions de réviseur.

En cas de démission d'un commissaire, la Banque et l'établissement de paiement en sont préalablement informés, ainsi que des motifs de la démission.

Le règlement d'agrément visé à l'article 52 de la loi bancaire règle la procédure.

En l'absence d'un commissaire suppléant ou d'un représentant suppléant d'une société de réviseurs agréée, l'établissement de paiement pourvoit, dans le respect de l'article 31, au remplacement dans les deux mois.

La proposition de révocation des mandats de commissaire dans les établissements de paiement, telle que réglée par les articles 135 et 136 du Code des sociétés, est soumise à l'avis de la Banque. Cet avis est communiqué à l'assemblée générale.

Article 48

§ 1^{er}. La Banque peut exempter de l'application de tout ou partie des dispositions du présent Livre et de ses arrêtés d'exécution les personnes morales :

1° dont le montant total moyen, pour les douze mois précédents, des opérations de paiement exécutées par elles, ou par tout agent dont elles assument l'entière responsabilité, ne dépasse pas 3.000.000 euros sur un mois. Ce critère est évalué par rapport au montant total prévu des opérations de paiement dans leur plan d'affaires, et sous réserve d'un éventuel ajustement de ce plan exigé par la Banque; et

décision motivée par des raisons tenant à leur statut ou à l'exercice de leurs fonctions de réviseur agréé ou de société de réviseurs agréée, tels que prévus par ou en vertu de la présente loi, l'accord donné à un commissaire, un commissaire suppléant, une société de réviseurs agréée ou un représentant ou représentant suppléant d'une telle société. Cette révocation met fin aux fonctions de réviseur.

En cas de démission d'un commissaire, la Banque et l'établissement de paiement en sont préalablement informés, ainsi que des motifs de la démission.

Le règlement d'agrément **visé à l'article 222 de la loi bancaire** règle la procédure.

En l'absence d'un commissaire suppléant ou d'un représentant suppléant d'une société de réviseurs agréée, l'établissement de paiement pourvoit, dans le respect de l'article 31, au remplacement dans les deux mois.

La proposition de révocation des mandats de commissaire dans les établissements de paiement, telle que réglée par les articles 135 et 136 du Code des sociétés, est soumise à l'avis de la Banque. Cet avis est communiqué à l'assemblée générale.

Article 48

§ 1^{er}. La Banque peut exempter de l'application de tout ou partie des dispositions du présent Livre et de ses arrêtés d'exécution les personnes morales :

1° dont le montant total moyen, pour les douze mois précédents, des opérations de paiement exécutées par elles, ou par tout agent dont elles assument l'entière responsabilité, ne dépasse pas 3.000.000 euros sur un mois. Ce critère est évalué par rapport au montant total prévu des opérations de paiement dans leur plan d'affaires, et sous réserve d'un éventuel ajustement de ce plan exigé par la Banque; et

- 120 -

2° dont aucune des personnes physiques responsables de la gestion ou de l'exercice de l'activité n'a été condamnée pour des infractions liées au blanchiment de capitaux, au financement du terrorisme ou visées à l'article 19, § 1^{er}, 1° et 2° de la loi bancaire.

...

TITRE 4 - Sanctions

CHAPITRE 1^{er} - Sanctions administratives

Article 57

Nonobstant les dispositions du titre II, chapitre I^{er}, les personnes morales de droit belge qui, à la date d'entrée en vigueur de la présente loi, fournissent des services de paiement, sont autorisées à poursuivre ces activités jusqu'au 30 avril 2011 inclus, sans disposer d'un agrément de la Banque tel que visé à l'article 6.

Les personnes morales visées à l'alinéa 1^{er}, à l'exception des bureaux de change belges et des entreprises d'investissement belges, sont tenues de se faire connaître auprès de la CBFA pour le 31 décembre 2009 au plus tard, en mentionnant ceux des services de paiement énumérés à l'annexe I^{er} qu'elles fournissent. Elles ne peuvent fournir d'autres services de paiement sans avoir préalablement été agréées par la Banque comme établissement de paiement. La Banque peut demander à ces personnes morales de lui fournir des informations, dans le délai qu'elle détermine, concernant leur activité de prestation de services de paiement. Elles sont tenues d'aviser la [Banque] lorsqu'elles mettent fin à leur activité de prestation de services de paiement.

Nonobstant les dispositions des alinéas 1^{er} et 2, une dérogation à l'exigence en matière d'agrément visée à l'article 6 est accordée aux établissements financiers au sens de l'article 3, § 1^{er}, 5°, de la loi bancaire qui ont commencé,

2° dont aucune des personnes physiques responsables de la gestion ou de l'exercice de l'activité n'a été condamnée pour des infractions liées au blanchiment de capitaux, au financement du terrorisme ou **visées à l'article 20, § 1^{er}, 1°, 2° et 3° de la loi bancaire.**

...

TITRE 4 – Astreintes et sanctions

CHAPITRE 1^{er} – Astreintes et sanctions administratives

Article 57

Nonobstant les dispositions du titre II, chapitre I^{er}, les personnes morales de droit belge qui, à la date d'entrée en vigueur de la présente loi, fournissent des services de paiement, sont autorisées à poursuivre ces activités jusqu'au 30 avril 2011 inclus, sans disposer d'un agrément de la Banque tel que visé à l'article 6.

Les personnes morales visées à l'alinéa 1^{er}, à l'exception des bureaux de change belges et des entreprises d'investissement belges, sont tenues de se faire connaître auprès de la CBFA pour le 31 décembre 2009 au plus tard, en mentionnant ceux des services de paiement énumérés à l'annexe I^{er} qu'elles fournissent. Elles ne peuvent fournir d'autres services de paiement sans avoir préalablement été agréées par la Banque comme établissement de paiement. La Banque peut demander à ces personnes morales de lui fournir des informations, dans le délai qu'elle détermine, concernant leur activité de prestation de services de paiement. Elles sont tenues d'aviser la [Banque] lorsqu'elles mettent fin à leur activité de prestation de services de paiement.

Nonobstant les dispositions des alinéas 1^{er} et 2, une dérogation à l'exigence en matière d'agrément visée à l'article 6 est accordée aux établissements financiers au sens de l'article 3, 42°, de la loi bancaire qui ont

- 121 -

avant le 25 décembre 2007, conformément à la législation belge, des activités visées à l'article 3, § 2, 4), de la loi bancaire et qui remplissent les conditions prévues à l'article 41, alinéa 1^{er}, 6°, de ladite loi. Ces établissements notifient les activités susvisées à la CBFA au plus tard le 25 décembre 2009. Par ailleurs, cette notification contient des informations démontrant qu'ils respectent les exigences prévues à l'article 7, alinéa 1^{er}, 1°, 4°, 7° à 9°, 11° et 13°. Lorsque la CBFA estime que ces exigences sont respectées, les établissements financiers concernés sont inscrits au registre conformément à l'article 9.

Article 59

Sans préjudice des dispositions régissant le statut des établissements ou autorités énoncés ci-après, seuls peuvent exercer l'activité d'émission de monnaie électronique en Belgique :

1° les établissements de crédit de droit belge, les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE, autorisés à émettre de la monnaie électronique dans leur Etat d'origine et opérant en Belgique en vertu des articles 65 ou 66 de la loi bancaire, les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un Etat non membre de l'EEE, établies en Belgique conformément à l'article 79 de la loi bancaire;

2° les établissements de monnaie électronique de droit belge, les établissements de monnaie électronique relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE et opérant en Belgique en vertu de l'article 91, les succursales d'établissements de monnaie électronique relevant du droit d'un Etat non membre de l'EEE, établies en Belgique en application du Livre 3, Titre 2, Chapitre 3, ainsi que les personnes morales bénéficiant d'une exemption, conformément à l'article 105;

commencé, avant le 25 décembre 2007, conformément à la législation belge, des activités visées à l'article 4, 4), de la loi bancaire et qui remplissent les conditions prévues à l'article 92, alinéa 1^{er}, 6°, de ladite loi. Ces établissements notifient les activités susvisées à la CBFA au plus tard le 25 décembre 2009. Par ailleurs, cette notification contient des informations démontrant qu'ils respectent les exigences prévues à l'article 7, alinéa 1^{er}, 1°, 4°, 7° à 9°, 11° et 13°. Lorsque la CBFA estime que ces exigences sont respectées, les établissements financiers concernés sont inscrits au registre conformément à l'article 9.

Article 59

Sans préjudice des dispositions régissant le statut des établissements ou autorités énoncés ci-après, seuls peuvent exercer l'activité d'émission de monnaie électronique en Belgique :

1° les établissements de crédit de droit belge, les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE, autorisés à émettre de la monnaie électronique dans leur Etat d'origine et opérant en Belgique **en vertu des articles 312 ou 313 de la loi bancaire**, les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un Etat non membre de l'EEE, établies en Belgique **conformément à l'article 333 de la loi bancaire ;**

2° les établissements de monnaie électronique de droit belge, les établissements de monnaie électronique relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE et opérant en Belgique en vertu de l'article 91, les succursales d'établissements de monnaie électronique relevant du droit d'un Etat non membre de l'EEE, établies en Belgique en application du Livre 3, Titre 2, Chapitre 3, ainsi que les personnes morales bénéficiant d'une exemption, conformément à l'article 105;

- 122 -

3° la société anonyme de droit public bpost;

4° la Banque et la Banque centrale européenne, lorsqu'elles n'agissent pas en qualité d'autorité monétaire ou autre autorité publique;

5° les autorités fédérales, régionales, communautaires et locales belges, lorsqu'elles agissent en qualité d'autorité publique.

Article 62

§ 1^{er}. La demande d'agrément est accompagnée des renseignements suivants :

1° un programme d'activités indiquant les activités envisagées et, notamment, le cas échéant, les autres activités visées à l'article 77, §§ 1^{er} et 2;

...

8° l'identité des personnes physiques ou morales détenant directement ou indirectement une participation qualifiée au sens de l'article 3, § 1^{er}, 3° de la loi bancaire dans le capital du demandeur, la taille de leur participation en fractions du capital et en droits de vote, ainsi que la preuve de leurs qualités, nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de monnaie électronique.

Les droits de vote sont calculés conformément aux dispositions de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses, et conformément aux dispositions de ses arrêtés d'exécution;

9° l'identité des personnes qui participent à l'administration ou à la gestion de l'établissement de monnaie électronique, ainsi que des personnes qui participent à la direction effective de l'activité d'émission de monnaie

3° la société anonyme de droit public bpost;

4° la Banque et la Banque centrale européenne, lorsqu'elles n'agissent pas en qualité d'autorité monétaire ou autre autorité publique;

5° les autorités fédérales, régionales, communautaires et locales belges, lorsqu'elles agissent en qualité d'autorité publique.

Article 62

§ 1^{er}. La demande d'agrément est accompagnée des renseignements suivants :

1° un programme d'activités indiquant les activités envisagées et, notamment, le cas échéant, les autres activités visées à l'article 77, §§ 1^{er} et 2;

...

8° l'identité des personnes physiques ou morales détenant directement ou indirectement une participation qualifiée **au sens de l'article 3, 29° de la loi bancaire** dans le capital du demandeur, la taille de leur participation en fractions du capital et en droits de vote, ainsi que la preuve de leurs qualités, nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de monnaie électronique.

Les droits de vote sont calculés conformément aux dispositions de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses, et conformément aux dispositions de ses arrêtés d'exécution;

9° l'identité des personnes qui participent à l'administration ou à la gestion de l'établissement de monnaie électronique, celle des personnes qui participent à la direction effective de l'activité d'émission de

- 123 -

électronique, et le cas échéant de services de paiement, dans l'établissement de monnaie électronique et la preuve de leur honorabilité professionnelle, de leur expertise et de leur expérience adéquate au sens de l'article 68;

...

§ 2. La Banque se prononce sur la demande d'agrément sur avis de la FSMA pour ce qui est de l'honorabilité professionnelle des personnes physiques qui sont appelées à prendre part à l'administration, la gestion ou la direction effective de l'établissement de monnaie électronique, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis. A défaut d'avis rendu par la FSMA dans ledit délai, la Banque peut prendre une décision.

Article 68

§ 1^{er}. La direction effective de l'établissement de monnaie électronique doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

monnaie électronique, et le cas échéant de services de paiement, dans l'établissement de monnaie électronique ainsi que l'identité des responsables des fonctions de contrôle indépendantes et la preuve de leur honorabilité professionnelle et de leur expertise au sens de l'article 68 ;

...

§ 2. La Banque se prononce sur la demande d'agrément sur avis de la FSMA pour ce qui est de l'honorabilité professionnelle **des personnes appelées à être membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de monnaie électronique, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes appelées à être chargées de la direction effective, ainsi que des personnes appelées à être responsables des fonctions de contrôle indépendantes**, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis. A défaut d'avis rendu par la FSMA dans ledit délai, la Banque peut prendre une décision.

Article 68

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de monnaie électronique, les personnes chargées de la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de

- 124 -

l'établissement de monnaie électronique, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes qui participent à l'administration ou à la gestion de l'établissement de monnaie électronique, ainsi que les personnes qui participent à la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique doivent disposer de l'honorabilité professionnelle, de l'expertise et de l'expérience adéquate nécessaires pour assumer leurs tâches en matière d'émission de monnaie électronique et le cas échéant de services de paiement.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches en matière d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement.

§ 2. La direction effective des établissements de monnaie électronique doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 2. L'article 19 de la loi bancaire est d'application.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.

Article 71

Les établissements de monnaie électronique sont tenus de satisfaire à tout moment aux conditions prévues aux articles 65, 68, 69 et 70.

Lorsque les renseignements fournis pour les besoins de la demande d'agrément en vertu de l'article 62 subissent des modifications, l'établissement de monnaie électronique en informe sans tarder la Banque.

Article 71

Les établissements de monnaie électronique sont tenus de satisfaire à tout moment aux conditions prévues aux articles 65, 68, 69 et 70.

Lorsque les renseignements fournis pour les besoins de la demande d'agrément en vertu de l'article 62 subissent des modifications, l'établissement de monnaie électronique en informe sans tarder la Banque.

Article 71bis

§ 1^{er}. Les établissements de monnaie électronique informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective

- 125 -

de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les établissements de monnaie électronique communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 68.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de monnaie électronique informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

- 126 -

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1^{er} donnent lieu à l'application des paragraphes 1^{er} et 2.

Article 73

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 67 et de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes, toute personne physique et morale qui a pris la décision, soit d'acquérir ou de céder, directement ou indirectement, une participation qualifiée au sens de l'article 3, § 1^{er}, 3^o de la loi bancaire dans un établissement de monnaie électronique de droit belge, soit d'augmenter ou de réduire, directement ou indirectement, cette participation qualifiée de telle façon que la proportion de parts de capital ou de droits de vote détenue atteindrait, dépasserait ou deviendrait inférieure aux seuils de 20 %, 30 % ou 50 % ou que l'établissement de monnaie électronique deviendrait sa filiale ou cesserait de l'être, est tenue d'en informer à l'avance la Banque, et de lui notifier par écrit au préalable le montant de la participation envisagée et les informations pertinentes visées à l'article 24, § 3, alinéa 3 de la loi bancaire.

§ 2. La Banque évalue si l'influence exercée par les personnes visées au § 1^{er} est susceptible de se faire au détriment d'une gestion saine et prudente de l'établissement. Cette évaluation est faite sur base de l'ensemble des critères suivants :

- a) la réputation du candidat acquéreur;
- b) la réputation et l'expérience de toute personne visée à l'article 62, § 1^{er}, 9^o qui assurera la direction des activités de l'établissement de monnaie électronique à la suite de l'opération envisagée;

...

Article 75

Article 73

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 67 et de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes, toute personne physique et morale qui a pris la décision, soit d'acquérir ou de céder, directement ou indirectement, une participation qualifiée au **au sens de l'article 3, 29^o de la loi bancaire** dans un établissement de monnaie électronique de droit belge, soit d'augmenter ou de réduire, directement ou indirectement, cette participation qualifiée de telle façon que la proportion de parts de capital ou de droits de vote détenue atteindrait, dépasserait ou deviendrait inférieure aux seuils de 20 %, 30 % ou 50 % ou que l'établissement de monnaie électronique deviendrait sa filiale ou cesserait de l'être, est tenue d'en informer à l'avance la Banque, et de lui notifier par écrit au préalable le montant de la participation envisagée et les informations pertinentes **visées à l'article 46, alinéa 2 de la loi bancaire.**

§ 2. La Banque évalue si l'influence exercée par les personnes visées au § 1^{er} est susceptible de se faire au détriment d'une gestion saine et prudente de l'établissement. Cette évaluation est faite sur base de l'ensemble des critères suivants :

- a) la réputation du candidat acquéreur;
- b) **l'honorabilité et l'expertise** de toute personne visée à l'article 62, § 1^{er}, 9^o qui assurera la direction des activités de l'établissement de monnaie électronique à la suite de l'opération envisagée;

...

Article 75

- 127 -

L'établissement de monnaie électronique qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre Etat membre de l'EEE en vue d'y exercer une activité d'émission de monnaie électronique, ou qui projette d'exercer une activité d'émission de monnaie électronique sur le territoire d'un autre Etat membre de l'EEE sans y établir de succursale, notifie son intention à la Banque.

Cette notification est assortie d'un programme d'activités dans lequel sont notamment indiqués les activités envisagées et, le cas échéant, les autres activités visées à l'article 77, § 2, et, dans le cas de l'établissement d'une succursale, la structure de l'organisation de la succursale, la domiciliation de la correspondance dans l'Etat concerné et le nom des dirigeants de la succursale.

La Banque peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de monnaie électronique.

La décision de la Banque est notifiée à l'établissement de monnaie électronique par lettre recommandée ou avec accusé de réception au plus tard quatre semaines après la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 2.

L'établissement de monnaie électronique qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre Etat membre de l'EEE en vue d'y exercer une activité d'émission de monnaie électronique, ou qui projette d'exercer une activité d'émission de monnaie électronique sur le territoire d'un autre Etat membre de l'EEE sans y établir de succursale, notifie son intention à la Banque.

Cette notification est assortie d'un programme d'activités dans lequel sont notamment indiqués les activités envisagées et, le cas échéant, les autres activités visées à l'article 77, § 2, et, dans le cas de l'établissement d'une succursale, la structure de l'organisation de la succursale, la domiciliation de la correspondance dans l'Etat concerné **ainsi que le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.**

Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches. L'article 71bis est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

La Banque peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de monnaie électronique.

La décision de la Banque est notifiée à l'établissement de monnaie électronique par lettre recommandée ou avec accusé de réception au plus tard quatre semaines après la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 2.

- 128 -

Pour autant qu'elle ne formule pas d'opposition, la Banque communique, dans un délai d'un mois suivant la réception de la notification visée à l'alinéa 1^{er}, l'information visée à l'alinéa 2 à l'autorité chargée du contrôle des établissements de monnaie électronique dans le pays concerné.

Le présent article s'applique également, à l'exception de l'alinéa 5, à l'ouverture de succursales dans un Etat non membre de l'EEE, quelles que soient les activités que projettent d'exercer ces succursales. En ce cas, la Banque peut convenir avec l'autorité de contrôle des établissements de monnaie électronique de cet Etat des modalités d'ouverture et de contrôle de la succursale ainsi que des échanges d'informations souhaitables entre les deux autorités.

L'établissement de monnaie électronique qui a ouvert une succursale à l'étranger informe la Banque au moins un mois à l'avance, des modifications affectant les informations communiquées en vertu de l'alinéa 2.

Article 100

1° l'article 72;

2° l'article 73, § 1^{er}; lorsque la Banque a des raisons de considérer que l'influence exercée par les personnes physiques ou morales détenant, directement ou indirectement, une participation qualifiée au sens de l'article 3, § 1^{er}, 3° de la loi bancaire, est de nature à compromettre la gestion saine et prudente de l'établissement de monnaie électronique, et sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut suspendre ou révoquer, pour la durée qu'elle détermine l'agrément de la succursale; l'article 87, § 1^{er}, 2° et 5°, et § 2 s'applique à ces décisions;

3° les articles 74, 76, § 1^{er}, 3 et 4 et 77 à 80.

Article 105

Pour autant qu'elle ne formule pas d'opposition, la Banque communique, dans un délai d'un mois suivant la réception de la notification visée à l'alinéa 1^{er}, l'information visée à l'alinéa 2 à l'autorité chargée du contrôle des établissements de monnaie électronique dans le pays concerné.

Le présent article s'applique également, à l'exception **de l'alinéa 6**, à l'ouverture de succursales dans un Etat non membre de l'EEE, quelles que soient les activités que projettent d'exercer ces succursales. En ce cas, la Banque peut convenir avec l'autorité de contrôle des établissements de monnaie électronique de cet Etat des modalités d'ouverture et de contrôle de la succursale ainsi que des échanges d'informations souhaitables entre les deux autorités.

L'établissement de monnaie électronique qui a ouvert une succursale à l'étranger informe la Banque au moins un mois à l'avance, des modifications affectant les informations communiquées en vertu de l'alinéa 2.

Article 100

1° **les articles 71bis et 72 ;**

2° l'article 73, § 1^{er}; lorsque la Banque a des raisons de considérer que l'influence exercée par les personnes physiques ou morales détenant, directement ou indirectement, une participation qualifiée **au sens de l'article 3, 29° de la loi bancaire**, est de nature à compromettre la gestion saine et prudente de l'établissement de monnaie électronique, et sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut suspendre ou révoquer, pour la durée qu'elle détermine l'agrément de la succursale; l'article 87, § 1^{er}, 2° et 5°, et § 2 s'applique à ces décisions;

3° les articles 74, 76, § 1^{er}, 3 et 4 et 77 à 80.

Article 105

- 129 -

§ 1^{er}. La Banque peut exempter de l'application de tout ou partie des dispositions des sections 1 à 3 du chapitre Ier du Titre 2 du présent Livre et de ses arrêtés d'exécution les personnes morales :

1° dont les activités commerciales dans leur ensemble génèrent une moyenne de monnaie électronique en circulation qui ne dépasse pas 5.000.000 euros; et

2° dont aucune des personnes physiques responsables de la gestion ou de l'exercice de l'activité n'a été condamnée pour des infractions liées au blanchiment de capitaux, au financement du terrorisme ou visées à l'article 19, § 1^{er}, 1° et 2° de la loi bancaire.

La Banque ne peut exempter ces personnes morales de l'application des articles 77 et 78 de la présente loi.

Lorsqu'un établissement de monnaie électronique exerce des activités visées à l'article 77, § 2, 1°, qui ne sont pas liées à l'émission de monnaie électronique ou des activités visées à l'article 77, § 1^{er}, § 2, 2° et 3°, ou § 3, et que le montant de la monnaie électronique en circulation ne peut être déterminé à l'avance, cet établissement de monnaie électronique peut bénéficier de l'application du premier alinéa, 1°, sur la base d'une partie représentative des fonds qui est présumée utilisée pour l'émission de monnaie électronique, à condition que, sur la base de données historiques, il soit raisonnablement possible d'estimer cette partie représentative d'une manière jugée satisfaisante par la Banque. Lorsqu'un établissement de monnaie électronique n'a pas accompli une période d'activité suffisamment longue, cette condition est évaluée sur la base de l'estimation de la monnaie électronique en circulation résultant de son plan d'entreprise, et sous réserve d'un éventuel ajustement de ce plan exigé par la Banque.

§ 1^{er}. La Banque peut exempter de l'application de tout ou partie des dispositions des sections 1 à 3 du chapitre Ier du Titre 2 du présent Livre et de ses arrêtés d'exécution les personnes morales :

1° dont les activités commerciales dans leur ensemble génèrent une moyenne de monnaie électronique en circulation qui ne dépasse pas 5.000.000 euros; et

2° dont aucune des personnes physiques responsables de la gestion ou de l'exercice de l'activité n'a été condamnée pour des infractions liées au blanchiment de capitaux, au financement du terrorisme ou **visées à l'article 20, § 1^{er}, 1°, 2° et 3° de la loi bancaire.**

La Banque ne peut exempter ces personnes morales de l'application des articles 77 et 78 de la présente loi.

Lorsqu'un établissement de monnaie électronique exerce des activités visées à l'article 77, § 2, 1°, qui ne sont pas liées à l'émission de monnaie électronique ou des activités visées à l'article 77, § 1^{er}, § 2, 2° et 3°, ou § 3, et que le montant de la monnaie électronique en circulation ne peut être déterminé à l'avance, cet établissement de monnaie électronique peut bénéficier de l'application du premier alinéa, 1°, sur la base d'une partie représentative des fonds qui est présumée utilisée pour l'émission de monnaie électronique, à condition que, sur la base de données historiques, il soit raisonnablement possible d'estimer cette partie représentative d'une manière jugée satisfaisante par la Banque. Lorsqu'un établissement de monnaie électronique n'a pas accompli une période d'activité suffisamment longue, cette condition est évaluée sur la base de l'estimation de la monnaie électronique en circulation résultant de son plan d'entreprise, et sous réserve d'un éventuel ajustement de ce plan exigé par la Banque.

- 130 -

...

TITRE 4. - Sanctions

CHAPITRE 1^{er} - Sanctions administratives

...

TITRE 4. - **Astreintes et sanctions****CHAPITRE 1^{er} - Astreintes et sanctions administratives.****Loi du 1er juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques au secteur des finances****Article 3**

Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, l'on entend par :

1° " DGCC " : Direction générale Centre de Crise du Service public fédéral Intérieur, chargée de la protection spéciale des biens et des personnes et de la coordination nationale en matière d'ordre public;

2° " OCAM " : Organe de coordination pour l'analyse de la menace institué par la loi du 10 juillet 2006 relative à l'analyse de la menace;

3° " autorité sectorielle " :

a) pour le secteur des transports : le Ministre ayant les Transports dans ses attributions ou, par délégation de celui-ci, un membre dirigeant du personnel de son administration;

b) pour le secteur de l'énergie : le Ministre ayant l'Energie dans ses attributions ou, par délégation de celui-ci, un membre dirigeant du personnel de son administration;

c) pour le secteur des finances : le Ministre ayant les Finances dans ses attributions ou, par délégation de celui-ci, un membre dirigeant du personnel de son administration;

d) pour le secteur des communications électroniques : le Ministre ayant les Communications électroniques dans ses attributions ou, par délégation de celui-ci, un membre dirigeant du personnel de son administration ou un membre de l'Institut belge

Article 3

Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, l'on entend par :

1° " DGCC " : Direction générale Centre de Crise du Service public fédéral Intérieur, chargée de la protection spéciale des biens et des personnes et de la coordination nationale en matière d'ordre public;

2° " OCAM " : Organe de coordination pour l'analyse de la menace institué par la loi du 10 juillet 2006 relative à l'analyse de la menace;

3° " autorité sectorielle " :

a) pour le secteur des transports : le Ministre ayant les Transports dans ses attributions ou, par délégation de celui-ci, un membre dirigeant du personnel de son administration;

b) pour le secteur de l'énergie : le Ministre ayant l'Energie dans ses attributions ou, par délégation de celui-ci, un membre dirigeant du personnel de son administration;

c) pour le secteur des finances: la Banque nationale de Belgique ;

d) pour le secteur des communications électroniques : le Ministre ayant les Communications électroniques dans ses attributions ou, par délégation de celui-ci, un membre dirigeant du personnel de son administration ou un membre de l'Institut belge

- 131 -

- des services postaux et des télécommunications; des services postaux et des télécommunications;
- 4° " infrastructure critique " : installation, système ou partie de celui- ci, d'intérêt fédéral, qui est indispensable au maintien des fonctions vitales de la société, de la santé, de la sûreté, de la sécurité et du bien-être économique ou social des citoyens, et dont l'interruption du fonctionnement ou la destruction aurait une incidence significative du fait de la défaillance de ces fonctions; 4° " infrastructure critique " : installation, système ou partie de celui- ci, d'intérêt fédéral, qui est indispensable au maintien des fonctions vitales de la société, de la santé, de la sûreté, de la sécurité et du bien-être économique ou social des citoyens, et dont l'interruption du fonctionnement ou la destruction aurait une incidence significative du fait de la défaillance de ces fonctions;
- 5° " infrastructure critique nationale " : l'infrastructure critique située sur le territoire belge, dont l'interruption du fonctionnement ou la destruction aurait une incidence significative dans le pays; 5° " infrastructure critique nationale " : l'infrastructure critique située sur le territoire belge, dont l'interruption du fonctionnement ou la destruction aurait une incidence significative dans le pays;
- 6° " infrastructure critique européenne " : l'infrastructure critique nationale dont l'interruption du fonctionnement ou la destruction aurait une incidence significative sur deux Etats membres de l'Union européenne au moins; 6° " infrastructure critique européenne " : l'infrastructure critique nationale dont l'interruption du fonctionnement ou la destruction aurait une incidence significative sur deux Etats membres de l'Union européenne au moins;
- 7° " autres points d'intérêt fédéral " : les lieux qui ne sont pas désignés comme infrastructure critique mais qui présentent un intérêt particulier pour l'ordre public, pour la protection spéciale des personnes et des biens, pour la gestion de situations d'urgence ou pour les intérêts militaires et qui pourraient nécessiter la prise de mesures de protection par la DGCC; 7° " autres points d'intérêt fédéral " : les lieux qui ne sont pas désignés comme infrastructure critique mais qui présentent un intérêt particulier pour l'ordre public, pour la protection spéciale des personnes et des biens, pour la gestion de situations d'urgence ou pour les intérêts militaires et qui pourraient nécessiter la prise de mesures de protection par la DGCC;
- 8° " points d'intérêt local " : les lieux qui ne sont ni des infrastructures critiques, ni des autres points d'intérêt fédéral, mais qui présentent un intérêt particulier pour l'exécution des missions de police administrative au niveau local et qui pourraient nécessiter la prise de mesures de protection par le bourgmestre; 8° " points d'intérêt local " : les lieux qui ne sont ni des infrastructures critiques, ni des autres points d'intérêt fédéral, mais qui présentent un intérêt particulier pour l'exécution des missions de police administrative au niveau local et qui pourraient nécessiter la prise de mesures de protection par le bourgmestre;
- 9° " communications électroniques " : les communications électroniques visées par la loi du 13 juin 2005 relative aux communications électroniques; 9° " communications électroniques " : les communications électroniques visées par la loi du 13 juin 2005 relative aux communications électroniques;

- 132 -

10° " exploitant " : toute personne physique ou morale responsable des investissements relatifs à ou de la gestion quotidienne d'une infrastructure critique nationale ou européenne;

11° " services de police " : les services de police visés par la loi du 7 décembre 1998 organisant un service de police intégré, structuré à deux niveaux;

12° " CIC " : centre d'information et de communication, tel que visé par la loi du 7 décembre 1998 organisant un service de police intégré, structuré à deux niveaux.

Article 13

§ 1er. L'exploitant d'une infrastructure critique élabore un plan de sécurité de l'exploitant, ci-après dénommé P.S.E., visant à prévenir, à atténuer et à neutraliser les risques d'interruption du fonctionnement ou de destruction de l'infrastructure critique par la mise au point de mesures matérielles et organisationnelles internes.

§ 2. Le P.S.E. comprend au minimum :

1° des mesures internes de sécurité permanentes, applicables en toutes circonstances;

2° des mesures internes de sécurité graduelles à appliquer en fonction de la menace.

Pour un secteur déterminé ou, le cas échéant, par sous-secteur, le Roi peut détailler ces mesures et imposer d'inclure au P.S.E. certaines informations.

§ 3. La procédure d'élaboration du P.S.E. comprend au moins les étapes suivantes :

1° l'inventaire et la localisation des points de l'infrastructure qui, s'ils étaient touchés, pourraient causer l'interruption de son fonctionnement ou sa destruction;

10° " exploitant " : toute personne physique ou morale responsable des investissements relatifs à ou de la gestion quotidienne d'une infrastructure critique nationale ou européenne;

11° " services de police " : les services de police visés par la loi du 7 décembre 1998 organisant un service de police intégré, structuré à deux niveaux;

12° " CIC " : centre d'information et de communication, tel que visé par la loi du 7 décembre 1998 organisant un service de police intégré, structuré à deux niveaux.

Article 13

§ 1er. L'exploitant d'une infrastructure critique élabore un plan de sécurité de l'exploitant, ci-après dénommé P.S.E., visant à prévenir, à atténuer et à neutraliser les risques d'interruption du fonctionnement ou de destruction de l'infrastructure critique par la mise au point de mesures matérielles et organisationnelles internes.

§ 2. Le P.S.E. comprend au minimum :

1° des mesures internes de sécurité permanentes, applicables en toutes circonstances;

2° des mesures internes de sécurité graduelles à appliquer en fonction de la menace.

Pour un secteur déterminé ou, le cas échéant, par sous-secteur, le Roi peut détailler ces mesures et imposer d'inclure au P.S.E. certaines informations.

§ 3. La procédure d'élaboration du P.S.E. comprend au moins les étapes suivantes :

1° l'inventaire et la localisation des points de l'infrastructure qui, s'ils étaient touchés, pourraient causer l'interruption de son fonctionnement ou sa destruction;

- 133 -

2° une analyse des risques, consistant en une identification des principaux scénarios de menaces potentielles pertinents d'actes intentionnels visant à interrompre le fonctionnement de l'infrastructure critique ou à la détruire;

3° une analyse des vulnérabilités de l'infrastructure critique et des impacts potentiels de l'interruption de son fonctionnement ou de sa destruction en fonction des différents scénarios retenus;

4° pour chaque scénario de l'analyse des risques, l'identification, la sélection et la désignation par ordre de priorité des mesures de sécurité internes.

§ 4. L'exploitant élabore le P.S.E. dans un délai d'un an à dater de la notification de la désignation de son infrastructure comme infrastructure critique.

Dans le même délai, il met en oeuvre les mesures internes de sécurité prévues dans le P.S.E.

§ 5. Pour les ports qui tombent sous le champ d'application de la loi du 5 février 2007 relative à la sûreté maritime, le plan de sûreté portuaire imposé par cette loi est assimilé au P.S.E.

§ 6. L'exploitant est responsable d'organiser des exercices et d'actualiser le P.S.E., en fonction des enseignements des exercices ou de toute

2° une analyse des risques, consistant en une identification des principaux scénarios de menaces potentielles pertinents d'actes intentionnels visant à interrompre le fonctionnement de l'infrastructure critique ou à la détruire;

3° une analyse des vulnérabilités de l'infrastructure critique et des impacts potentiels de l'interruption de son fonctionnement ou de sa destruction en fonction des différents scénarios retenus;

4° pour chaque scénario de l'analyse des risques, l'identification, la sélection et la désignation par ordre de priorité des mesures de sécurité internes.

§ 4. L'exploitant élabore le P.S.E. dans un délai d'un an à dater de la notification de la désignation de son infrastructure comme infrastructure critique.

Dans le même délai, il met en oeuvre les mesures internes de sécurité prévues dans le P.S.E.

§ 5. Pour les ports qui tombent sous le champ d'application de la loi du 5 février 2007 relative à la sûreté maritime, le plan de sûreté portuaire imposé par cette loi est assimilé au P.S.E.

§ 5bis. Pour les infrastructures critiques relevant du secteur des finances, les mesures de sécurité, telles que les politiques de continuité, les plans de continuité et les plans de sécurité physique et logique, que les entreprises sont tenues de mettre en place dans le cadre du statut de contrôle prudentiel qui leur est applicable et/ou dans le cadre de la surveillance (oversight) dont elles font l'objet par la Banque nationale de Belgique, sont assimilées au P.S.E.

§ 6. L'exploitant est responsable d'organiser des exercices et d'actualiser le P.S.E., en fonction des enseignements des exercices ou de toute

- 134 -

modification de l'analyse des risques.

modification de l'analyse des risques. **Pour le secteur des finances, les exercices et les mises à jour des mesures de sécurité visées au paragraphe 5bis, sont assimilés aux exercices et mises à jour du P.S.E. visés au présent paragraphe.**

Le Roi détermine pour un secteur ou un sous-secteur déterminé, la fréquence des exercices et des mises à jour du P.S.E.

Le Roi détermine pour un secteur ou un sous-secteur déterminé, la fréquence des exercices et des mises à jour du P.S.E.

Le Roi détermine pour un secteur déterminé ou, le cas échéant, par sous-secteur, les modalités de la participation des services de police aux exercices organisés par l'exploitant.

Le Roi détermine pour un secteur déterminé ou, le cas échéant, par sous-secteur, les modalités de la participation des services de police aux exercices organisés par l'exploitant.

Article 22bis

Pour le secteur des finances, la Banque nationale de Belgique communique au Ministre des finances un rapport relatif aux tâches qu'elle accomplit en vertu de la présente loi selon une périodicité appropriée n'excédant toutefois pas trois ans.

La Banque nationale de Belgique l'informe toutefois sans délai de toute menace concrète et imminente pesant sur une infrastructure critique du secteur des finances. ».

Article 24

§ 1er. Sans préjudice des attributions des officiers de police judiciaire, un service d'inspection par secteur, ou, le cas échéant, par sous-secteur, est mis en place, chargé du contrôle du respect des dispositions de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution par les exploitants dudit secteur ou sous-secteur.

§ 2. Le Roi désigne, pour un secteur déterminé ou, le cas échéant, par sous-secteur, le service d'inspection compétent pour effectuer le contrôle.

Il peut fixer les modalités du contrôle

Article 24

§ 1er. Sans préjudice des attributions des officiers de police judiciaire, un service d'inspection par secteur, ou, le cas échéant, par sous-secteur, est mis en place, chargé du contrôle du respect des dispositions de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution par les exploitants dudit secteur ou sous-secteur.

§ 2. Le Roi désigne, pour un secteur déterminé ou, le cas échéant, par sous-secteur, le service d'inspection compétent pour effectuer le contrôle.

Il peut fixer les modalités du contrôle.

- 135 -

Pour le secteur des finances, la Banque nationale de Belgique est désignée en tant que service d'inspection chargé de contrôler l'application des dispositions de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution.

A cette fin, la Banque nationale de Belgique peut faire usage des informations dont elle dispose dans le cadre de ses missions légales de contrôle prudentiel et de surveillance (oversight) et tient compte, notamment, des constats effectués dans ce cadre. De même, dans le cadre de ses missions légales de contrôle prudentiel et de surveillance (oversight), la Banque nationale de Belgique peut utiliser les informations dont elle dispose en application de la présente loi.

§ 3. Les membres du service d'inspection sont dotés d'une carte de légitimation dont le modèle est fixé par le Roi, par secteur.

§ 3. Les membres du service d'inspection sont dotés d'une carte de légitimation dont le modèle est fixé par le Roi, par secteur.

Le présent paragraphe n'est pas applicable au service d'inspection désigné en vertu du paragraphe 2, alinéa 3, du présent article.

§ 4. Le Roi peut déterminer les conditions de formation auxquelles doivent répondre les membres du service d'inspection pour un secteur ou un sous-secteur déterminé.

§ 4. Le Roi peut déterminer les conditions de formation auxquelles doivent répondre les membres du service d'inspection pour un secteur ou un sous-secteur déterminé.

Loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement

Article 3

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, l'on entend :

...

37° par " établissement de crédit " : tout établissement visé aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993;

38° par " établissement financier " : toute

Article 3

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, l'on entend :

...

37° par " établissement de crédit " : tout établissement visé au Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du [●] 2014 ;

38° par " établissement financier " : toute

- 136 -

entreprise visée à l'article 3, § 1er, 5°, de la loi du 22 mars 1993;

...

47° par " loi du 22 mars 1993 " : la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

...

61° par " Directive 2010/44/UE " : la Directive 2010/44/UE de la Commission du 1er juillet 2010 portant mesures d'exécution de la Directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne certaines dispositions relatives aux fusions de fonds, aux structures maître-nourricier et à la procédure de notification.

Article 39

§ 1er. La direction effective de la société d'investissement doit être confiée à au moins deux personnes physiques ou sociétés privées à responsabilité limitée unipersonnelles avec, comme représentant permanent au sens de l'article 61, § 2, du Code des sociétés, l'associé et gérant unique de la société. Les personnes physiques ainsi que les représentants permanents des sociétés privées à responsabilité limitée unipersonnelles visées dans la présente disposition doivent posséder l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expérience adéquate pour exercer ces fonctions, conformément à l'article 9 et eu égard à la catégorie de placements autorisés pour laquelle la société d'investissement a opté.

entreprise visée à l'article 3, 42°, de la loi du [●] 2014 ;

...

47° par « loi du [●] 2014 » : la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;

...

61° par " Directive 2010/44/UE " : la Directive 2010/44/UE de la Commission du 1er juillet 2010 portant mesures d'exécution de la Directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne certaines dispositions relatives aux fusions de fonds, aux structures maître-nourricier et à la procédure de notification.

62° par fonction de contrôle indépendante : la fonction d'audit interne, la fonction de compliance, ou la fonction de gestion des risques visées respectivement aux §§ 4, 5 et 6 de l'article 41, et aux §§ 4, 5 et 6 de l'article 201.

Article 39

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés d'investissement, les personnes chargées de la direction effective et les responsables des fonctions de contrôle indépendantes, sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité

professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leurs fonctions, conformément à l'article 9 et eu égard à la catégorie de placements autorisés pour laquelle la société d'investissement a opté.

§ 2. Les personnes qui prennent part à l'administration ou à la gestion d'une société d'investissement, sans participer à sa direction effective, doivent disposer de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise nécessaire, ainsi que de l'expérience adéquate pour assumer leurs tâches.

§ 2. La direction effective des sociétés d'investissement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. La société d'investissement informe préalablement la FSMA de la proposition de nomination ou de renouvellement de la nomination, ainsi que du non-renouvellement de la nomination ou de la révocation des personnes qui prennent part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de la société d'investissement.

§ 3. Les sociétés d'investissement informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration, des personnes chargées de la direction effective, et des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

En cas de proposition de nomination d'une personne appelée à prendre part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de la société d'investissement, la société d'investissement communique à la FSMA les informations et documents qui lui permettront de juger si cette personne possède l'honorabilité professionnelle et l'expertise nécessaires ainsi que l'expérience adéquate, telles que visées aux §§ 1er et 2.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les sociétés d'investissement communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément au paragraphe 1^{er}, alinéa 2.

La FSMA rend, dans un délai raisonnable, un avis sur toute proposition de nomination ou de renouvellement d'une nomination. Lorsque la proposition de nomination ou de renouvellement d'une nomination concerne une personne qui participe à la direction effective, la nomination ou le renouvellement de la nomination ne peut intervenir que si la FSMA a rendu un avis conforme.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

Lorsqu'il s'agit de la proposition de nomination d'une personne qui prend part pour la première fois à l'administration, la gestion ou la direction

La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la FSMA.

- 138 -

effective d'une entreprise contrôlée par la FSMA conformément à l'article 45, § 1er, 2°, de la loi du 2 août 2002, la FSMA consulte préalablement la Banque.

La Banque communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

La société d'investissement informe également la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les personnes qui prennent part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de la société d'investissement, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

Article 40

Les personnes qui prennent part à l'administration, la gestion et la direction effective de la société d'investissement ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993.

Article 50

§ 1er. Le Roi, par arrêté pris sur avis de la

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au § 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la FSMA conformément à l'article 45, § 1er, 2°, de la loi du 2 août 2002, la FSMA consulte préalablement la Banque.

La Banque communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Les sociétés d'investissement informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1er à 4.

Article 40

Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés d'investissement, les personnes chargées de la direction effective, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes, ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du [●] 2014.

Article 50

§ 1er. Le Roi, par arrêté pris sur avis de la

- 139 -

FSMA, détermine les cas dans lesquels un organisme de placement collectif doit disposer d'un dépositaire, ainsi que les missions de celui-ci et les conditions qu'il doit remplir, eu égard à la catégorie de placements autorisés pour laquelle l'organisme de placement collectif a opté.

§ 2. Sans préjudice du paragraphe 1er, peuvent seuls intervenir en qualité de dépositaire pour des organismes de placement collectif à nombre variable ou fixe de parts, les établissements et entreprises suivants :

1° les établissements de crédit visés au titre II de la loi du 22 mars 1993 et les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen visées au titre III de la même loi;

2° la Banque nationale de Belgique;

3° les sociétés de bourse et les entreprises d'investissement étrangères, établies en Belgique, qui sont assujetties à la loi du 6 avril 1995.

Sans préjudice de l'alinéa 1er, en ce qui concerne les organismes de placement collectif en créances, peuvent intervenir en qualité de dépositaire les personnes physiques ou morales désignées individuellement ou par catégorie par le Roi, par arrêté pris sur avis de la FSMA.

Article 71

Seuls les personnes ou établissements suivants peuvent pratiquer l'intermédiation dans le cadre d'offres publiques de titres d'organismes de placement collectif, visées à l'article 3, 13°, a), i), effectuées en Belgique :

a) la Banque centrale européenne, la Banque Nationale de Belgique et les autres banques centrales des Etats membres de l'Espace économique européen;

FSMA, détermine les cas dans lesquels un organisme de placement collectif doit disposer d'un dépositaire, ainsi que les missions de celui-ci et les conditions qu'il doit remplir, eu égard à la catégorie de placements autorisés pour laquelle l'organisme de placement collectif a opté.

§ 2. Sans préjudice du paragraphe 1er, peuvent seuls intervenir en qualité de dépositaire pour des organismes de placement collectif à nombre variable ou fixe de parts, les établissements et entreprises suivants :

1° les établissements de crédit **visés au Livre II de la loi du [●] 2014** et les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen **visées au Titre I^{er} du Livre III de la même loi** ;

2° la Banque nationale de Belgique;

3° les sociétés de bourse et les entreprises d'investissement étrangères, établies en Belgique, qui sont assujetties à la loi du 6 avril 1995.

Sans préjudice de l'alinéa 1er, en ce qui concerne les organismes de placement collectif en créances, peuvent intervenir en qualité de dépositaire les personnes physiques ou morales désignées individuellement ou par catégorie par le Roi, par arrêté pris sur avis de la FSMA.

Article 71

Seuls les personnes ou établissements suivants peuvent pratiquer l'intermédiation dans le cadre d'offres publiques de titres d'organismes de placement collectif, visées à l'article 3, 13°, a), i), effectuées en Belgique :

a) la Banque centrale européenne, la Banque Nationale de Belgique et les autres banques centrales des Etats membres de l'Espace économique européen;

- 140 -

b) les établissements de crédit inscrits à la liste prévue par l'article 13 de la loi du 22 mars 1993, à l'exception des caisses d'épargne communales;

c) les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen, enregistrées conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993;

d) les établissements de crédit non établis en Belgique qui relèvent du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen et exercent des activités en Belgique conformément à l'article 66 de la loi du 22 mars 1993;

...

Article 85

§ 1er. Les parts des organismes de placement collectif à nombre variable de parts sont émises et rachetées par l'organisme de placement collectif à la valeur d'inventaire, le cas échéant majorée ou réduite des frais et commissions prévus par le règlement de gestion ou les statuts. La valeur d'inventaire est calculée chaque jour où l'émission et le rachat des parts sont autorisés par le règlement de gestion ou les statuts.

§ 2. L'organisme de placement collectif à nombre variable de parts doit désigner un établissement de crédit inscrit sur la liste visée à l'article 13 de la loi du 22 mars 1993, une succursale d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen enregistrée conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993 ou une société de bourse de droit belge inscrite sur la liste visée à l'article 53 de la loi du 6 avril 1995, ou une succursale d'une société de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen enregistrée

b) les établissements de crédit inscrits à la liste **prévues par l'article 14 de la loi du [●] 2014**, à l'exception des caisses d'épargne communales;

c) les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen, enregistrées **conformément à l'article 312 de la loi du [●] 2014** ;

d) les établissements de crédit non établis en Belgique qui relèvent du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen et exercent des activités en Belgique **conformément à l'article 313 de la loi du [●] 2014** ;

...

Article 85

§ 1er. Les parts des organismes de placement collectif à nombre variable de parts sont émises et rachetées par l'organisme de placement collectif à la valeur d'inventaire, le cas échéant majorée ou réduite des frais et commissions prévus par le règlement de gestion ou les statuts. La valeur d'inventaire est calculée chaque jour où l'émission et le rachat des parts sont autorisés par le règlement de gestion ou les statuts.

§ 2. L'organisme de placement collectif à nombre variable de parts doit désigner un établissement de crédit inscrit sur la liste **visée à l'article 14 de la loi du [●] 2014**, une succursale d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen enregistrée **conformément à l'article 312 de la loi du [●] 2014** ou une société de bourse de droit belge inscrite sur la liste visée à l'article 53 de la loi du 6 avril 1995, ou une succursale d'une société de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen enregistrée

- 141 -

conformément à l'article 258 de la présente loi pour autant que cette activité lui soit autorisée en vertu du droit qui lui est applicable, pour assurer les distributions aux participants et émettre et racheter les parts.

Le Roi, par arrêté pris sur avis de la FSMA, détermine les obligations et interdictions auxquelles sont soumis les entreprises visées à l'alinéa 1er du présent paragraphe dans l'exercice des activités qui y sont décrites.

...

Article 154

...

§ 2. Les organismes de placement collectif visés au § 1er prennent les mesures nécessaires, dans le respect des dispositions légales en vigueur, pour que les distributions aux participants, la vente ou le rachat des parts ainsi que la diffusion des informations qui incombent à l'organisme de placement collectif soient assurés.

En particulier, les organismes de placement collectif visés au § 1er doivent désigner un établissement de crédit inscrit sur la liste visée à l'article 13 de la loi du 22 mars 1993, une succursale d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen enregistrée conformément à l'article 65 de la loi du 22 mars 1993, une société de bourse de droit belge inscrite sur la liste visée à l'article 53 de la loi du 6 avril 1995 ou une succursale d'une société de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen enregistrée conformément à l'article 258 de la présente loi, pour autant que cette activité lui soit autorisée en vertu du droit qui lui est applicable, pour assurer les distributions aux participants, la vente ou le rachat des parts ainsi que la diffusion des informations qui incombent à

conformément à l'article 258 de la présente loi pour autant que cette activité lui soit autorisée en vertu du droit qui lui est applicable, pour assurer les distributions aux participants et émettre et racheter les parts.

Le Roi, par arrêté pris sur avis de la FSMA, détermine les obligations et interdictions auxquelles sont soumis les entreprises visées à l'alinéa 1er du présent paragraphe dans l'exercice des activités qui y sont décrites.

...

Article 154

...

§ 2. Les organismes de placement collectif visés au § 1er prennent les mesures nécessaires, dans le respect des dispositions légales en vigueur, pour que les distributions aux participants, la vente ou le rachat des parts ainsi que la diffusion des informations qui incombent à l'organisme de placement collectif soient assurés.

En particulier, les organismes de placement collectif visés au § 1er doivent désigner un établissement de crédit inscrit sur la liste **visée à l'article 14 de la loi du [●] 2014**, une succursale d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen enregistrée **conformément à l'article 312 de la loi du [●] 2014** une société de bourse de droit belge inscrite sur la liste visée à l'article 53 de la loi du 6 avril 1995 ou une succursale d'une société de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen enregistrée conformément à l'article 258 de la présente loi, pour autant que cette activité lui soit autorisée en vertu du droit qui lui est applicable, pour assurer les distributions aux participants, la vente ou le rachat des parts ainsi que la diffusion des informations qui incombent à

- 142 -

l'organisme de placement collectif.

...

Article 187

Les dispositions de la présente partie ne sont pas applicables :

1° aux entreprises d'investissement, visées au livre II, titres II à IV, de la loi du 6 avril 1995, qui sont autorisées à fournir les services d'investissement visés à l'article 46, 1°, 4 de la loi du 6 avril 1995, lorsqu'elles fournissent ce service à des organismes de placement collectif de droit belge; sont néanmoins applicables à ces entreprises les articles 195, 201, § 3, alinéa 2, 201, § 6, alinéas 3, 4, 5 et 6, 201, § 7, alinéa 2, 202, § 3, 218, 220 et 224;

2° aux établissements de crédit visés aux titres II à IV de la loi du 22 mars 1993, lorsqu'ils fournissent les services d'investissement visés à l'article 46, 1°, 4 de la loi du 6 avril 1995 à des organismes de placement collectif de droit belge; sont néanmoins applicables les articles 195, 201, § 3, alinéa 2, 201, § 6, alinéas 3, 4, 5 et 6, 201, § 7, alinéa 2, 202, § 3, 218, 220 et 224.

Article 199

La direction effective des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif doit être confiée à deux personnes physiques au moins; celles-ci doivent posséder l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expérience adéquate pour exercer ces fonctions, eu égard notamment au programme d'activités visé à l'article 189.

Les personnes qui prennent part à l'administration ou à la gestion d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, sans participer à sa direction effective, doivent disposer de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise nécessaire, ainsi que de l'expérience

l'organisme de placement collectif.

...

Article 187

Les dispositions de la présente partie ne sont pas applicables :

1° aux entreprises d'investissement, visées au livre II, titres II à IV, de la loi du 6 avril 1995, qui sont autorisées à fournir les services d'investissement visés à l'article 46, 1°, 4 de la loi du 6 avril 1995, lorsqu'elles fournissent ce service à des organismes de placement collectif de droit belge; sont néanmoins applicables à ces entreprises les articles 195, 201, § 3, alinéa 2, 201, § 6, alinéas 3, 4, 5 et 6, 201, § 7, alinéa 2, 202, § 3, 218, 220 et 224;

2° aux établissements de crédit visés au **Livre II et aux Titres I^{er} et II du Livre III de la loi du [●] 2014**, lorsqu'ils fournissent les services d'investissement visés à l'article 46, 1°, 4 de la loi du 6 avril 1995 à des organismes de placement collectif de droit belge; sont néanmoins applicables les articles 195, 201, § 3, alinéa 2, 201, § 6, alinéas 3, 4, 5 et 6, 201, § 7, alinéa 2, 202, § 3, 218, 220 et 224.

Article 199

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés de gestion, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes, sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction, eu égard notamment au programme d'activités visé à l'article 189.

- 143 -

adéquate pour assumer leurs tâches.

§ 2. La direction effective des sociétés de gestion doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

Article 200

Les personnes qui prennent part à l'administration, la gestion et la direction effective de la société de gestion d'organismes de placement collectif ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 19 de la loi du 22 mars 1993.

Article 200

Les membres de l'organe légal d'administration de la société de gestion d'organismes de placement collectif, les personnes qui sont chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, et les responsables d'une fonction de contrôle indépendante, ne peuvent se trouver dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du [●] 2014.

Article 207

...

§ 3. La FSMA peut, dans le courant de la période d'évaluation visée au § 2, s'opposer à la réalisation de l'acquisition si elle a des motifs raisonnables de considérer, sur la base des critères fixés à l'alinéa 2, que le candidat acquéreur ne présente pas les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de la société de gestion d'organismes de placement collectif ou si les informations fournies par le candidat acquéreur sont incomplètes.

En procédant à l'évaluation de la notification et des informations visées au § 1er, et des informations complémentaires visées au § 2, la FSMA apprécie, afin de garantir une gestion saine et prudente de la société de gestion d'organismes de placement collectif visée par l'acquisition envisagée et en tenant compte de l'influence probable du candidat acquéreur sur la société de gestion d'organismes de placement collectif, le caractère approprié du candidat acquéreur et la solidité financière de l'acquisition envisagée en appliquant l'ensemble des critères suivants :

Article 207

...

§ 3. La FSMA peut, dans le courant de la période d'évaluation visée au § 2, s'opposer à la réalisation de l'acquisition si elle a des motifs raisonnables de considérer, sur la base des critères fixés à l'alinéa 2, que le candidat acquéreur ne présente pas les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de la société de gestion d'organismes de placement collectif ou si les informations fournies par le candidat acquéreur sont incomplètes.

En procédant à l'évaluation de la notification et des informations visées au § 1er, et des informations complémentaires visées au § 2, la FSMA apprécie, afin de garantir une gestion saine et prudente de la société de gestion d'organismes de placement collectif visée par l'acquisition envisagée et en tenant compte de l'influence probable du candidat acquéreur sur la société de gestion d'organismes de placement collectif, le caractère approprié du candidat acquéreur et la solidité financière de l'acquisition envisagée en appliquant l'ensemble des critères suivants :

- 144 -

a) la réputation du candidat acquéreur;

b) la réputation et l'expérience de toute personne visée à l'article 199 qui assurera la direction des activités de la société de gestion d'organismes de placement collectif à la suite de l'acquisition envisagée;

c) la solidité financière du candidat acquéreur, compte tenu notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de la société de gestion d'organismes de placement collectif visée par l'acquisition envisagée;

d) la capacité de la société de gestion d'organismes de placement collectif de satisfaire et de continuer à satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des arrêtés pris en exécution de celle-ci, en particulier le point de savoir si le groupe auquel il appartiendra possède une structure qui permet d'exercer une surveillance effective, d'échanger réellement des informations entre les autorités compétentes et de déterminer le partage des responsabilités entre les autorités compétentes;

e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme au sens de l'article 1er de la Directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil du 26 octobre 2005 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu en rapport avec l'acquisition envisagée, ou que l'acquisition envisagée pourrait en augmenter le risque.

La FSMA publie sur son site internet une liste spécifiant les informations pertinentes, proportionnées et adaptées à la nature du candidat acquéreur et de l'acquisition envisagée, qui sont nécessaires pour procéder à l'évaluation et qui doivent lui être communiquées au moment de la notification

a) la réputation du candidat acquéreur;

b) **l'honorabilité professionnelle et l'expertise** de toute personne visée à l'article 199 qui assurera la direction des activités de la société de gestion d'organismes de placement collectif à la suite de l'acquisition envisagée;

c) la solidité financière du candidat acquéreur, compte tenu notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de la société de gestion d'organismes de placement collectif visée par l'acquisition envisagée;

d) la capacité de la société de gestion d'organismes de placement collectif de satisfaire et de continuer à satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des arrêtés pris en exécution de celle-ci, en particulier le point de savoir si le groupe auquel il appartiendra possède une structure qui permet d'exercer une surveillance effective, d'échanger réellement des informations entre les autorités compétentes et de déterminer le partage des responsabilités entre les autorités compétentes;

e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme au sens de l'article 1er de la Directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil du 26 octobre 2005 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu en rapport avec l'acquisition envisagée, ou que l'acquisition envisagée pourrait en augmenter le risque.

La FSMA publie sur son site internet une liste spécifiant les informations pertinentes, proportionnées et adaptées à la nature du candidat acquéreur et de l'acquisition envisagée, qui sont nécessaires pour procéder à l'évaluation et qui doivent lui être communiquées au moment de la notification

- 145 -

visée au § 1er.

Si la FSMA décide, au terme de l'évaluation, de s'opposer à l'acquisition envisagée, elle le notifie par écrit au candidat acquéreur, dans un délai de deux jours ouvrables et sans dépasser la période d'évaluation. Un exposé approprié des motifs de la décision peut être rendu accessible au public à la demande du candidat acquéreur.

Si, au terme de la période d'évaluation, la FSMA ne s'est pas opposée à l'acquisition envisagée, celle-ci est réputée approuvée.

La FSMA peut fixer un délai maximal pour la conclusion de l'acquisition envisagée et, le cas échéant, le proroger.

...

Article 211

Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination ou de renouvellement de la nomination, ainsi que du non-renouvellement de la nomination ou de la révocation des personnes qui prennent part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de la société.

En cas de proposition de nomination d'une personne appelée à prendre part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de la société de gestion d'organismes de placement collectif, les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif communiquent à la FSMA les informations et documents qui lui permettront de juger si cette personne possède l'honorabilité professionnelle et l'expertise nécessaires ainsi que l'expérience adéquate, telles que visées à l'article 199.

La FSMA rend, dans un délai raisonnable, un avis sur toute proposition de nomination ou de renouvellement d'une nomination. Lorsque la proposition de nomination ou de

visée au § 1er.

Si la FSMA décide, au terme de l'évaluation, de s'opposer à l'acquisition envisagée, elle le notifie par écrit au candidat acquéreur, dans un délai de deux jours ouvrables et sans dépasser la période d'évaluation. Un exposé approprié des motifs de la décision peut être rendu accessible au public à la demande du candidat acquéreur.

Si, au terme de la période d'évaluation, la FSMA ne s'est pas opposée à l'acquisition envisagée, celle-ci est réputée approuvée.

La FSMA peut fixer un délai maximal pour la conclusion de l'acquisition envisagée et, le cas échéant, le proroger.

...

Article 211

Les sociétés de gestion informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les sociétés de gestion communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 199.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur

- 146 -

renouvellement d'une nomination concerne une personne qui participe à la direction effective, la nomination ou le renouvellement de la nomination ne peut intervenir que si la FSMA a rendu un avis conforme.

Lorsqu'il s'agit de la proposition de nomination d'une personne qui prend part pour la première fois à l'administration, la gestion ou la direction effective d'une entreprise contrôlée par la FSMA conformément à l'article 45, § 1er, 2°, de la loi du 2 août 2002, la FSMA consulte préalablement la Banque. La Banque communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif informent également la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les personnes qui prennent part à l'administration, à la gestion ou à la direction effective de la société, le cas échéant de la répartition éventuelle des tâches entre les membres du comité de direction, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

Article 212

...

§ 3. Les mandataires sociaux nommés sur présentation de la société de gestion

nomination, à leur révocation ou à leur démission.

La nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la FSMA.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée à l'alinéa 1^{er} dans une entreprise financière contrôlée par la FSMA conformément à l'article 45, § 1er, 2°, de la loi du 2 août 2002, la FSMA consulte préalablement la Banque. La Banque communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

Les sociétés de gestion informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1er à 4.

Article 212

...

§ 3. Les mandataires sociaux nommés sur présentation de la société de gestion

- 147 -

d'organismes de placement collectif doivent être des personnes qui participent à la direction effective de la société de gestion d'organismes de placement collectif ou des personnes qu'elle désigne.

Les administrateurs ne participant pas à la direction effective de la société de gestion d'organismes de placement collectif ne peuvent être administrateur d'une société dans laquelle la société de gestion d'organismes de placement collectif détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante.

Les personnes qui participent à la direction effective de la société de gestion d'organismes de placement collectif ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit d'une société visée à l'article 32, § 4, de la loi du 22 mars 1993 avec laquelle la société de gestion d'organismes de placement collectif a des liens étroits, d'un organisme de placement collectif à forme statutaire, d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou leur famille détiennent dans le cadre de la gestion normale de leur patrimoine un intérêt significatif ou encore d'une société dans laquelle ces personnes sont les uniques dirigeants et dont l'activité se limite à des services de gestion aux sociétés précitées ou à l'activité d'une société patrimoniale.

...

Article 227

§ 1er. La société de gestion d'organismes de placement collectif qui projette d'ouvrir une succursale à l'étranger en vue d'y exercer tout ou partie des fonctions de gestion visées à l'article 3, 22°, ou d'y fournir tout ou partie des

d'organismes de placement collectif doivent être des personnes qui participent à la direction effective de la société de gestion d'organismes de placement collectif ou des personnes qu'elle désigne.

Les administrateurs ne participant pas à la direction effective de la société de gestion d'organismes de placement collectif ne peuvent être administrateur d'une société dans laquelle la société de gestion d'organismes de placement collectif détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante.

Les personnes qui participent à la direction effective de la société de gestion d'organismes de placement collectif ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit d'une société **visée à l'article 89, § 1^{er}, du règlement n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012** avec laquelle la société de gestion d'organismes de placement collectif a des liens étroits, d'un organisme de placement collectif à forme statutaire, d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou leur famille détiennent dans le cadre de la gestion normale de leur patrimoine un intérêt significatif ou encore d'une société dans laquelle ces personnes sont les uniques dirigeants et dont l'activité se limite à des services de gestion aux sociétés précitées ou à l'activité d'une société patrimoniale.

...

Article 227

§ 1er. La société de gestion d'organismes de placement collectif qui projette d'ouvrir une succursale à l'étranger en vue d'y exercer tout ou partie des fonctions de gestion visées à l'article 3, 22°, ou d'y fournir tout ou partie des

- 148 -

services d'investissement visés à l'article 3, 23°, qui lui sont autorisés en Belgique, notifie son intention à la FSMA.

Cette notification doit être accompagnée des informations et des documents suivants :

1° l'Etat sur le territoire duquel la société de gestion d'organismes de placement collectif envisage d'établir une succursale;

2° un programme d'activités (a) indiquant le nom des organismes de placement collectif de droit belge gérés par la société de gestion d'organismes de placement collectif, (b) précisant les fonctions de gestion visées à l'article 3, 22° dont l'exercice est envisagé et les services d'investissement visés à l'article 3, 23° dont la fourniture est envisagée à l'étranger, (c) précisant la structure de l'organisation de la succursale, (d) comportant une description du processus de gestion des risques mis en place par la société de gestion d'organismes de placement collectif. Au cas où la société de gestion d'organismes de placement collectif envisage d'établir une succursale dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen, le programme d'activités comporte également une description des procédures et modalités arrêtées conformément à l'article 223;

3° au cas où la société de gestion d'organismes de placement collectif envisage d'établir une succursale dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen, l'adresse, dans l'Etat membre d'accueil de la société de gestion d'organismes de placement collectif, à laquelle des documents peuvent être obtenus; et

4° le nom des dirigeants de la succursale.

services d'investissement visés à l'article 3, 23°, qui lui sont autorisés en Belgique, notifie son intention à la FSMA.

Cette notification doit être accompagnée des informations et des documents suivants :

1° l'Etat sur le territoire duquel la société de gestion d'organismes de placement collectif envisage d'établir une succursale;

2° un programme d'activités (a) indiquant le nom des organismes de placement collectif de droit belge gérés par la société de gestion d'organismes de placement collectif, (b) précisant les fonctions de gestion visées à l'article 3, 22° dont l'exercice est envisagé et les services d'investissement visés à l'article 3, 23° dont la fourniture est envisagée à l'étranger, (c) précisant la structure de l'organisation de la succursale, (d) comportant une description du processus de gestion des risques mis en place par la société de gestion d'organismes de placement collectif. Au cas où la société de gestion d'organismes de placement collectif envisage d'établir une succursale dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen, le programme d'activités comporte également une description des procédures et modalités arrêtées conformément à l'article 223;

3° au cas où la société de gestion d'organismes de placement collectif envisage d'établir une succursale dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen, l'adresse, dans l'Etat membre d'accueil de la société de gestion d'organismes de placement collectif, à laquelle des documents peuvent être obtenus; et

4° le nom des dirigeants effectifs de la succursale et de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle

- 149 -

nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. L'article 211 est applicable par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.

La FSMA peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de la société de gestion d'organismes de placement collectif.

La FSMA peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de la société de gestion d'organismes de placement collectif.

La décision de la FSMA doit être notifiée à la société de gestion d'organismes de placement collectif au plus tard deux mois après la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 2. Si la FSMA n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée ne pas s'opposer au projet de la société de gestion d'organismes de placement collectif.

La décision de la FSMA doit être notifiée à la société de gestion d'organismes de placement collectif au plus tard deux mois après la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 2. Si la FSMA n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée ne pas s'opposer au projet de la société de gestion d'organismes de placement collectif.

Le présent article s'applique à l'ouverture par une société de gestion d'organismes de placement collectif d'un bureau de représentation dans un Etat étranger.

Le présent article s'applique à l'ouverture par une société de gestion d'organismes de placement collectif d'un bureau de représentation dans un Etat étranger.

La FSMA communique à l'Autorité européenne des marchés financiers les cas dans lesquels une décision a été prise en vertu de l'alinéa 3 du présent article.

La FSMA communique à l'Autorité européenne des marchés financiers les cas dans lesquels une décision a été prise en vertu de l'alinéa 3 du présent article.

...

...

Article 241

Article 241

§ 1er. Pour l'application du présent article :

§ 1er. Pour l'application du présent article :

1° les notions de " contrôle exclusif ou conjoint " et de " consortium " s'entendent dans le sens de leur définition dans la réglementation relative aux comptes annuels et aux comptes consolidés des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif prise en application de l'article 235, alinéa 4;

1° les notions de " contrôle exclusif ou conjoint " et de " consortium " s'entendent dans le sens de leur définition dans la réglementation relative aux comptes annuels et aux comptes consolidés des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif prise en application de l'article 235, alinéa 4;

2° il faut entendre par " compagnie financière "

2° il faut entendre par " compagnie financière "

- 150 -

un établissement financier dont les entreprises filiales sont exclusivement ou principalement un ou plusieurs établissements de crédit, entreprises d'investissement, sociétés de gestion d'organismes de placement collectif ou établissements financiers, l'une au moins de ces filiales étant un établissement de crédit, une entreprise d'investissement ou une société de gestion d'organismes de placement collectif, et qui n'est pas une compagnie financière mixte au sens de l'article 49bis de la loi du 22 mars 1993, de l'article 95bis de la loi du 6 avril 1995, de l'article 91octiesdecies de la loi du 9 juillet 1975 ou de l'article 98 de la loi du 16 février 2009.

3° il faut entendre par " contrôleur sur base consolidée " l'autorité compétente chargée de la surveillance sur base consolidée des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif dans l'Union européenne qui sont des entreprises mères, ainsi que des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif contrôlées par des compagnies financières mères dans l'Union européenne.

Les groupes d'entreprises comprenant un établissement de crédit, une entreprise d'investissement, une entreprise d'assurances ou une entreprise de réassurance sont soumis, pour ce qui est de la surveillance du groupe, aux dispositions de l'article 49 de la loi du 22 mars 1993, de l'article 95 de la loi du 6 avril 1995, du chapitre VIIbis de la loi du 9 juillet 1975 ou du titre VIII de la loi du 16 février 2009.

Les groupes d'entreprises comprenant une société de gestion d'organismes de placement collectif et ne comprenant pas d'établissement de crédit, d'entreprise d'investissement ou d'entreprise d'assurances ou de réassurance, sont soumis aux dispositions du présent article.

...

un établissement financier dont les entreprises filiales sont exclusivement ou principalement un ou plusieurs établissements de crédit, entreprises d'investissement, sociétés de gestion d'organismes de placement collectif ou établissements financiers, l'une au moins de ces filiales étant un établissement de crédit, une entreprise d'investissement ou une société de gestion d'organismes de placement collectif, et qui n'est pas une compagnie financière mixte au **au sens de l'article 3, 40° de la loi du [●] 2014**, de l'article 95bis de la loi du 6 avril 1995, de l'article 91octiesdecies de la loi du 9 juillet 1975 ou de l'article 98 de la loi du 16 février 2009.

3° il faut entendre par " contrôleur sur base consolidée " l'autorité compétente chargée de la surveillance sur base consolidée des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif dans l'Union européenne qui sont des entreprises mères, ainsi que des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif contrôlées par des compagnies financières mères dans l'Union européenne.

Les groupes d'entreprises comprenant un établissement de crédit, une entreprise d'investissement, une entreprise d'assurances ou une entreprise de réassurance sont soumis, pour ce qui est de la surveillance du groupe, **aux dispositions des Sections I, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [●] 2014**, de la loi du 22 mars 1993, de l'article 95 de la loi du 6 avril 1995, du chapitre VIIbis de la loi du 9 juillet 1975 ou du titre VIII de la loi du 16 février 2009.

Les groupes d'entreprises comprenant une société de gestion d'organismes de placement collectif et ne comprenant pas d'établissement de crédit, d'entreprise d'investissement ou d'entreprise d'assurances ou de réassurance, sont soumis aux dispositions du présent article.

...

- 151 -

§ 5. Les entreprises qui contrôlent, exclusivement ou conjointement avec d'autres, une société de gestion d'organismes de placement collectif, ainsi que les filiales de ces entreprises sont tenues, si ces entreprises et ces filiales ne tombent pas dans le champ d'application des §§ 2, 3 et 4 concernant le contrôle sur base consolidée ou dans le champ d'application de l'article 49 de la loi du 22 mars 1993, de l'article 95bis de la loi du 6 avril 1995, de l'article 98 de la loi du 16 février 2009 ou de l'article 91octiesdecies de la loi du 9 juillet 1975, de communiquer à la FSMA et aux autorités étrangères compétentes les informations et renseignements utiles à l'exercice de la surveillance des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif que ces entreprises contrôlent.

Pareille obligation de communication d'information est également applicable aux entreprises qui, bien qu'étant filiales d'une société de gestion d'organismes de placement collectif ou d'une compagnie financière, ne sont pas incluses dans la surveillance sur base consolidée. Lorsque la filiale en cause est une société de gestion d'organismes de placement collectif, la FSMA ou l'autorité de contrôle étrangère compétente pour le contrôle de ladite filiale peuvent exiger que l'entreprise d'investissement-mère ou la compagnie financièremère communique les informations et renseignements requis comme utiles pour l'exercice de la surveillance de ladite filiale.

Le Roi détermine :

- a) les conditions et modalités des obligations découlant des alinéas 1er et 2 ainsi que des vérifications sur place des informations et renseignements qu'ils prévoient;
- b) celles des sanctions prévues par les articles 254 et 255 qui sont applicables en cas de manquement à leurs obligations par les entreprises visées aux alinéas 1er et 2 du

§ 5. Les entreprises qui contrôlent, exclusivement ou conjointement avec d'autres, une société de gestion d'organismes de placement collectif, ainsi que les filiales de ces entreprises sont tenues, si ces entreprises et ces filiales ne tombent pas dans le champ d'application des §§ 2, 3 et 4 concernant le contrôle sur base consolidée ou dans le champ d'application **des Sections I, II et IV du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du [●] 2014**, de l'article 95bis de la loi du 6 avril 1995, de l'article 98 de la loi du 16 février 2009 ou de l'article 91octiesdecies de la loi du 9 juillet 1975, de communiquer à la FSMA et aux autorités étrangères compétentes les informations et renseignements utiles à l'exercice de la surveillance des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif que ces entreprises contrôlent.

Pareille obligation de communication d'information est également applicable aux entreprises qui, bien qu'étant filiales d'une société de gestion d'organismes de placement collectif ou d'une compagnie financière, ne sont pas incluses dans la surveillance sur base consolidée. Lorsque la filiale en cause est une société de gestion d'organismes de placement collectif, la FSMA ou l'autorité de contrôle étrangère compétente pour le contrôle de ladite filiale peuvent exiger que l'entreprise d'investissement-mère ou la compagnie financièremère communique les informations et renseignements requis comme utiles pour l'exercice de la surveillance de ladite filiale.

Le Roi détermine :

- a) les conditions et modalités des obligations découlant des alinéas 1er et 2 ainsi que des vérifications sur place des informations et renseignements qu'ils prévoient;
- b) celles des sanctions prévues par les articles 254 et 255 qui sont applicables en cas de manquement à leurs obligations par les entreprises visées aux alinéas 1er et 2 du

- 152 -

présent paragraphe.

...

Article 279

§ 1er. Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'Etats qui ne sont pas membres de l'Espace économique européen ou qui ne sont pas soumises à la Directive 2009/65/CE, et qui sont habilitées, en vertu de leur droit national, à exercer, dans leur état d'origine, une activité de gestion collective de portefeuille d'organismes de placement collectif et à fournir des services d'investissement peuvent exercer ces activités et prêter ces services en Belgique, sans y être établies.

Les services d'investissement visés à l'article 3, 23°, a) et b) ne peuvent toutefois être offerts ou fournis, en Belgique, qu'aux seuls investisseurs suivants :

- a) l'Etat, les Régions et les Communautés;
- b) la Banque Centrale Européenne, la Banque Nationale de Belgique, le Fonds des Rentes, le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et la Caisse des Dépôts et Consignations;
- c) les établissements de crédit belges et étrangers visés à l'article 1er, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993;
- d) les entreprises d'investissement belges et étrangères dont l'activité habituelle consiste à fournir ou offrir à des tiers un ou plusieurs services d'investissement à titre professionnel et/ou à exercer une ou plusieurs activités d'investissement au sens de l'article 46, 1°, de la loi du 6 avril 1995;

...

Article 291

présent paragraphe.

...

Article 279

§ 1er. Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif relevant du droit d'Etats qui ne sont pas membres de l'Espace économique européen ou qui ne sont pas soumises à la Directive 2009/65/CE, et qui sont habilitées, en vertu de leur droit national, à exercer, dans leur état d'origine, une activité de gestion collective de portefeuille d'organismes de placement collectif et à fournir des services d'investissement peuvent exercer ces activités et prêter ces services en Belgique, sans y être établies.

Les services d'investissement visés à l'article 3, 23°, a) et b) ne peuvent toutefois être offerts ou fournis, en Belgique, qu'aux seuls investisseurs suivants :

- a) l'Etat, les Régions et les Communautés;
- b) la Banque Centrale Européenne, la Banque Nationale de Belgique, le Fonds des Rentes, le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et la Caisse des Dépôts et Consignations;
- c) les établissements de crédit belges et étrangers visés à l'article 1^{er}, § 3, de la loi du [●] 2014 ;**
- d) les entreprises d'investissement belges et étrangères dont l'activité habituelle consiste à fournir ou offrir à des tiers un ou plusieurs services d'investissement à titre professionnel et/ou à exercer une ou plusieurs activités d'investissement au sens de l'article 46, 1°, de la loi du 6 avril 1995;

...

Article 291

- 153 -

Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des dispositions légales visées aux articles 40 et 200 à l'encontre d'organismes de placement collectif, de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, d'administrateurs, de directeurs ou de mandataires d'organismes de placement collectif ou de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, ou de commissaires d'un organisme de placement collectif ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la FSMA par l'autorité judiciaire qui en est saisie.

Toute action pénale du chef des infractions visées à l'alinéa 1er doit être portée à la connaissance de la FSMA à la diligence du ministère public.

Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des dispositions légales visées aux articles 40 et 200 à l'encontre d'organismes de placement collectif, de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, d'administrateurs, de directeurs ou de mandataires d'organismes de placement collectif ou de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, ou de commissaires d'un organisme de placement collectif ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la FSMA par l'autorité judiciaire qui en est saisie.

Toute action pénale du chef des infractions visées à l'alinéa 1er doit être portée à la connaissance de la FSMA à la diligence du ministère public.

Les Lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973

Article 30

...

§ 2. Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, fixer des règles particulières de procédure pour le traitement des requêtes qui sont sans objet, manifestement irrecevables, manifestement non fondées ou manifestement fondées en dérogeant au besoin à l'article 90.

§ *2bis*. Le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les règles de la procédure accélérée applicables aux recours visés à l'article 122 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers et à l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en dérogeant au besoin au paragraphe 1er ainsi qu'aux articles 14, 17, 18, 21, 21bis et 90.

Article 30

...

§ 2. Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, fixer des règles particulières de procédure pour le traitement des requêtes qui sont sans objet, manifestement irrecevables, manifestement non fondées ou manifestement fondées en dérogeant au besoin à l'article 90.

§ *2bis*. Le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les règles de la procédure accélérée applicables aux recours visés à l'article 122 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers et à l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en dérogeant au besoin au paragraphe 1er ainsi qu'aux articles 14, 17, 18, 21, 21bis et 90.

- 154 -

Il fixe notamment le délai dans lequel le demandeur doit introduire le recours à peine de déchéance, les délais dans lesquels chaque partie doit communiquer son mémoire, ainsi que le délai dans lequel le Conseil d'Etat doit statuer.

Il peut fixer des règles particulières de composition des chambres. Il peut fixer des règles distinctes selon les recours visés à l'article 122 de la loi du 2 août 2002 précitée et à l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 précitée.

Il peut imposer au demandeur, préalablement à l'introduction du recours, de solliciter, auprès du comité de direction de la FSMA ou de la Banque Nationale de Belgique, selon le cas, le retrait ou la modification de la décision incriminée.

§ 2ter. Le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, les règles de la procédure accélérée applicables aux recours visés à l'article 126 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, en dérogeant au besoin au paragraphe 1er ainsi qu'aux articles 14, 17, 18, 21, 21bis et 90.

Il fixe notamment le délai dans lequel le demandeur doit introduire le recours à peine de déchéance, les délais dans lesquels chaque partie doit communiquer son mémoire, ainsi que le délai dans lequel le Conseil d'Etat doit statuer.

Il peut fixer des règles particulières de composition des chambres. Il peut fixer des règles distinctes selon les recours visés à l'article 126 de la loi du 2 août 2002 précitée.

Il peut imposer au demandeur, préalablement à l'introduction du recours, de solliciter, auprès de l'organe de l'OCA qu'Il détermine, le retrait ou la modification de la décision incriminée

Il fixe notamment le délai dans lequel le demandeur doit introduire le recours à peine de déchéance, les délais dans lesquels chaque partie doit communiquer son mémoire, ainsi que le délai dans lequel le Conseil d'Etat doit statuer.

Il peut fixer des règles particulières de composition des chambres. Il peut fixer des règles distinctes selon les recours visés à l'article 122 de la loi du 2 août 2002 précitée et à l'article 36/22 de la loi du 22 février 1998 précitée.

Il peut imposer au demandeur, préalablement à l'introduction du recours, de solliciter, auprès du comité de direction de la FSMA ou de la Banque Nationale de Belgique, selon le cas, le retrait ou la modification de la décision incriminée.

§ 2ter. Le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, les règles de la procédure accélérée applicables aux recours visés à l'article 126 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, en dérogeant au besoin au paragraphe 1er ainsi qu'aux articles 14, 17, 18, 21, 21bis et 90.

Il fixe notamment le délai dans lequel le demandeur doit introduire le recours à peine de déchéance, les délais dans lesquels chaque partie doit communiquer son mémoire, ainsi que le délai dans lequel le Conseil d'Etat doit statuer.

Il peut fixer des règles particulières de composition des chambres. Il peut fixer des règles distinctes selon les recours visés à l'article 126 de la loi du 2 août 2002 précitée.

Il peut imposer au demandeur, préalablement à l'introduction du recours, de solliciter, auprès de l'organe de l'OCA qu'Il détermine, le retrait ou la modification de la décision incriminée

- 155 -

§ 2^{quater}. Le Roi fixe, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les règles de la procédure accélérée applicables aux recours visés à l'article 36/45, § 2 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, en dérogeant au besoin au paragraphe 1^{er} ainsi qu'aux articles 14, 17, 18, 21, 21^{bis} et 90.

Il fixe notamment le délai dans lequel le demandeur doit introduire le recours à peine de déchéance, les délais dans lesquels chaque partie doit communiquer son mémoire, ainsi que le délai dans lequel le Conseil d'Etat doit statuer. Il peut fixer des règles particulières de composition des chambres.

Code des sociétés

Article 92

...

§ 3. Les règles déterminées par le Roi en vertu du § 1^{er} ne sont pas applicables

1° aux sociétés dont l'objet est l'assurance ou la réassurance, sous réserve, pour ce qui concerne ces derniers, du pouvoir du Roi d'en disposer autrement;

2° aux sociétés régies par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, à la Banque nationale de Belgique, à l'Institut de réescompte et de garantie et à la Caisse des dépôts et consignations;

3° aux sociétés régies par l'arrête royal n° 64 du 10 novembre 1967 organisant le statut des sociétés à portefeuille;

4° aux entreprises d'investissement visées dans la loi du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements;

Article 92

...

§ 3. Les règles déterminées par le Roi en vertu du § 1^{er} ne sont pas applicables

1° aux sociétés dont l'objet est l'assurance ou la réassurance, sous réserve, pour ce qui concerne ces derniers, du pouvoir du Roi d'en disposer autrement;

2° aux sociétés régies par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit** à la Banque nationale de Belgique, à l'Institut de réescompte et de garantie et à la Caisse des dépôts et consignations;

3° aux sociétés régies par l'arrête royal n° 64 du 10 novembre 1967 organisant le statut des sociétés à portefeuille;

4° aux entreprises d'investissement visées dans la loi du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements;

- 156 -

5° aux sociétés agricoles.

Article 108

Sans préjudice de dispositions contraires dans d'autres lois, le présent chapitre n'est pas applicable :

1° aux sociétés régies par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, à la Banque nationale de Belgique, à l'Institut de réescompte et de garantie et à la Caisse des dépôts et consignations;

...

Article 145

Sauf dispositions contraires dans d'autres législations, le présent chapitre n'est pas applicable à l'égard :

1° des institutions de crédit régies par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, de la Banque nationale de Belgique, de l'Institut de réescompte et de garantie et de la Caisse des dépôts et consignations;

...

Article 224

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte, les fonds sont, préalablement à la constitution de la société, déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société en formation auprès de La Poste [Postchèque] ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Sauf dans le cas visé à l'article 211bis, une attestation justifiant ce dépôt est]1 remise au notaire instrumentant.

5° aux sociétés agricoles.

Article 108

Sans préjudice de dispositions contraires dans d'autres lois, le présent chapitre n'est pas applicable :

1° aux sociétés régies par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit** à la Banque nationale de Belgique, à l'Institut de réescompte et de garantie et à la Caisse des dépôts et consignations;

...

Article 145

Sauf dispositions contraires dans d'autres législations, le présent chapitre n'est pas applicable à l'égard :

1° des institutions de crédit régies **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, de la Banque nationale de Belgique, de l'Institut de réescompte et de garantie et de la Caisse des dépôts et consignations;

...

Article 224

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte, les fonds sont, préalablement à la constitution de la société, déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société en formation auprès de La Poste [Postchèque] ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**. Sauf dans le cas visé à l'article 211bis, une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

...

Article 311

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte constatant l'augmentation de capital, les fonds sont préalablement déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

...

Article 399

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte, les fonds sont, préalablement à la constitution de la société, déposés par versement ou virement a un compte spécial ouvert au nom de la société en formation auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

...

Article 422

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte constatant l'augmentation de la part fixe du capital, les fonds sont déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des

...

Article 311

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte constatant l'augmentation de capital, les fonds sont préalablement déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**. Une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

...

Article 399

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte, les fonds sont, préalablement à la constitution de la société, déposés par versement ou virement a un compte spécial ouvert au nom de la société en formation auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**. Une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

...

Article 422

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte constatant l'augmentation de la part fixe du capital, les fonds sont déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des**

- 158 -

établissements de crédit. Une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

Si l'augmentation n'est pas réalisée dans les trois mois de l'ouverture du compte spécial, les fonds seront restitués à leur demande, à ceux qui les ont déposés.

Lorsque l'apport n'est pas effectué dans le cadre de l'augmentation de la part fixe du capital social, les fonds sont déposés par versement ou par virement à un compte ouvert au nom de la société auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, au moment de l'admission ou de la souscription des parts. Une attestation justifiant ce dépôt est soumise à la première assemblée générale qui suit.

Article 430

...

§ 2. A l'exception de l'alinéa 1er, 4°, le paragraphe 1er ne s'applique pas :

1° aux opérations courantes conclues aux conditions et sous les garanties normalement exigées pour des opérations de la même espèce, par des entreprises régies par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

2° aux avances, prêts et sûretés consentis à des membres du personnel de la société ou d'une société liée à celle-ci pour l'acquisition de parts de ces sociétés ou à des sociétés dont la moitié au moins des droits de vote est détenue par les membres du personnel de la société, pour l'acquisition par ces sociétés, de parts de la société, auxquelles est attachée la moitié au moins des droits de vote.

établissements de crédit. Une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

Si l'augmentation n'est pas réalisée dans les trois mois de l'ouverture du compte spécial, les fonds seront restitués à leur demande, à ceux qui les ont déposés.

Lorsque l'apport n'est pas effectué dans le cadre de l'augmentation de la part fixe du capital social, les fonds sont déposés par versement ou par virement à un compte ouvert au nom de la société auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, au moment de l'admission ou de la souscription des parts. Une attestation justifiant ce dépôt est soumise à la première assemblée générale qui suit.

Article 430

...

§ 2. A l'exception de l'alinéa 1er, 4°, le paragraphe 1er ne s'applique pas :

1° aux opérations courantes conclues aux conditions et sous les garanties normalement exigées pour des opérations de la même espèce, par des entreprises régies par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**;

2° aux avances, prêts et sûretés consentis à des membres du personnel de la société ou d'une société liée à celle-ci pour l'acquisition de parts de ces sociétés ou à des sociétés dont la moitié au moins des droits de vote est détenue par les membres du personnel de la société, pour l'acquisition par ces sociétés, de parts de la société, auxquelles est attachée la moitié au moins des droits de vote.

Article 449

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte, les fonds sont, préalablement à la constitution de la société, déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société en formation auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

Le compte spécial doit être à la disposition exclusive de la société à constituer. Il ne peut en être disposé que par les personnes habilitées à engager la société et après que le notaire instrumentant eût informé l'organisme de la passation de l'acte.

Si la société n'est pas constituée dans les trois mois de l'ouverture du compte spécial, les fonds sont restitués à leur demande à ceux qui les ont déposés.

Article 468

Le titre dématérialisé est représenté par une inscription en compte, au nom de son propriétaire ou de son détenteur, auprès d'un organisme de liquidation ou d'un teneur de comptes agréé.

Le titre inscrit en compte se transmet par virement de compte à compte.

Le Roi désigne par catégorie de titres les organismes de liquidation chargés d'assurer la conservation des titres dématérialisés et la liquidation des transactions sur de tels titres. Il agréé les teneurs de comptes en Belgique de manière individuelle ou de manière générale par catégorie d'établissements, en fonction de leur activité.

Article 449

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte, les fonds sont, préalablement à la constitution de la société, déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société en formation auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**. Une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

Le compte spécial doit être à la disposition exclusive de la société à constituer. Il ne peut en être disposé que par les personnes habilitées à engager la société et après que le notaire instrumentant eût informé l'organisme de la passation de l'acte.

Si la société n'est pas constituée dans les trois mois de l'ouverture du compte spécial, les fonds sont restitués à leur demande à ceux qui les ont déposés.

Article 468

Le titre dématérialisé est représenté par une inscription en compte, au nom de son propriétaire ou de son détenteur, auprès d'un organisme de liquidation ou d'un teneur de comptes agréé.

Le titre inscrit en compte se transmet par virement de compte à compte.

Le Roi désigne par catégorie de titres les organismes de liquidation chargés d'assurer la conservation des titres dématérialisés et la liquidation des transactions sur de tels titres. Il agréé les teneurs de comptes en Belgique de manière individuelle ou de manière générale par catégorie d'établissements, en fonction de leur activité.

- 160 -

Le nombre des titres dématérialisés en circulation à tout moment est inscrit, par catégorie de titres, dans le registre des titres nominatifs au nom de l'organisme de liquidation ou, le cas échéant, du teneur de comptes agréé en cas d'application de l'article 475ter du présent Code.

L'inscription de titres en compte confère un droit de copropriété, de nature incorporelle, sur l'universalité des titres de même catégorie inscrits au nom de l'organisme de liquidation ou, le cas échéant, du teneur de comptes agréé en cas d'application de l'article 475ter du présent Code, dans le registre des titres nominatifs visé à l'alinéa 4.

La Banque Nationale de Belgique est chargée de contrôler le respect, par les teneurs de comptes agréés en Belgique, des règles prévues par ou en vertu de la présente Section. Pour l'exercice de ce contrôle, pour l'imposition de sanctions administratives et pour la prise d'autres mesures à l'égard des teneurs de comptes agréés, la Banque Nationale de Belgique :

1° utilise, s'agissant d'établissements de crédit, les compétences qui lui ont été attribuées par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

2° utilise, s'agissant d'entreprises d'investissement, les compétences qui lui ont été attribuées par la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements;

3° utilise, s'agissant d'organismes de compensation et de liquidation, les compétences qui lui sont attribuées par la loi.

Les dispositions correspondantes qui sanctionnent pénalement la violation des dispositions précitées sont d'application.

Le nombre des titres dématérialisés en circulation à tout moment est inscrit, par catégorie de titres, dans le registre des titres nominatifs au nom de l'organisme de liquidation ou, le cas échéant, du teneur de comptes agréé en cas d'application de l'article 475ter du présent Code.

L'inscription de titres en compte confère un droit de copropriété, de nature incorporelle, sur l'universalité des titres de même catégorie inscrits au nom de l'organisme de liquidation ou, le cas échéant, du teneur de comptes agréé en cas d'application de l'article 475ter du présent Code, dans le registre des titres nominatifs visé à l'alinéa 4.

La Banque Nationale de Belgique est chargée de contrôler le respect, par les teneurs de comptes agréés en Belgique, des règles prévues par ou en vertu de la présente Section. Pour l'exercice de ce contrôle, pour l'imposition de sanctions administratives et pour la prise d'autres mesures à l'égard des teneurs de comptes agréés, la Banque Nationale de Belgique :

1° utilise, s'agissant d'établissements de crédit, les compétences qui lui ont été attribuées par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit** ;

2° utilise, s'agissant d'entreprises d'investissement, les compétences qui lui ont été attribuées par la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements;

3° utilise, s'agissant d'organismes de compensation et de liquidation, les compétences qui lui sont attribuées par la loi.

Les dispositions correspondantes qui sanctionnent pénalement la violation des dispositions précitées sont d'application.

Article 600

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte constatant l'augmentation de capital, les fonds sont préalablement déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

Le compte spécial doit être à la disposition exclusive de la société. Il ne peut en être disposé que par les personnes habilitées à engager la société et après que le notaire instrumentant eût informé l'organisme de la passation de l'acte.

Si l'augmentation n'est pas réalisée dans les trois mois de l'ouverture du compte spécial, les fonds seront restitués à leur demande, à ceux qui les ont déposés.

Article 629

...

§ 2. A l'exception de l'alinéa 1er, 4°, le paragraphe 1er ne s'applique pas :

1° aux opérations courantes conclues aux conditions et sous les garanties normalement exigées pour des opérations de la même espèce, par des entreprises régies par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

2° aux avances, prêts et sûretés consentis à des membres du personnel de la société ou d'une société liée à celle-ci pour l'acquisition d'actions de ces sociétés, ou de certificats se rapportant aux actions de ces dernières;

Article 600

En cas d'apports en numéraire à libérer lors de la passation de l'acte constatant l'augmentation de capital, les fonds sont préalablement déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société auprès de La Poste Postchèque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**. Une attestation justifiant ce dépôt est remise au notaire instrumentant.

Le compte spécial doit être à la disposition exclusive de la société. Il ne peut en être disposé que par les personnes habilitées à engager la société et après que le notaire instrumentant eût informé l'organisme de la passation de l'acte.

Si l'augmentation n'est pas réalisée dans les trois mois de l'ouverture du compte spécial, les fonds seront restitués à leur demande, à ceux qui les ont déposés.

Article 629

...

§ 2. A l'exception de l'alinéa 1er, 4°, le paragraphe 1er ne s'applique pas :

1° aux opérations courantes conclues aux conditions et sous les garanties normalement exigées pour des opérations de la même espèce, par des entreprises régies par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit** ;

2° aux avances, prêts et sûretés consentis à des membres du personnel de la société ou d'une société liée à celle-ci pour l'acquisition d'actions de ces sociétés, ou de certificats se rapportant aux actions de ces dernières;

- 162 -

3° aux avances, prêts et sûretés consentis à des sociétés dont la moitié au moins des droits de vote est détenue par les membres du personnel de la société, pour l'acquisition par ces sociétés, d'actions ou de certificats se rapportant aux actions de cette société, auxquels est attachée la moitié au moins des droits de vote.

Article 630

...

§ 2. Le § 1er, alinéa 1er ne s'applique pas aux opérations courantes conclues aux conditions et sous les garanties normalement exigées, pour des opérations de la même espèce, des entreprises régies par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

Article 771

La procédure prévue aux articles 395, 399, 422, 423 et 670 à 758 n'est pas applicable aux fusions, scissions et apports de branches d'activité entre société dans une fédération d'établissements de crédit, telle qu'elle est définie à l'article 61 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, pour autant que les conditions suivantes soient remplies :

1° il doit s'agir de sociétés coopératives;

2° les statuts doivent prévoir qu'en cas de retrait ou de liquidation de la société, les associés n'ont droit qu'au montant nominal de leur apport et qu'en cas de dissolution de la société, les réserves sont transférées à l'organisme central ou à une autre société de la fédération;

3° la fusion, la scission ou l'apport d'une branche d'activité doit s'effectuer à la valeur comptable.

Article 798

3° aux avances, prêts et sûretés consentis à des sociétés dont la moitié au moins des droits de vote est détenue par les membres du personnel de la société, pour l'acquisition par ces sociétés, d'actions ou de certificats se rapportant aux actions de cette société, auxquels est attachée la moitié au moins des droits de vote.

Article 630

...

§ 2. Le § 1er, alinéa 1er ne s'applique pas aux opérations courantes conclues aux conditions et sous les garanties normalement exigées, pour des opérations de la même espèce, des entreprises régies par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.**

Article 771

La procédure prévue aux articles 395, 399, 422, 423 et 670 à 758 n'est pas applicable aux fusions, scissions et apports de branches d'activité entre société dans une fédération d'établissements de crédit, telle qu'elle est **définie à l'article 239 la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**, pour autant que les conditions suivantes soient remplies :

1° il doit s'agir de sociétés coopératives;

2° les statuts doivent prévoir qu'en cas de retrait ou de liquidation de la société, les associés n'ont droit qu'au montant nominal de leur apport et qu'en cas de dissolution de la société, les réserves sont transférées à l'organisme central ou à une autre société de la fédération;

3° la fusion, la scission ou l'apport d'une branche d'activité doit s'effectuer à la valeur comptable.

Article 798

- 163 -

En cas d'apport en numéraire, les fonds qui doivent être libérés sont, préalablement à la constitution de la société, déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société en formation auprès de la Poste Postcheque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Le compte spécial doit être à la disposition exclusive de la société à constituer. Il ne peut en être disposé que par les personnes habilitées à engager la société, sur présentation d'une copie de l'acte constitutif signée par tous les associés.

Si la société n'a pas été constituée dans les trois mois de l'ouverture du compte spécial, les fonds seront restitués aux déposants qui en feront la demande.

Article 869

Dans le cas d'un groupement constitué de sociétés publiques ou privées de crédit, ce groupement ne pourra déroger aux prescriptions de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

En cas d'apport en numéraire, les fonds qui doivent être libérés sont, préalablement à la constitution de la société, déposés par versement ou virement à un compte spécial ouvert au nom de la société en formation auprès de la Poste Postcheque ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**. Le compte spécial doit être à la disposition exclusive de la société à constituer. Il ne peut en être disposé que par les personnes habilitées à engager la société, sur présentation d'une copie de l'acte constitutif signée par tous les associés.

Si la société n'a pas été constituée dans les trois mois de l'ouverture du compte spécial, les fonds seront restitués aux déposants qui en feront la demande.

Article 869

Dans le cas d'un groupement constitué de sociétés publiques ou privées de crédit, ce groupement ne pourra déroger aux prescriptions **la loi du [●] 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit**.

Code des impôts sur les revenus 1992 en matière de revenus afférents aux dépôts d'épargne

Article 21

Les revenus des capitaux et biens mobiliers ne comprennent pas :

1° les revenus des actions privilégiées de la Société nationale des chemins de fer belges ;

2° les revenus autres que ceux visés à l'article 19, § 1er , alinéa 1er, 4° et 19bis, d'actions ou parts, payés ou attribués en cas de partage total ou partiel de l'avoir social ou d'acquisition d'actions ou parts propres par une société d'investissement qui bénéficie dans le pays de son domicile fiscal d'un régime d'imposition

Article 21

Les revenus des capitaux et biens mobiliers ne comprennent pas :

1° les revenus des actions privilégiées de la Société nationale des chemins de fer belges ;

2° les revenus autres que ceux visés à l'article 19, § 1er , alinéa 1er, 4° et 19bis, d'actions ou parts, payés ou attribués en cas de partage total ou partiel de l'avoir social ou d'acquisition d'actions ou parts propres par une société d'investissement qui bénéficie dans le pays de son domicile fiscal d'un régime d'imposition

- 164 -

distinct exorbitant du droit commun;

3° les revenus des fonds publics belges et des emprunts de l'ex-Congo belge qui ont été émis en exemption d'impôts belges, réels et personnels, ou de tous impôts ;

4° les lots afférents à des titres d'emprunts ;

5° la première tranche de 1.250 EUR par an des revenus afférents aux dépôts d'épargne reçus, sans stipulation conventionnelle de terme ou de préavis, par les établissements de crédit établis en Belgique et régis par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, étant entendu que :

- ces dépôts doivent, en outre, répondre aux critères définis par le Roi sur avis de la Commission bancaire, financière et des assurances (...), quant à la monnaie en laquelle ils sont libellés, quant aux conditions et modes de retraits et de prélèvements et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération ;

- pour l'application de la présente disposition, ne sont pas considérés comme des délais de préavis, les délais constituant une simple mesure de sauvegarde que le dépositaire se réserve d'invoquer ;

distinct exorbitant du droit commun;

3° les revenus des fonds publics belges et des emprunts de l'ex-Congo belge qui ont été émis en exemption d'impôts belges, réels et personnels, ou de tous impôts ;

4° les lots afférents à des titres d'emprunts ;

5° la première tranche de 1.250 EUR par an des revenus afférents aux dépôts d'épargne reçus, sans stipulation conventionnelle de terme ou de préavis, par les établissements de crédit **visés à l'article 56, § 2, 2°, a** étant entendu que :

- ces dépôts doivent, en outre, répondre aux critères définis par le Roi sur avis la Banque Nationale de Belgique et de l'Autorité des services et marchés financiers, chacune dans son domaine de compétence, quant à la monnaie en laquelle ils sont libellés, quant aux conditions et modes de retraits et de prélèvements et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération, ou, pour les dépôts reçus par les établissements de crédit qui sont établis dans un autre Etat-membre de l'Espace économique européen, ces dépôts doivent répondre aux critères analogues définis par les autorités similaires compétentes de l'autre Etat-membre ;

- pour l'application de la présente disposition, ne sont pas considérés comme des délais de préavis, les délais constituant une simple mesure de sauvegarde que le dépositaire se réserve d'invoquer ;

- lorsque le dépôt d'épargne est libellé dans une monnaie étrangère, la conversion en euro a lieu une fois par an le 31 décembre ou à la date de la liquidation définitive du dépôt ;

Statuts de la Banque nationale de Belgique

Article 61

L'assemblée générale ordinaire se réunit à Bruxelles le dernier lundi du mois de mai et, si ce jour tombe un jour férié, le premier jour ouvrable bancaire qui suit, à 14 heures.

Elle entend le rapport annuel sur l'année écoulée.

Elle procède aux élections des régents et des censeurs dont le mandat vient à expiration et pourvoit aux places devenues vacantes par décès, démission ou autrement.

Article 61

L'assemblée générale ordinaire se réunit à Bruxelles le **troisième** lundi du mois de mai et, si ce jour tombe un jour férié, le premier jour ouvrable bancaire qui suit, à 14 heures.

Elle entend le rapport annuel sur l'année écoulée.

Elle procède aux élections des régents et des censeurs dont le mandat vient à expiration et pourvoit aux places devenues vacantes par décès, démission ou autrement.

HUIDIGE TEKSTVERSIE

TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN ONTWERP WIJZIGINGEN (IN BOLD)

Wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen

Artikel 2

...

§ 3. De Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en haar gespecialiseerde dochtervennootschappen hebben bovendien tot doel bij te dragen tot de tenuitvoerlegging van de industriële politiek van de Staat.

Zij zijn verplicht alle opdrachten te vervullen die hun bij bijzondere wetten of bij in Ministerraad overlegde koninklijke besluiten worden toevertrouwd.

De Staat verschaft aan de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en aan haar gespecialiseerde dochtervennootschappen de financiële middelen die nodig zijn voor de vervulling van deze opdrachten en voor de dekking van de lasten die er voor hen uit voortvloeien. De operaties die door de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en haar gespecialiseerde dochtervennootschappen verricht werden ter uitvoering van deze opdrachten worden op onderscheiden wijze voorgesteld in hun rekeningen.

Ten einde dit doel te verwezenlijken beschikken de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en haar gespecialiseerde dochtervennootschappen over de financiële technieken vermeld in §§ 1 en 2 van dit artikel.

...

Artikel 2

...

§ 3. De Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en haar gespecialiseerde dochtervennootschappen hebben bovendien tot doel bij te dragen tot de tenuitvoerlegging van de industriële politiek van de Staat **en tot de afwikkeling van financiële instellingen.**

Zij zijn verplicht alle opdrachten te vervullen die hun bij bijzondere wetten of bij in Ministerraad overlegde koninklijke besluiten worden toevertrouwd.

De Staat verschaft aan de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en aan haar gespecialiseerde dochtervennootschappen de financiële middelen die nodig zijn voor de vervulling van deze opdrachten en voor de dekking van de lasten die er voor hen uit voortvloeien. De operaties die door de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en haar gespecialiseerde dochtervennootschappen verricht werden ter uitvoering van deze opdrachten worden op onderscheiden wijze voorgesteld in hun rekeningen.

Ten einde dit doel te verwezenlijken beschikken de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en haar gespecialiseerde dochtervennootschappen over de financiële technieken vermeld in §§ 1 en 2 van dit artikel.

...

- 2 -

Wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen

Artikel 2

§ 6. Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -verordeningen wordt verstaan onder :

...

23° "*de wet van 22 februari 1998*" : de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

Artikel 8

...

§ 2. De toelating kan daarenboven slechts worden verleend aan verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en aan verzekeringsondernemingen naar buitenlands recht:

- wanneer de technische en financiële middelen, die ze vooropzetten aan te wenden, rekening houdend met de afgestane herverzekering, aangepast zijn aan hun programma van activiteiten;

- wanneer ze voldoen aan de andere voorwaarden en regels gesteld door of krachtens deze wet.

- op advies van de FSMA wat betreft volgende aangelegenheden :

1° het passend karakter van de organisatie van de verzekeringsonderneming, als bedoeld in artikel 14bis, § 2, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid,

Artikel 2

§ 6. Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -verordeningen wordt verstaan onder :

...

23° "*de wet van 22 februari 1998*" : de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

24° "onafhankelijke controlefunctie": de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, derde of vierde lid van artikel 14bis, § 3, evenals de actuariële functie in de zin van artikel 40quinquies.

Artikel 8

...

§ 2. De toelating kan daarenboven slechts worden verleend aan verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en aan verzekeringsondernemingen naar buitenlands recht:

- wanneer de technische en financiële middelen, die ze vooropzetten aan te wenden, rekening houdend met de afgestane herverzekering, aangepast zijn aan hun programma van activiteiten;

- wanneer ze voldoen aan de andere voorwaarden en regels gesteld door of krachtens deze wet.

- op advies van de FSMA wat betreft volgende aangelegenheden :

1° het passend karakter van de organisatie van de verzekeringsonderneming, als bedoeld in artikel 14bis, § 2, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°,

- 3 -

3°, en § 2, van de wet van 2 augustus 2002;

2° het passend karakter van het integriteitsbeleid van de verzekeringsonderneming, als bedoeld in artikel 14bis, § 3, derde lid, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2 van de wet van 2 augustus 2002;

3° de professionele betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, indien zij voor het eerst voor dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank;

4° de statuten, vanuit het oogpunt van de naleving van artikel 9, § 1, eerste lid, laatste zin.

...

Artikel 14bis

...

§ 5. Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan inzake vaststelling van het algemeen beleid als bepaald bij het Wetboek van Vennootschappen, nemen de personen belast met de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité, onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving van het bepaalde bij §§ 1, 2 en 3

Het wettelijk bestuursorgaan van de verzekeringsonderneming controleert minstens eenmaal per jaar, in voorkomend geval via het auditcomité, of de onderneming beantwoordt aan het bepaalde bij §§ 1, 2 en 3 en het eerste lid van

en § 2, van de wet van 2 augustus 2002;

2° het passend karakter van het integriteitsbeleid van de verzekeringsonderneming, als bedoeld in artikel 14bis, § 3, derde lid, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2 van de wet van 2 augustus 2002;

3° de professionele betrouwbaarheid van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de verzekeringsonderneming, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank;

4° de statuten, vanuit het oogpunt van de naleving van artikel 9, § 1, eerste lid, laatste zin.

...

Artikel 14bis

...

§ 5. Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan inzake vaststelling van het algemeen beleid als bepaald bij het Wetboek van Vennootschappen, **nemen het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming**, onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving van het bepaalde bij §§ 1, 2 en 3

Het wettelijk bestuursorgaan van de verzekeringsonderneming controleert minstens eenmaal per jaar, in voorkomend geval via het auditcomité, of de onderneming beantwoordt aan het bepaalde bij §§ 1, 2 en 3 en het eerste lid van

- 4 -

deze paragraaf, en neemt kennis van de genomen passende maatregelen

De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten minstens eenmaal per jaar het wettelijk bestuursorgaan, de Bank en de erkend commissaris in over de naleving van het bepaalde bij het eerste lid van deze paragraaf en over de genomen passende maatregelen.

De informatieverstrekking aan de Bank en de erkend commissaris gebeurt volgens de modaliteiten die de Bank bepaalt.

...

Artikel 15bis

...

§ 4. De beschikbare solvabiliteitsmarge wordt berekend na aftrek van de volgende posten :

1° eigen aandelen en de in § 1, 5°, 6° en 7°, bedoelde elementen die zijn uitgegeven door de verzekeringsonderneming en die rechtstreeks door de verzekeringsonderneming worden gehouden;

2° deelnemingen in andere verzekerings-ondernemingen, herverzekerings-ondernemingen en verzekeringsholdings;

3° deelnemingen in een kredietinstelling of een financiële instelling in de zin van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, in een beleggingsonderneming of een financiële instelling in de zin van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs, of in een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging in de zin van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles;

deze paragraaf, en neemt kennis van de genomen passende maatregelen

Het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, lichten minstens eenmaal per jaar het wettelijk bestuursorgaan, de Bank en de erkend commissaris in over de naleving van het bepaalde bij het eerste lid van deze paragraaf en over de genomen passende maatregelen.

De informatieverstrekking aan de Bank en de erkend commissaris gebeurt volgens de modaliteiten die de Bank bepaalt.

...

Artikel 15bis

...

§ 4. De beschikbare solvabiliteitsmarge wordt berekend na aftrek van de volgende posten :

1° eigen aandelen en de in § 1, 5°, 6° en 7°, bedoelde elementen die zijn uitgegeven door de verzekeringsonderneming en die rechtstreeks door de verzekeringsonderneming worden gehouden;

2° deelnemingen in andere verzekerings-ondernemingen, herverzekerings-ondernemingen en verzekeringsholdings;

3° deelnemingen in een kredietinstelling of een financiële instelling **in de zin van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, in een beleggingsonderneming of een financiële instelling in de zin van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs, of in een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging in de zin van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles;

- 5 -

...

Artikel 22

...

§ 3. De Belgische ondernemingen en de in België gevestigde buitenlandse ondernemingen leggen periodiek aan de Bank een gedetailleerde financiële staat voor. Die staat wordt opgemaakt overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld door de Bank, die ook de rapporteringsfrequentie bepaalt. Bovendien kan de Bank eisen dat haar geregeld andere cijfergegevens of uitleg worden verstrekt zodat zij kan nagaan of de bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen zijn nageleefd. Voor bepaalde categorieën van ondernemingen of in bijzondere gevallen die behoorlijk zijn gemotiveerd, kan de Bank afwijkingen toestaan van de ter uitvoering van dit lid genomen reglementen.

De effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité, verklaart aan de Bank dat de voornoemde periodieke staten die haar aan het einde van het eerste halfjaar en aan het einde van het boekjaar worden bezorgd door de onderneming, in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen. Daartoe is vereist dat de periodieke staten volledig zijn, d.w.z. dat zij alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld, en dat zij juist zijn, d.w.z. dat zij de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld. De effectieve leiding bevestigt het nodige gedaan te hebben opdat de voornoemde staten volgens de geldende richtlijnen van de Bank worden opgemaakt, en worden opgesteld met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening, of, voor de periodieke rapporteringsstaten die geen betrekking hebben op het einde van het boekjaar,

...

Artikel 22

...

§ 3. De Belgische ondernemingen en de in België gevestigde buitenlandse ondernemingen leggen periodiek aan de Bank een gedetailleerde financiële staat voor. Die staat wordt opgemaakt overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld door de Bank, die ook de rapporteringsfrequentie bepaalt. Bovendien kan de Bank eisen dat haar geregeld andere cijfergegevens of uitleg worden verstrekt zodat zij kan nagaan of de bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen zijn nageleefd. Voor bepaalde categorieën van ondernemingen of in bijzondere gevallen die behoorlijk zijn gemotiveerd, kan de Bank afwijkingen toestaan van de ter uitvoering van dit lid genomen reglementen.

Het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, verklaren aan de Bank dat de voornoemde periodieke staten die haar aan het einde van het eerste halfjaar en aan het einde van het boekjaar worden bezorgd door de onderneming, in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen. Daartoe is vereist dat de periodieke staten volledig zijn, d.w.z. dat zij alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld, en dat zij juist zijn, d.w.z. dat zij de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld. **Het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, bevestigen** het nodige gedaan te hebben opdat de voornoemde staten volgens de geldende richtlijnen van de Bank worden opgemaakt, en worden opgesteld met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening, of, voor de periodieke rapporteringsstaten die geen betrekking hebben op het einde van het boekjaar, met

- 6 -

met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening met betrekking tot het laatste boekjaar.

...

Artikel 23bis

...

§ 3. De Bank kan zich in de loop van de beoordelingsperiode bedoeld in paragraaf 2, verzetten tegen de voorgenomen verwerving indien zij, uitgaande van de in het tweede lid vastgestelde criteria, om gegronde redenen niet overtuigd is van de geschiktheid van de kandidaat-verwerver gelet op de noodzaak om een gezond en voorzichtig beleid van de verzekeringsonderneming te waarborgen, of indien de informatie die de kandidaat-verwerver heeft verstrekt onvolledig is.

Bij de beoordeling van de in paragraaf 1 bedoelde kennisgeving en informatie, en van de in paragraaf 2 bedoelde aanvullende informatie, toetst de Bank, met het oog op een gezond en voorzichtig beleid van de verzekeringsonderneming die het doelwit is van de verwerving en rekening houdend met de vermoedelijke invloed van de kandidaat-verwerver op de verzekeringsonderneming, de geschiktheid van de kandidaat-verwerver en de financiële soliditeit van de voorgenomen verwerving aan alle onderstaande criteria :

- a) de reputatie van de kandidaat-verwerver;
- b) de reputatie en ervaring van elke in artikel 90 bedoelde persoon die het bedrijf van de verzekeringsonderneming als gevolg van de voorgenomen verwerving feitelijk gaat leiden;

...

Artikel 50

§ 1. Iedere verzekeringsonderneming die op het

toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening met betrekking tot het laatste boekjaar.

...

Artikel 23bis

...

§ 3. De Bank kan zich in de loop van de beoordelingsperiode bedoeld in paragraaf 2, verzetten tegen de voorgenomen verwerving indien zij, uitgaande van de in het tweede lid vastgestelde criteria, om gegronde redenen niet overtuigd is van de geschiktheid van de kandidaat-verwerver gelet op de noodzaak om een gezond en voorzichtig beleid van de verzekeringsonderneming te waarborgen, of indien de informatie die de kandidaat-verwerver heeft verstrekt onvolledig is.

Bij de beoordeling van de in paragraaf 1 bedoelde kennisgeving en informatie, en van de in paragraaf 2 bedoelde aanvullende informatie, toetst de Bank, met het oog op een gezond en voorzichtig beleid van de verzekeringsonderneming die het doelwit is van de verwerving en rekening houdend met de vermoedelijke invloed van de kandidaat-verwerver op de verzekeringsonderneming, de geschiktheid van de kandidaat-verwerver en de financiële soliditeit van de voorgenomen verwerving aan alle onderstaande criteria :

- a) de reputatie van de kandidaat-verwerver;
- b) **de betrouwbaarheid en deskundigheid** van elke in artikel 90 bedoelde persoon die het bedrijf van de verzekeringsonderneming als gevolg van de voorgenomen verwerving feitelijk gaat leiden;

...

Artikel 50

§ 1. Iedere verzekeringsonderneming die op het

- 7 -

grondgebied van een andere Lid-Staat van de Europese Economische Ruimte een bijkantoor wenst te vestigen om er een verzekeringsactiviteit te beoefenen waarvoor ze een toelating heeft, stelt de Bank daarvan in kennis.

§ 2. De verzekeringsonderneming moet een algemeen lasthebber aanduiden aan wie voldoende bevoegdheden moeten zijn verleend om de verzekeringsonderneming ten opzichte van derden te verbinden en haar tegenover de autoriteiten en de rechterlijke instanties van de Lid-Staat van het bijkantoor te vertegenwoordigen.

In geval van verzaking aan of intrekking van het mandaat of in geval van overlijden van de algemeen lasthebber, doet de verzekeringsonderneming het nodige opdat de opvolger binnen de maand in functie zou zijn.

De artikelen 9bis en 90, § 1, tweede zin, en § 2 zijn van overeenkomstige toepassing op de algemeen lasthebber en in voorkomend geval op de andere personen die naast hem belast zijn met de leiding van het bijkantoor. Artikel 28bis is op hen niet van toepassing.

§ 3. De kennisgeving bedoeld in § 1 moet vergezeld zijn van een dossier met de volgende gegevens :

1° de naam van de Lid-Staat op het grondgebied waarvan de verzekeringsonderneming voornemens is het bijkantoor te vestigen;

2° het programma van werkzaamheden, waarin met name de aard van de voorgenomen verrichtingen en de organisatiestructuur van het bijkantoor worden beschreven;

3° het adres in de Lid-Staat van het bijkantoor waar documenten kunnen worden opgevraagd en afgeleverd, met dien verstande dat dit adres hetzelfde moet zijn als datgene waaraan de

grondgebied van een andere Lid-Staat van de Europese Economische Ruimte een bijkantoor wenst te vestigen om er een verzekeringsactiviteit te beoefenen waarvoor ze een toelating heeft, stelt de Bank daarvan in kennis.

§ 2. De verzekeringsonderneming moet een algemeen lasthebber aanduiden aan wie voldoende bevoegdheden moeten zijn verleend om de verzekeringsonderneming ten opzichte van derden te verbinden en haar tegenover de autoriteiten en de rechterlijke instanties van de Lid-Staat van het bijkantoor te vertegenwoordigen.

In geval van verzaking aan of intrekking van het mandaat of in geval van overlijden van de algemeen lasthebber, doet de verzekeringsonderneming het nodige opdat de opvolger binnen de maand in functie zou zijn.

De artikelen 9bis, 90, §§ 1 en 3 en 90bis zijn van overeenkomstige toepassing op de algemeen lasthebber en, in voorkomend geval, op de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties. Artikel 28bis is op hen niet van toepassing.

§ 3. De kennisgeving bedoeld in § 1 moet vergezeld zijn van een dossier met de volgende gegevens :

1° de naam van de Lid-Staat op het grondgebied waarvan de verzekeringsonderneming voornemens is het bijkantoor te vestigen;

2° het programma van werkzaamheden, waarin met name de aard van de voorgenomen verrichtingen en de organisatiestructuur van het bijkantoor worden beschreven;

3° het adres in de Lid-Staat van het bijkantoor waar documenten kunnen worden opgevraagd en afgeleverd, met dien verstande dat dit adres hetzelfde moet zijn als datgene waaraan de

- 8 -

mededelingen voor de algemeen lasthebber worden gericht;

4° de naam, het adres en de bevoegdheden van de algemeen lasthebber van het bijkantoor;

5° voor de verzekeringsondernemingen die de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen wensen uit te oefenen een verklaring waaruit blijkt dat de onderneming is toegetreden tot het nationale bureau en het nationale waarborgfonds van de Lid-Staat van het bijkantoor.

Artikel 51

De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project van de onderneming indien zij meent dat het project nadelige gevolgen heeft voor de organisatie, de financiële situatie of het toezicht van de verzekeringsonderneming. Zij kan er zich eveneens tegen verzetten indien zij redenen heeft om te twijfelen aan de professionele betrouwbaarheid en de beroepskwalificatie of -ervaring van de algemeen lasthebber en van de andere personen die met de leiding van het bijkantoor belast zijn.

Dat verzet moet uiterlijk zes weken na de ontvangst van het volledige dossier met alle in artikel 50, § 3 bedoelde inlichtingen, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs, aan de onderneming zijn meegedeeld.

Indien de Bank haar beslissing niet binnen die termijn heeft meegedeeld, wordt zij geacht zich te verzetten tegen het project van de verzekeringsonderneming.

mededelingen voor de algemeen lasthebber worden gericht;

4° de naam, het adres en de bevoegdheden van de algemeen lasthebber van het bijkantoor, in voorkomend geval van de andere effectieve leiders van het bijkantoor, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties;

5° voor de verzekeringsondernemingen die de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen wensen uit te oefenen een verklaring waaruit blijkt dat de onderneming is toegetreden tot het nationale bureau en het nationale waarborgfonds van de Lid-Staat van het bijkantoor.

Artikel 51

De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project van de onderneming indien zij meent dat het project nadelige gevolgen heeft voor de organisatie, de financiële situatie of het toezicht van de verzekeringsonderneming. **Zij kan er zich eveneens tegen verzetten indien zij redenen heeft om te twijfelen aan de professionele betrouwbaarheid of de deskundigheid van de algemeen lasthebber of, in voorkomend geval, van de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.**

Dat verzet moet uiterlijk zes weken na de ontvangst van het volledige dossier met alle in artikel 50, § 3 bedoelde inlichtingen, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs, aan de onderneming zijn meegedeeld.

Indien de Bank haar beslissing niet binnen die termijn heeft meegedeeld, wordt zij geacht zich te verzetten tegen het project van de verzekeringsonderneming.

- 9 -

Artikel 63

§ 1. De bepalingen van dit hoofdstuk zijn van toepassing op de verzekeringsondernemingen die onder het recht van een andere Lid-Staat van de Europese Economische Ruimte ressorteren.

§ 2. Artikel 3, § 1, de artikelen 4 tot en met 8, de artikelen 11 tot en met 18, artikel 19, voor wat betreft de tarieven, artikel 20, § 1, artikel 21, uitgezonderd § 2, artikel 21octies, § 2, de artikelen 22 tot en met 24, de artikelen 26 en 27, de artikelen 38 tot en met 40quinquies, de artikelen 42 tot en met 48/25 en artikel 90 zijn niet van toepassing op de ondernemingen bedoeld in dit hoofdstuk.

Artikel 88

Elke klacht wegens overtreding van deze wet, tegen de beheerders, commissarissen, directeurs, zaakvoerders of lasthebbers van verzekeringsondernemingen, wordt ter kennis van de Bank en de FSMA al naargelang het geval gebracht door de gerechtelijke of bestuurlijke instantie waarbij zij aanhangig is gemaakt.

Elke strafvordering uit hoofde van misdrijven als bedoeld in het eerste lid, wordt ter kennis van de Bank en de FSMA al naargelang het geval gebracht door de zorg van de griffier van het strafgerecht waarbij zij aanhangig is gemaakt.

Artikel 90

§ 1. De effectieve leiding van de verzekeringsonderneming wordt toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen. Zij bezitten de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende ervaring voor de uitoefening van deze functie.

De personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van de verzekeringsonderneming, zonder

Artikel 63

§ 1. De bepalingen van dit hoofdstuk zijn van toepassing op de verzekeringsondernemingen die onder het recht van een andere Lid-Staat van de Europese Economische Ruimte ressorteren.

§ 2. Artikel 3, § 1, de artikelen 4 tot en met 8, de artikelen 11 tot en met 18, artikel 19, voor wat betreft de tarieven, artikel 20, § 1, artikel 21, uitgezonderd § 2, artikel 21octies, § 2, de artikelen 22 tot en met 24, de artikelen 26 en 27, de artikelen 38 tot en met 40quinquies, de artikelen 42 tot en met 48/25 **en de artikelen 90, 90/1 tot en met 90/5 en 90bis** zijn niet van toepassing op de ondernemingen bedoeld in dit hoofdstuk.

Artikel 88

Elke klacht wegens overtreding van deze wet, tegen de beheerders, commissarissen, directeurs, **leden van het wettelijk bestuursorgaan, lasthebbers van verzekeringsondernemingen of verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties van verzekeringsondernemingen**, wordt ter kennis van de Bank en de FSMA al naargelang het geval gebracht door de gerechtelijke of bestuurlijke instantie waarbij zij aanhangig is gemaakt.

Elke strafvordering uit hoofde van misdrijven als bedoeld in het eerste lid, wordt ter kennis van de Bank en de FSMA al naargelang het geval gebracht door de zorg van de griffier van het strafgerecht waarbij zij aanhangig is gemaakt.

Artikel 90

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de verzekeringsonderneming, de personen belast met de effectieve leiding evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun

- 10 -

deel te nemen aan de effectieve leiding, beschikken over de voor de uitoefening van hun taak vereiste deskundigheid en passende ervaring.

§ 2. Artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.

§ 3. De statuten van de verzekeringsondernemingen kunnen de raad van bestuur toestaan alle of een deel van de in artikel 522, § 1, eerste lid, van het Wetboek van vennootschappen bedoelde bevoegdheden over te dragen aan een in deze raad opgericht directiecomité waarvan hij de leden benoemt en ontslaat en de bezoldiging vaststelt.

Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid noch op de handelingen die bij andere bepalingen van datzelfde Wetboek van vennootschappen zijn voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 4. Onverminderd artikel 14bis mogen de bestuurders of directeuren van een verzekeringsonderneming en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de onderneming, al dan niet ter vertegenwoordiging van de verzekeringsonderneming, op de voorwaarden en binnen de grenzen die vastgesteld zijn in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen dan wel deelnemen aan het bestuur of het beheer van een handelsvennootschap of een vennootschap met handelsvorm, een onderneming met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden.

De in het eerste lid bedoelde externe functies worden beheerst door de interne regels die de verzekeringsonderneming moet invoeren en doen naleven teneinde :

functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

§ 2. De effectieve leiding van de verzekeringsonderneming moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.

- 11 -

1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om deze leiding waar te nemen,

2° te voorkomen dat bij de verzekeringsonderneming belangenconflicten zouden optreden alsook risico's die gepaard gaan met de uitoefening van die functies, onder andere op het vlak van transacties van ingewijden;

3° te zorgen voor een passende openbaarmaking van die functies.

De Bank bepaalt, bij reglement dat conform artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 ter goedkeuring wordt voorgelegd aan de Koning, hoe die verplichtingen ten uitvoer worden gelegd.

Indien de Bank in gebreke blijft het in het derde lid bedoelde reglement vast te stellen of het in de toekomst te wijzigen, is de Koning gemachtigd om zelf dit reglement vast te stellen of te wijzigen.

De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op voordracht van de verzekeringsonderneming, moeten personen zijn die deelnemen aan de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming dan wel personen die zij aanwijst.

De bestuurders die niet deelnemen aan de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, mogen geen bestuurder zijn van een vennootschap waarin de verzekeringsonderneming een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur. Voor een beperkte duur van zes jaar geldt dit verbod echter niet voor de bestuurders die worden benoemd naar aanleiding van de verwerving van een deelneming of de overname van de activiteiten van de vennootschap waarin diezelfde personen deelnemen aan de effectieve

- 12 -

leiding.

De personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in een vennootschap als bedoeld in artikel 32, § 4, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, waarmee de verzekeringsonderneming nauwe banden heeft, in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten, in een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging bedoeld in de zin van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, in een onderneming met een activiteit in het verlengde van het verzekeringsbedrijf zoals een makelaarskantoor of een schaderegelingkantoor, in een patrimoniumvennootschap waarin zij of hun familie in het kader van het normale beheer van hun vermogen een significant belang bezitten, of in een vennootschap waarvan zij de enige leiders zijn en waarvan het bedrijf beperkt is tot het verlenen van beheersdiensten aan de voornoemde vennootschappen of tot dat van een patrimoniumvennootschap. De personen die deelnemen aan de effectieve leiding van een maatschappij van onderlinge bijstand bedoeld in artikel 2, § 1ter, mogen daarenboven deelnemen aan het dagelijks bestuur van een ziekenfonds, van een landsbond van ziekenfondsen of van een andere maatschappij van onderlinge bijstand bedoeld door voormelde wet van 6 augustus 1990 waarbij de leden van de maatschappij van onderlinge bijstand bedoeld in artikel 2, § 1ter, kunnen aansluiten.

Met het oog op het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel, maken de verzekeringsondernemingen zonder uitstel aan de Bank de functies bekend die buiten de verzekeringsonderneming worden uitgeoefend door de in het eerste lid bedoelde personen.

- 13 -

§ 5. In geval van faillissement van een verzekeringsonderneming zijn, met betrekking tot de boedel, alle betalingen nietig en zonder gevolg die deze onderneming, hetzij in contanten, hetzij anderszins, heeft gedaan aan haar bestuurders of zaakvoerders in de vorm van tantièmes of andere winstdeelnemingen, tijdens de twee jaren die het tijdstip voorafgaan dat door de rechtbank is vastgesteld als het ogenblik waarop zij haar betalingen heeft gestaakt.

Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de rechtbank erkent dat geen enkele ernstige en duidelijke fout van deze personen tot het faillissement heeft bijgedragen.

Artikel 90/1

§ 1. Iedere verzekeringsonderneming die is opgericht als naamloze vennootschap richt een directiecomité op in de zin van artikel 524bis van het Wetboek van Vennootschappen, dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur, aan wie alle bestuursbevoegdheden van de raad van bestuur worden overgedragen. Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid noch op de handelingen die bij andere bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van de raad van bestuur en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur.

- 14 -

Artikel 90/2

§ 1. De statuten van de verzekeringsondernemingen die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, "directiecomité" genaamd, waaraan alle bestuursbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk bestuursorgaan.

§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.

Artikel 90/3

De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een verzekeringsonderneming toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 90/1 en 90/2.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 90, § 2;

- 15 -

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 90, 90/4, 90/5 et 90bis op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van voorzitter van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.

Artikel 90/4

§ 1. Onverminderd artikel 14bis mogen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité van de verzekeringsonderneming en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de onderneming, al dan niet ter vertegenwoordiging van de verzekeringsonderneming, op de voorwaarden en binnen de grenzen vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een handelsvennootschap of een vennootschap met handelsvorm, een onderneming met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden.

§ 2. De externe functies bedoeld in paragraaf 1 worden beheerst door de interne regels die de verzekeringsonderneming moet invoeren en doen naleven teneinde:

1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om de effectieve leiding waar te nemen;

2° te voorkomen dat bij de verzekeringsonderneming belangenconflicten zouden optreden alsook risico's die gepaard

- 16 -

gaan met de uitoefening van die functies, onder andere op het vlak van transacties van ingewijden;

3° te zorgen voor een passende openbaarmaking van die functies.

De Bank bepaalt, bij reglement goedgekeurd met toepassing van artikel 12*bis* van de wet van 22 februari 1998, hoe die verplichtingen ten uitvoer worden gelegd.

§ 3. De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op voordracht van de verzekeringsonderneming, moeten leden van het directiecomité van de verzekeringsonderneming zijn, dan wel personen die door het directiecomité zijn aangewezen.

§ 4. De leden van het wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité van de verzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de verzekeringsonderneming een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap.

§ 5. De leden van het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de verzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in:

1° een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, waarmee de verzekeringsonderneming nauwe banden heeft,

2° in een instelling voor belegging in schuldvorderingen die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve

- 17 -

belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen of een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van voormelde wet van 3 augustus 2012 of de wet van [●] betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

3° in een onderneming met een activiteit in het verlengde van het verzekeringsbedrijf zoals een makelaarskantoor of een schaderegelingskantoor,

4° in een patrimoniumvennootschap waarin zij of hun familie, in het kader van het normale beheer van hun vermogen, een significant belang bezitten.

De personen die deelnemen aan de effectieve leiding van een maatschappij van onderlinge bijstand als bedoeld in artikel 2, § 1^{ter}, mogen daarenboven deelnemen aan het dagelijks bestuur van een ziekenfonds, van een landsbond van ziekenfondsen of van een andere maatschappij van onderlinge bijstand als bedoeld in voormelde wet van 6 augustus 1990 waarbij de leden van de maatschappij van onderlinge bijstand bedoeld in artikel 2, § 1^{ter}, kunnen aansluiten.

§ 6. De verzekeringsondernemingen brengen de functies die door de in paragraaf 1 bedoelde personen buiten de verzekeringsonderneming worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de Bank, ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.

Artikel 90/5

In geval van faillissement van een verzekeringsonderneming zijn, met betrekking tot de boedel, alle betalingen nietig en zonder gevolg die deze onderneming, hetzij in contanten, hetzij anderszins, heeft gedaan aan de leden van haar wettelijk bestuursorgaan in de vorm van tantièmes of andere

- 18 -

winstdeelnemingen, tijdens de twee jaren die het tijdstip voorafgaan dat door de rechtbank is vastgesteld als het ogenblik waarop zij haar betalingen heeft gestaakt.

Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de rechtbank erkent dat geen enkele door deze personen begane kennelijk grove fout tot het faillissement heeft bijgedragen.

Artikel 90bis

De verzekeringsonderneming brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming, van de niet-hernieuwing van benoeming of van het ontslag van de personen die deelnemen aan haar bestuur, beleid of effectieve leiding.

In geval van voordracht tot benoeming van een persoon die deelneemt aan haar bestuur, beleid of effectieve leiding, deelt de verzekeringsonderneming de Bank de informatie en documenten mee die haar toelaten te beoordelen of deze persoon de vereiste professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en de passende ervaring bezit, als bedoeld in artikel 90.

De Bank verstrekt binnen een redelijke termijn haar advies over de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming. Wanneer de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming een persoon betreft die deel uitmaakt van de effectieve leiding, is voor de benoeming of hernieuwing van benoeming het eensluidend advies van de Bank vereist.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor dergelijke functie wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank

Artikel 90bis

§ 1. De verzekeringsondernemingen brengen de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de verzekeringsondernemingen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 90 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

- 19 -

eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

De verzekeringsonderneming informeert de Bank tevens over de eventuele taakverdeling tussen de personen die deelnemen aan haar bestuur, beleid of effectieve leiding, in voorkomend geval over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het directiecomité, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

Artikel 91ter1

1. Niettegenstaande het bepaalde in artikel 91ter, § 2 :

1° moet de Bank in kennis worden gesteld van de identiteit van de natuurlijke personen of rechtspersonen die het voornemen hebben om rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De verzekeringsondernemingen informeren de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 91ter/1

§ 1. Niettegenstaande artikel 91ter, § 2 moet de Bank in kennis worden gesteld van de identiteit van de natuurlijke personen of rechtspersonen die het voornemen hebben om rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een verzekeringsholding naar Belgisch recht, alsook van hun voornemen de omvang ervan te vergroten of te verkleinen. Het bepaalde bij de artikelen 23bis en 24 van de wet is van overeenkomstige toepassing.

§ 2. Niettegenstaande artikel 91ter, § 2 zijn de leden van het wettelijk bestuursorgaan van een verzekeringsholding, de personen belast met de effectieve leiding evenals, in voorkomend geval, de verantwoordelijken voor de onafhankelijke

- 20 -

verzekeringsholding naar Belgisch recht, alsook van hun voornemen de omvang ervan te vergroten of te verkleinen; het bepaalde bij de artikelen 23bis en 24 van de wet is op overeenkomstige wijze van toepassing;

2° moet de effectieve leiding van een verzekeringsholding naar Belgisch recht worden toevertrouwd aan ten minste twee personen;

de personen die met de effectieve leiding worden belast, de zaakvoerders en algemene lasthebbers moeten de vereiste professionele betrouwbaarheid en de bij hun functies passende ervaring bezitten.

Indien de statuten van een verzekeringsholding naar Belgisch recht voorzien in de oprichting van een directiecomité als bedoeld in artikel 524bis van het wetboek van vennootschappen, bestaat dit directiecomité uit minstens twee bestuurders.

Het bepaalde bij de artikelen 9bis, 90, §§ 2 tot 5, en 90bis is op overeenkomstige wijze van toepassing.

controlefuncties, uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

De effectieve leiding van een verzekeringsholding moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

Artikel 20 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing op de in het eerste lid bedoelde personen.

De volgende artikelen zijn van overeenkomstige toepassing:

1° artikel 9bis, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen die deelnemen aan de effectieve leiding;

2° artikel 90/4, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan, de leden van het directiecomité van de verzekeringsholding naar Belgisch recht en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de verzekeringsholding;

3° artikel 90/5, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan;

4° artikel 90bis, op de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, op de personen belast met de effectieve leiding van een verzekeringsholding naar Belgisch recht, evenals, in voorkomend

- 21 -

geval, op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

Artikel 91ter/2

§ 1. Iedere verzekeringsholding die is opgericht als naamloze vennootschap richt een directiecomité op in de zin van artikel 524bis van het Wetboek van Vennootschappen, dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur, aan wie alle bestuursbevoegdheden van de raad van bestuur worden overgedragen. Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid noch op de handelingen die bij andere bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van de raad van bestuur en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur.

Artikel 91ter/3

§ 1. De statuten van de verzekeringsholdings die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, "directiecomité" genaamd, waaraan alle bestuursbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk

- 22 -

bestuursorgaan.

§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.

Artikel 91ter/4

De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een verzekeringsholding toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 90ter/2 en 90ter/3.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 90, § 2;

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 91ter/1, 90/4, 90/5 et 90bis op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van voorzitter van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.

Artikel 91nonies

...

Artikel 91nonies

...

- 23 -

§ 2bis. Kredietinstellingen en financiële instellingen in de zin van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, beleggingsondernemingen en financiële instellingen in de zin van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs, en beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging in de zin van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, worden onder de voorwaarden en volgens de nadere regels die hierna worden vermeld, opgenomen in het aanvullend toezicht op verzekeringsondernemingen voor de berekening van de aangepaste solvabiliteit :

a) indien de moederonderneming of de onderneming die de deelneming houdt een verzekerings- of herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding is die aan het hoofd staat van een financiële dienstengroep welke conform hoofdstuk VIIter aan aanvullend toezicht is onderworpen, worden bedoelde ondernemingen buiten het aanvullend toezicht gelaten voor de berekening van de aangepaste solvabiliteit;

...

Artikel 91octies decies

§ 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder :

1° "groep" : een geheel van ondernemingen dat gevormd wordt door een moederonderneming, haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming aanhouden, alsook de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd of waarin deze laatste ondernemingen een deelneming aanhouden;

§ 2bis. Kredietinstellingen en financiële instellingen **in de zin van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, beleggingsondernemingen en financiële instellingen in de zin van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs, en beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging in de zin van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, worden onder de voorwaarden en volgens de nadere regels die hierna worden vermeld, opgenomen in het aanvullend toezicht op verzekeringsondernemingen voor de berekening van de aangepaste solvabiliteit :

a) indien de moederonderneming of de onderneming die de deelneming houdt een verzekerings- of herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding is die aan het hoofd staat van een financiële dienstengroep welke conform hoofdstuk VIIter aan aanvullend toezicht is onderworpen, worden bedoelde ondernemingen buiten het aanvullend toezicht gelaten voor de berekening van de aangepaste solvabiliteit;

...

Artikel 91octies decies

§ 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder :

1° "groep" : een geheel van ondernemingen dat gevormd wordt door een moederonderneming, haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming aanhouden, alsook de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd of waarin deze laatste ondernemingen een deelneming aanhouden;

- 24 -

2° "financiële dienstengroep" : een groep die voldoet aan de volgende voorwaarden :

a) er is in de groep minstens één gereglemeenteerde onderneming, hetzij aan het hoofd van de groep, hetzij als een dochteronderneming, die een kredietinstelling is, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een beleggings-onderneming;

b) is de onderneming aan het hoofd van de groep een gereglemeenteerde onderneming, dan is deze hetzij een moederonderneming van een onderneming behorend tot de financiële sector, hetzij een onderneming die rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming aanhoudt in een onderneming behorend tot de financiële sector, dan wel een onderneming die een consortium vormt met een onderneming behorend tot de financiële sector;

c) is de onderneming aan het hoofd van de groep geen gereglemeenteerde onderneming, dan vinden de activiteiten van de groep in hoofdzaak plaats in de financiële sector; de Koning bepaalt wat moet worden verstaan onder het begrip "in hoofdzaak";

d) de groep is bedrijvig in de verzekeringssector én in de banksector en of de beleggingsdienstensector;

e) de activiteiten van de groep in de verzekeringssector en de activiteiten van de groep in de banksector en de beleggingsdienstensector zijn significant; de Koning bepaalt wat moet worden verstaan onder het begrip "significant";

3° "gereglemeenteerde onderneming" : een rechtspersoon die hetzij een verzekeringsonderneming is als gedefinieerd in artikel 91bis, 1° en 2°, van deze wet, hetzij een herverzekeringsonderneming als gedefinieerd in artikel 82, 3° en 4°, van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, hetzij een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1,

2° "financiële dienstengroep" : een groep die voldoet aan de volgende voorwaarden :

a) er is in de groep minstens één gereglemeenteerde onderneming, hetzij aan het hoofd van de groep, hetzij als een dochteronderneming, die een kredietinstelling is, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een beleggings-onderneming;

b) is de onderneming aan het hoofd van de groep een gereglemeenteerde onderneming, dan is deze hetzij een moederonderneming van een onderneming behorend tot de financiële sector, hetzij een onderneming die rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming aanhoudt in een onderneming behorend tot de financiële sector, dan wel een onderneming die een consortium vormt met een onderneming behorend tot de financiële sector;

c) is de onderneming aan het hoofd van de groep geen gereglemeenteerde onderneming, dan vinden de activiteiten van de groep in hoofdzaak plaats in de financiële sector; de Koning bepaalt wat moet worden verstaan onder het begrip "in hoofdzaak";

d) de groep is bedrijvig in de verzekeringssector én in de banksector en of de beleggingsdienstensector;

e) de activiteiten van de groep in de verzekeringssector en de activiteiten van de groep in de banksector en de beleggingsdienstensector zijn significant; de Koning bepaalt wat moet worden verstaan onder het begrip "significant";

3° "gereglemeenteerde onderneming" : een rechtspersoon die hetzij een verzekeringsonderneming is als gedefinieerd in artikel 91bis, 1° en 2°, van deze wet, hetzij een herverzekeringsonderneming als gedefinieerd in artikel 82, 3° en 4°, van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, hetzij een kredietinstelling **als gedefinieerd in artikel 1, § 3,**

- 25 -

tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, hetzij een beleggingsonderneming als gedefinieerd in artikel 44 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs, hetzij een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging als gedefinieerd in artikel 138 van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, en elke andere onderneming opgericht naar buitenlands recht die, indien ze haar maatschappelijke zetel in België zou hebben, een toelating dient te verkrijgen voor de uitoefening van het bedrijf van beleggingsonderneming of beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging;

4° "financiële sector" : een sector die bestaat uit een of meer van de volgende ondernemingen:

a) een gereglementeerde onderneming die een kredietinstelling is, een financiële instelling in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993, een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 1, punten 5 en 23, van Richtlijn 2000/12/EG van 20 maart 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de banksector" wordt genoemd;

b) een gereglementeerde onderneming die een verzekerings- of herverzekeringsonderneming is, een verzekeringsholding in de zin van artikel 91bis, 9°, van deze wet; deze ondernemingen behoren tot een zelfde financiële sector, die "de verzekeringssector, wordt genoemd;

c) een gereglementeerde onderneming die een beleggingsonderneming is, een onderneming die nevendiensten verricht in de zin van artikel 46, 2°, van de wet van 6 april 1995, een financiële

van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, hetzij een beleggingsonderneming als gedefinieerd in artikel 44 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs, hetzij een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging als gedefinieerd in artikel 138 van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, en elke andere onderneming opgericht naar buitenlands recht die, indien ze haar maatschappelijke zetel in België zou hebben, een toelating dient te verkrijgen voor de uitoefening van het bedrijf van beleggingsonderneming of beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging;

4° "financiële sector" : een sector die bestaat uit een of meer van de volgende ondernemingen:

a) een gereglementeerde onderneming die een kredietinstelling is, een financiële instelling **in de zin van artikel 3, 42°, van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 1, punten 5 en 23, van Richtlijn 2000/12/EG van 20 maart 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de banksector" wordt genoemd;

b) een gereglementeerde onderneming die een verzekerings- of herverzekeringsonderneming is, een verzekeringsholding in de zin van artikel 91bis, 9°, van deze wet; deze ondernemingen behoren tot een zelfde financiële sector, die "de verzekeringssector, wordt genoemd;

c) een gereglementeerde onderneming die een beleggingsonderneming is, een onderneming die nevendiensten verricht in de zin van artikel 46, 2°, van de wet van 6 april 1995, een financiële

- 26 -

instelling in de zin van artikel 46, 7°, van dezelfde wet; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de beleggingsdienstensector" wordt genoemd;

d) een gemengde financiële holding;

5° "gemengde financiële holding" : een moederonderneming, andere dan een gereguleerde onderneming, aan het hoofd van een financiële dienstengroep;

6° "moederonderneming", "dochteronderneming", "controle", "consortium", "deelneming" : de begrippen in de zin van de omschrijving die ervan wordt gegeven in hoofdstuk VIIbis van deze wet, artikel 82 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, artikel 49 van de wet van 22 maart 1993 of artikel 95 van de wet van 6 april 1995.

instelling in de zin van artikel 46, 7°, van dezelfde wet; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de beleggingsdienstensector" wordt genoemd;

d) een gemengde financiële holding;

5° "gemengde financiële holding" : een moederonderneming, andere dan een gereguleerde onderneming, aan het hoofd van een financiële dienstengroep;

6° "moederonderneming", "dochteronderneming", "controle", "consortium", "deelneming" : de begrippen in de zin van de omschrijving die ervan wordt gegeven in hoofdstuk VIIbis van deze wet, artikel 82 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, **artikel 3, 27° en de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [●] 2014** of artikel 95 van de wet van 6 april 1995.

Wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium

Artikel 13

...

§ 2. Voor de uitoefening van het in § 1 bedoelde toezicht, voor het opleggen van bestuursrechtelijke sancties en voor het treffen van andere maatregelen ten overstaan van de in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde instellingen, maakt de Nationale Bank van België :

1° ten aanzien van de in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde kredietinstellingen, gebruik van de bevoegdheden die haar worden toegekend door de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

2° ten aanzien van beleggingsondernemingen en van de andere in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde instellingen, gebruik van de bevoegdheden die haar werden toegekend door de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de

Artikel 13

...

§ 2. Voor de uitoefening van het in § 1 bedoelde toezicht, voor het opleggen van bestuursrechtelijke sancties en voor het treffen van andere maatregelen ten overstaan van de in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde instellingen, maakt de Nationale Bank van België :

1° ten aanzien van de in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde kredietinstellingen, gebruik van de bevoegdheden die haar worden toegekend **door de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;**

2° ten aanzien van beleggingsondernemingen en van de andere in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde instellingen, gebruik van de bevoegdheden die haar werden toegekend door de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de

- 27 -

beleggingsadviseurs, en de in uitvoering ervan getroffen besluiten en reglementen.

beleggingsadviseurs, en de in uitvoering ervan getroffen besluiten en reglementen.

De daarmee overeenstemmende bepalingen die de niet-naleving van voornoemde bepalingen bestraffen zijn van toepassing.

De daarmee overeenstemmende bepalingen die de niet-naleving van voornoemde bepalingen bestraffen zijn van toepassing.

...

...

Wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet

Artikel 43bis

§ 1. Iedere kredietinstelling die ressorteert onder een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap en op grond van haar nationaal recht hypothecair krediet mag verstrekken in haar land van herkomst, mag, via vestiging van een bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten, hypothecaire kredietovereenkomsten sluiten als bedoeld in artikel 1 zonder voorafgaande inschrijving door de FSMA.

Artikel 43bis

§1. Iedere kredietinstelling die ressorteert onder een andere Lid-Staat van de Europese Gemeenschap en op grond van haar nationaal recht hypothecair krediet mag verstrekken in haar land van herkomst, mag, via vestiging van een bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten, hypothecaire kredietovereenkomsten sluiten als bedoeld in artikel 1 zonder voorafgaande inschrijving door de FSMA.

Zodra de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, overeenkomstig de artikelen 65 en 66 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen door de controle-autoriteit van het land van herkomst van de instelling ervan in kennis wordt gesteld dat de instelling hypothecaire kredietovereenkomsten wil sluiten als bedoeld in artikel 1, deelt zij dit aan de FSMA mee samen met de relevante gegevens die haar door de controle-autoriteit van het land van herkomst zijn toegezonden.

Zodra de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, **overeenkomstig de artikelen 312 en 313 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** door de controle-autoriteit van het land van herkomst van de instelling ervan in kennis wordt gesteld dat de instelling hypothecaire kredietovereenkomsten wil sluiten als bedoeld in artikel 1, deelt zij dit aan de FSMA mee samen met de relevante gegevens die haar door de controle-autoriteit van het land van herkomst zijn toegezonden.

...

...

§ 2. De bepalingen van § 1 zijn eveneens toepasselijk op de financiële instellingen als bedoeld in artikel 78 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen die daadwerkelijk hypothecair krediet verstrekken in hun land van herkomst.

§ 2. De bepalingen van § 1 zijn eveneens toepasselijk op de financiële instellingen **als bedoeld in artikel 332 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** die daadwerkelijk hypothecair krediet verstrekken in hun land van herkomst.

§ 3. Wanneer de FSMA vaststelt dat een kredietinstelling of een financiële instelling die onder een andere Lid-Staat van de Europese

§ 3. Wanneer de FSMA vaststelt dat een kredietinstelling of een financiële instelling die onder een andere Lid-Staat van de Europese

- 28 -

Gemeenschap ressorteert en hypothecaire kredietovereenkomsten sluit als bedoeld in artikel 1, zich niet conformeert aan de bepalingen van algemeen belang van deze wet, maant hij de instelling aan om, binnen de termijn die hij bepaalt, de vastgestelde toestand te verhelpen.

Indien de toestand na deze termijn niet is verholpen, kan de FSMA, na de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van zijn voornemen te hebben geïnformeerd en onverminderd artikel 75, § 4, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de instelling verbieden nieuwe hypothecaire kredietovereenkomsten als bedoeld in artikel 1 te sluiten. Deze beslissing wordt met een ter post aangetekende brief ter kennis gebracht van de instelling, met kopie aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten. Tegen deze beslissing kan beroep worden ingesteld overeenkomstig artikel 43, § 8.

...

Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Artikel 2

§ 1. De bepalingen van deze wet zijn van toepassing op de hierna vermelde ondernemingen en personen :

1° de Nationale Bank van België, hierna de Bank;

2° de Deposito- en Consignatiekas;

3° de naamloze vennootschap van publiek recht bpost voor haar financiële postdiensten of de uitgifte van elektronisch geld;

4° de kredietinstellingen naar Belgisch recht bedoeld in artikel 1 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een ander land van de Europese Economische Ruimte bedoeld in

Gemeenschap ressorteert en hypothecaire kredietovereenkomsten sluit als bedoeld in artikel 1, zich niet conformeert aan de bepalingen van algemeen belang van deze wet, maant hij de instelling aan om, binnen de termijn die hij bepaalt, de vastgestelde toestand te verhelpen.

Indien de toestand na deze termijn niet is verholpen, kan de FSMA, na de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van zijn voornemen te hebben geïnformeerd en **onverminderd artikel 329, § 6, van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, de instelling verbieden nieuwe hypothecaire kredietovereenkomsten als bedoeld in artikel 1 te sluiten. Deze beslissing wordt met een ter post aangetekende brief ter kennis gebracht van de instelling, met kopie aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten. Tegen deze beslissing kan beroep worden ingesteld overeenkomstig artikel 43, § 8.

...

Artikel 2

§ 1. De bepalingen van deze wet zijn van toepassing op de hierna vermelde ondernemingen en personen :

1° de Nationale Bank van België, hierna de Bank;

2° de Deposito- en Consignatiekas;

3° de naamloze vennootschap van publiek recht bpost voor haar financiële postdiensten of de uitgifte van elektronisch geld;

4° de kredietinstellingen naar Belgisch recht als bedoeld in Boek II van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een ander land van de Europese Economische Ruimte, als

- 29 -

Titel III van dezelfde wet, en de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van landen die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte bedoeld in Titel IV van dezelfde wet;

...

§ 2. De natuurlijke of rechtspersonen die slechts occasioneel of in zeer beperkte mate financiële activiteiten ontplooiën als bedoeld in artikel 3, § 2, 2) tot 12) en 14), van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, kunnen door de Koning worden vrijgesteld van de toepassing van de bepalingen van deze wet, onder de voorwaarden die Hij vaststelt overeenkomstig artikel 37, § 2, eerste lid, 1°.

Wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen

Artikel 10

Om in het register van de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen te worden ingeschreven en die inschrijving te behouden, moet de betrokken verzekerings- en herverzekeringstussenpersoon :

1° De vereiste beroepskennis bezitten, als bepaald bij artikel 11.

2° [...]

2°bis Een voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid bezitten.

3° De betrokkene mag zich niet in een van de gevallen bevinden als bedoeld in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

...

Art. 10bis

De verzekerings- en herverzekeringstussen-

bedoeld in artikel 312 van dezelfde wet, en de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van landen die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte, als bedoeld in artikel 333 van dezelfde wet;

...

§ 2. De natuurlijke of rechtspersonen die slechts occasioneel of in zeer beperkte mate financiële activiteiten ontplooiën **als bedoeld in artikel 4, 2) tot 12) en 14), van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, kunnen door de Koning worden vrijgesteld van de toepassing van de bepalingen van deze wet, onder de voorwaarden die Hij vaststelt overeenkomstig artikel 37, § 2, eerste lid, 1°.

Artikel 10

Om in het register van de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen te worden ingeschreven en die inschrijving te behouden, moet de betrokken verzekerings- en herverzekeringstussenpersoon :

1° De vereiste beroepskennis bezitten, als bepaald bij artikel 11.

2° [...]

2°bis Een voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid bezitten.

3° De betrokkene mag zich niet in een van de gevallen bevinden **als bedoeld in artikel 20 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**.

...

Art. 10bis

De verzekerings- en herverzekeringstussen-

- 30 -

personen, met de hoedanigheid van rechtspersoon worden bovendien slechts ingeschreven, en hun inschrijving wordt slechts gehandhaafd, op voorwaarde dat :

1° de personen die met de effectieve leiding worden belast zich niet bevinden in een van de gevallen die zijn opgesomd in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, en over de noodzakelijke geschiktheid en professionele betrouwbaarheid, de vereiste beroepskennis als bepaald bij artikel 11, en de passende ervaring beschikken om deze functie waar te nemen ;

...

personen, met de hoedanigheid van rechtspersoon worden bovendien slechts ingeschreven, en hun inschrijving wordt slechts gehandhaafd, op voorwaarde dat :

1° 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 [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, en over de noodzakelijke geschiktheid en professionele betrouwbaarheid, de vereiste beroepskennis als bepaald bij artikel 11, en de passende ervaring beschikken om deze functie waar te nemen ;

...

Wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen

Artikel 45

§ 1. Dit boek geldt niet voor :

1° de kredietinstellingen bedoeld in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen; voor deze instellingen gelden niettemin de artikelen 55, §§ 1, 3 en 4, 77bis, 77ter en, wat hun beleggingsdiensten betreft, 79 en 80;

...

10° personen die voor eigen rekening in financiële instrumenten handelen of beleggingsdiensten in van grondstoffen afgeleide instrumenten of derivatencontracten, als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1°, j), van de wet van 2 augustus 2002 verrichten voor de cliënten van hun hoofdbedrijf, mits dit op groepsniveau als een nevenactiviteit van hun hoofdbedrijf is aan te merken en mits dit hoofdbedrijf niet bestaat in het verrichten van beleggingsdiensten in de zin van artikel 46 of bankdiensten in de zin van de wet van 22 maart 1993;

11° personen die tijdens het uitoefenen van een andere, niet onder deze wet vallende

Artikel 45

§ 1. Dit boek geldt niet voor :

1° de kredietinstellingen bedoeld **in Boek II en in de titels I en II van Boek III van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**; voor deze instellingen gelden niettemin de artikelen 55, §§ 1, 3 en 4, 77bis, 77ter en, wat hun beleggingsdiensten betreft, 79 en 80;

...

10° personen die voor eigen rekening in financiële instrumenten handelen of beleggingsdiensten in van grondstoffen afgeleide instrumenten of derivatencontracten, als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1°, j), van de wet van 2 augustus 2002 verrichten voor de cliënten van hun hoofdbedrijf, mits dit op groepsniveau als een nevenactiviteit van hun hoofdbedrijf is aan te merken en mits dit hoofdbedrijf niet bestaat in het verrichten van beleggingsdiensten in de zin van artikel 46 of bankdiensten **in de zin van de wet van [●] 2014**;

11° personen die tijdens het uitoefenen van een andere, niet onder deze wet vallende

- 31 -

beroepsactiviteit beleggingsadvies verstrekken mits er niet specifiek voor deze adviesverstrekking wordt betaald;

12° personen waarvan het hoofdbedrijf bestaat in het voor eigen rekening handelen in grondstoffen en/of van grondstoffen afgeleide instrumenten. Deze uitzondering is niet van toepassing wanneer de personen die voor eigen rekening in grondstoffen en/of van grondstoffen afgeleide instrumenten handelen deel uitmaken van een groep waarvan het hoofdbedrijf bestaat in het verrichten van andere beleggingsdiensten in de zin van deze wet of bankdiensten in de zin van de wet van 22 maart 1993;

...

Artikel 46

...

20° kredietinstelling : iedere instelling bedoeld in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

...

29° financiële instelling : alle ondernemingen bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, eerste lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen; voor de toepassing van de artikelen 95 en 95bis van deze wet worden met een financiële instelling gelijkgesteld, de instellingen voor postcheque- en girodiensten, de beheerverenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, de vereffeningsinstellingen bedoeld in artikel 2, 17°, van de wet van 2 augustus 2002 en de instellingen waarvan het bedrijf bestaat uit het gehele of gedeeltelijke operationele beheer van diensten die verstrekt worden door dergelijke vereffeningsinstellingen;

...

beroepsactiviteit beleggingsadvies verstrekken mits er niet specifiek voor deze adviesverstrekking wordt betaald;

12° personen waarvan het hoofdbedrijf bestaat in het voor eigen rekening handelen in grondstoffen en/of van grondstoffen afgeleide instrumenten. Deze uitzondering is niet van toepassing wanneer de personen die voor eigen rekening in grondstoffen en/of van grondstoffen afgeleide instrumenten handelen deel uitmaken van een groep waarvan het hoofdbedrijf bestaat in het verrichten van andere beleggingsdiensten in de zin van deze wet of bankdiensten **in de zin van de wet van [●] 2014;**

...

Artikel 46

...

20° kredietinstelling : iedere instelling bedoeld **in Boek II en in de titels I en II van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;**

...

29° financiële instelling : alle ondernemingen **bedoeld in artikel 3, 42°, van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;** voor de toepassing van de artikelen 95 en 95bis van deze wet worden met een financiële instelling gelijkgesteld, de instellingen voor postcheque- en girodiensten, de beheerverenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, de vereffeningsinstellingen bedoeld in artikel 2, 17°, van de wet van 2 augustus 2002 en de instellingen waarvan het bedrijf bestaat uit het gehele of gedeeltelijke operationele beheer van diensten die verstrekt worden door dergelijke vereffeningsinstellingen;

...

- 32 -

48° onafhankelijke controlefunctie : de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, derde of vierde lid van artikel 62, § 3.

Artikel 49bis

...

3° de professionele betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de beursvennootschap, indien zij voor het eerst voor dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank.

...

Artikel 60

§ 1. De effectieve leiding van een beleggingsonderneming moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen; voor de uitoefening van deze functies moeten zij de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende ervaring bezitten teneinde het gezond en voorzichtig beleid van de beleggingsonderneming te verzekeren.

De toezichthoudende overheid verleent geen vergunning indien zij er niet van overtuigd is dat de personen die het bedrijf van de beleggingsonderneming effectief zullen leiden, als voldoende betrouwbaar bekend staan en over voldoende ervaring beschikken, dan wel indien er objectieve en aantoonbare redenen zijn om aan te nemen dat eventuele voorgenomen wijzigingen in het bestuur van de onderneming een bedreiging vormen voor het gezond en voorzichtig beleid

Artikel 49bis

...

3° de professionele betrouwbaarheid van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de beursvennootschap, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank.

...

Artikel 60

§ 1/1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsonderneming, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

- 33 -

ervan.

§ 1/2. De effectieve leiding van de beleggingsonderneming moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 1/3. De toezichthoudende overheid verleent geen vergunning indien zij er niet van overtuigd is dat de personen die het bedrijf van de beleggingsonderneming effectief zullen leiden, als voldoende professioneel betrouwbaar bekend staan en over voldoende deskundigheid beschikken, dan wel indien er objectieve en aantoonbare redenen zijn om aan te nemen dat eventuele voorgenomen wijzigingen in het bestuur van de onderneming een bedreiging vormen voor het gezond en voorzichtig beleid ervan.

§ 2. Wanneer een marktonderneming de toelating tot exploitatie van een MTF aanvraagt en de personen die de MTF effectief leiden dezelfde personen zijn als degenen die feitelijk het bedrijf van de gereguleerde markt leiden, worden die personen geacht te voldoen aan de vereisten van § 1.

§ 2. Wanneer een marktonderneming de toelating tot exploitatie van een MTF aanvraagt en de personen die de MTF effectief leiden dezelfde personen zijn als degenen die feitelijk het bedrijf van de gereguleerde markt leiden, worden die personen geacht te voldoen aan de vereisten **van § 1/1 tot en met § 1/3.**

Artikel 61

Artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.

Artikel 61

Artikel 20 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.

Artikel 67

...

b) de reputatie en ervaring van elke in artikel 60 bedoelde persoon die het bedrijf van de beleggingsonderneming als gevolg van de voorgenomen verwerving feitelijk gaat leiden;

...

Artikel 69bis

De beleggingsondernemingen brengen de

Artikel 67

...

b) **de betrouwbaarheid en deskundigheid** van elke in artikel 60 bedoelde persoon die het bedrijf van de beleggingsonderneming als gevolg van de voorgenomen verwerving feitelijk gaat leiden;

...

Artikel 69bis

§ 1. De beleggingsonderneming brengt de

- 34 -

toezichthoudende overheid voorafgaandelijk op de hoogte van de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming, van de niethernieuwing van benoeming of van het ontslag, van de personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de beleggingsonderneming.

In geval van voordracht tot benoeming van een persoon die deelneemt aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de beleggingsonderneming, delen de beleggingsondernemingen de toezichthoudende overheid de informatie en documenten mee die haar toelaten te beoordelen of deze persoon de vereiste professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en de passende ervaring bezit, als bedoeld in artikel 60.

De toezichthoudende overheid verstrekt binnen een redelijke termijn haar advies bij een voordracht tot benoeming of hernieuwing van een benoeming. Wanneer de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming een persoon die deel uitmaakt van de effectieve leiding betreft, is voor de benoeming of hernieuwing van benoeming het eensluidend advies van de toezichthoudende overheid vereist.

Wanneer het een benoeming betreft van een persoon die voor het eerst deelneemt aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van een instelling onder toezicht van de ene toezichthoudende overheid, raadpleegt de ene toezichthoudende overheid eerst de andere toezichthoudende overheid.

De andere toezichthoudende overheid maakt haar advies aan de ene toezichthoudende overheid over binnen de week nadat zij door deze laatste hierover werd geconsulteerd.

De beleggingsondernemingen informeren de

toezichthoudende overheid voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de beleggingsonderneming aan de toezichthoudende overheid alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 60 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de toezichthoudende overheid.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een instelling die onder het toezicht staat van de ene toezichthoudende overheid, raadpleegt de ene toezichthoudende overheid eerst de andere toezichthoudende overheid.

De andere toezichthoudende overheid deelt haar

- 35 -

toezichhoudende overheid tevens over de eventuele taakverdeling tussen de personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de beleggingsonderneming, in voorkomend geval over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het directiecomité, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

advies mee aan de ene toezichhoudende overheid binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De beleggingsonderneming informeert de toezichhoudende overheid over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 83

...

4° de namen van de leiders van het bijkantoor.

...

Artikel 83

...

4° de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor;

...

§ 1/1. De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 69bis is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.

Artikel 95

...

Groepen van ondernemingen met een Groepen van ondernemingen met een

Artikel 95

...

- 36 -

kredietinstelling zijn voor hun toezicht op geconsolideerde basis onderworpen aan de bepalingen van artikel 49 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

...

De Koning bepaalt :

a) de voorwaarden en modaliteiten voor de verplichtingen die voortvloeien uit het eerste en het tweede lid alsook voor de toetsing ter plaatse van de hierin bedoelde gegevens en inlichtingen;

b) onverminderd artikel 148, welke sancties van de artikelen 108 en 109 van toepassing zijn wanneer de in het eerste en tweede lid bedoelde ondernemingen hun verplichtingen niet nakomen.

...

Artikel 95bis

...

3° "gereguleerde onderneming" : een rechtspersoon die hetzij een beleggingsonderneming is als gedefinieerd in artikel 44 van deze wet, hetzij een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, hetzij een verzekeringsonderneming als gedefinieerd in artikel 91bis, 1° en 2°, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, hetzij een herverzekeringsonderneming als gedefinieerd in artikel 82, 3° en 4°, van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, hetzij een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging als gedefinieerd in artikel 3, 12° van de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, en elke andere

kredietinstelling zijn voor hun toezicht op geconsolideerde basis onderworpen aan de bepalingen van de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

...

De Koning bepaalt :

a) de voorwaarden en modaliteiten voor de verplichtingen die voortvloeien uit het eerste en het tweede lid alsook voor de toetsing ter plaatse van de hierin bedoelde gegevens en inlichtingen;

b) onverminderd artikel 148, welke maatregelen en sancties van de artikelen 108 en 109 van toepassing zijn wanneer de in het eerste en tweede lid bedoelde ondernemingen hun verplichtingen niet nakomen.

...

Artikel 95bis

...

3° "gereguleerde onderneming" : een rechtspersoon die hetzij een beleggingsonderneming is als gedefinieerd in artikel 44 van deze wet, hetzij een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, hetzij een verzekeringsonderneming als gedefinieerd in artikel 91bis, 1° en 2°, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, hetzij een herverzekeringsonderneming als gedefinieerd in artikel 82, 3° en 4°, van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, hetzij een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging als gedefinieerd in artikel 3, 12° van de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, en elke andere onderneming opgericht naar buitenlands recht die,

- 37 -

onderneming opgericht naar buitenlands recht die, indien ze haar maatschappelijke zetel in België zou hebben, een toelating dient te verkrijgen voor de uitoefening van het bedrijf van beleggingsonderneming of beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging;

4° "financiële sector" : een sector die bestaat uit een of meer van de volgende ondernemingen :

a) een gereglementeerde onderneming die een kredietinstelling is, een financiële instelling in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993, een onderneming die nevendiensten verricht in de zin van artikel 4, punt 21, van Richtlijn 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (herschikking); deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de banksector" wordt genoemd;

...

6° "moederonderneming", "dochteronderneming", "controle", "consortium", "deelneming" : de begrippen in de zin van de omschrijving die ervan wordt gegeven in artikel 95 van deze wet, artikel 49 van de wet van 22 maart 1993, hoofdstuk VIIbis van de wet van 9 juli 1975 of artikel 82 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf.

...

Artikel 96

De opdracht van commissaris zoals bedoeld in de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen mag in de beleggingsondernemingen naar Belgisch recht enkel worden toevertrouwd aan een of meer revisoren of een of meer revisorenvennootschappen die daartoe zijn erkend door de toezichthoudende overheid

indien ze haar maatschappelijke zetel in België zou hebben, een toelating dient te verkrijgen voor de uitoefening van het bedrijf van beleggingsonderneming of beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging;

4° "financiële sector" : een sector die bestaat uit een of meer van de volgende ondernemingen :

a) een gereglementeerde onderneming die een kredietinstelling is, een financiële instelling **in de zin van artikel 3, 42°, van de wet van [●] 2014**, een onderneming die nevendiensten verricht in de zin van artikel 4, punt 21, van Richtlijn 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (herschikking); deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de banksector" wordt genoemd;

...

6° "moederonderneming", "dochteronderneming", "controle", "consortium", "deelneming" : de begrippen in de zin van de omschrijving die ervan wordt gegeven in artikel 95 van deze wet, **artikel 3, § 1, 27° en de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [●] 2014**, hoofdstuk VIIbis van de wet van 9 juli 1975 of artikel 82 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf.

...

Artikel 96

De opdracht van commissaris zoals bedoeld in de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen mag in de beleggingsondernemingen naar Belgisch recht enkel worden toevertrouwd aan een of meer revisoren of een of meer revisorenvennootschappen die daartoe zijn erkend door de toezichthoudende overheid

- 38 -

overeenkomstig artikel 52 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

...

Artikel 100

...

Het erkenningsreglement bedoeld in artikel 52, eerste lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen regelt de procedure.

...

HOOFDSTUK IV

Intrekking van een vergunning,
uitzonderingsmaatregelen
en bestuursrechtelijke sancties

Artikel 137

...

3° de hierna opgesomde instellingen :

- a) de Nationale Bank van België en de Europese Centrale Bank;
- b) de kredietinstellingen naar Belgisch recht;
- c) de in België krachtens de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen werkzame buitenlandse kredietinstellingen;

...

Artikel 139

...

De personen bedoeld in het eerste lid dienen over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid en de passende ervaring te beschikken voor de uitoefening van de werkzaamheden omschreven

overeenkomstig **artikel 222 van de wet op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.**

...

Artikel 100

...

Het erkenningsreglement **bedoeld in artikel 222, eerste lid, van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** regelt de procedure.

...

HOOFDSTUK IV

**Intrekking van een vergunning,
uitzonderingsmaatregelen, dwangsommen
en administratieve sancties**

Artikel 137

...

3° de hierna opgesomde instellingen :

- a) de Nationale Bank van België en de Europese Centrale Bank;
- b) de kredietinstellingen naar Belgisch recht;
- c) de in België **krachtens de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** werkzame buitenlandse kredietinstellingen;

...

Artikel 139

...

De personen bedoeld in het eerste lid dienen over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid en de passende **deskundigheid** te beschikken voor de uitoefening van de werkzaamheden omschreven

- 39 -

in artikel 137, tweede lid. Zij mogen zich niet in één van de gevallen bevinden als beschreven in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

...

Artikel 152

Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van dit boek of één van de in artikel 61 bedoelde wetgevingen, tegen bestuurders, directeuren, zaakvoerders, lasthebbers of erkende commissarissen-revisoren van beleggingsondernemingen en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van dit boek tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de toezichthoudende overheid door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.

Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet ter kennis worden gebracht van de toezichthoudende overheid door het openbaar ministerie.

Artikel 170

Tot de inwerkingtreding van de uitvoeringsbesluiten van artikel 91, tweede lid, zijn de definities vermeld in de uitvoeringsbesluiten van artikel 44, derde lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing :

- op de begrippen controle, deelneming, moeder- en dochteronderneming, en
- voor de toepassing van artikel 95, op de begrippen exclusieve of gezamenlijke controle en consortium.

in artikel 137, tweede lid. Zij mogen zich niet in één van de gevallen bevinden als beschreven in **artikel 20 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.**

...

Artikel 152

Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van dit boek of één van de in artikel 61 bedoelde wetgevingen, tegen bestuurders, directeuren, zaakvoerders, **lasthebbers, verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties of erkende commissarissen van beleggingsondernemingen** en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van dit boek tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de toezichthoudende overheid door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.

Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet ter kennis worden gebracht van de toezichthoudende overheid door het openbaar ministerie.

Artikel 170

[...]

- 40 -

Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België

Artikel 4

Het maatschappelijk kapitaal van de Bank, dat tien miljoen euro bedraagt, is vertegenwoordigd door vierhonderdduizend aandelen, waarvan tweehonderdduizend aandelen die nominatief en onoverdraagbaar zijn, door de Belgische Staat zijn ingetekend en tweehonderdduizend aandelen op naam, aan toonder of gedematerialiseerd. Het maatschappelijk kapitaal is volledig afgelost.

De aandelen aan toonder, die reeds zijn uitgegeven en ingeschreven op een effectenrekening op 1 januari 2008, worden op die datum omgezet in gedematerialiseerde aandelen. De andere aandelen aan toonder worden, naarmate zij vanaf 1 januari 2008 op een effectenrekening worden ingeschreven, automatisch omgezet in gedematerialiseerde aandelen.

De aandelen, behoudens die welke aan de Staat toebehoren, kunnen naar goedvinden van de eigenaar, zonder kosten, worden omgezet in aandelen op naam of in gedematerialiseerde aandelen.

Artikel 12bis

§ 1. De Bank oefent het toezicht uit op financiële instellingen overeenkomstig deze wet en de bijzondere wetten die het toezicht op deze instellingen regelen.

§ 2. In de toezichtsangelegenheden waarvoor zij bevoegd is, kan de Bank reglementen vaststellen ter aanvulling van de betrokken wettelijke of reglementaire bepalingen betreffende technische punten.

Zonder afbreuk te doen aan de raadpleging waarin in andere wetten of reglementen is voorzien, kan

Artikel 4

Het maatschappelijk kapitaal van de Bank, dat tien miljoen euro bedraagt, is vertegenwoordigd door vierhonderdduizend aandelen, waarvan tweehonderdduizend aandelen die nominatief en onoverdraagbaar zijn, door de Belgische Staat zijn ingetekend en tweehonderdduizend aandelen op naam, [...] of gedematerialiseerd. Het maatschappelijk kapitaal is volledig afgelost.

[...]

De aandelen, behoudens die welke aan de Staat toebehoren, kunnen naar goedvinden van de eigenaar, zonder kosten, worden omgezet in aandelen op naam of in gedematerialiseerde aandelen.

Artikel 12bis

§ 1. De Bank oefent het toezicht uit op financiële instellingen overeenkomstig deze wet en de bijzondere wetten die het toezicht op deze instellingen regelen **en overeenkomstig de Europese regels betreffende het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme.**

§ 2. In de toezichtsangelegenheden waarvoor zij bevoegd is, kan de Bank reglementen vaststellen ter aanvulling van de betrokken wettelijke of reglementaire bepalingen betreffende technische punten.

Zonder afbreuk te doen aan de raadpleging waarin in andere wetten of reglementen is voorzien, kan de

- 41 -

de Bank overeenkomstig de procedure van de open raadpleging, de inhoud van elk reglement dat zij overweegt vast te stellen, toelichten in een consultatieronde en deze bekendmaken op haar website voor eventuele opmerkingen van belanghebbende partijen.

Deze reglementen hebben slechts uitwerking na goedkeuring door de Koning en bekendmaking ervan in het Belgisch Staatsblad. De Koning kan wijzigingen aanbrengen aan deze reglementen of deze regels zelf vaststellen indien de Bank geen reglement heeft vastgesteld.

§ 3. De Bank oefent haar toezichtsoverdracht uitsluitend in het algemeen belang uit. De Bank, de leden van haar organen en haar personeelsleden zijn niet burgerlijk aansprakelijk voor hun beslissingen, niet-optreden, handelingen of gedragingen in het kader van de uitoefening van de wettelijke toezichtsoverdracht van de Bank, behalve in geval van bedrog of zware fout.

§ 4. De werkingskosten van de Bank die betrekking hebben op het toezicht bedoeld in de eerste paragraaf worden gedragen door de instellingen die onder haar toezicht staan, volgens de nadere regels vastgesteld door de Koning.

De Bank kan de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen belasten met de inning van de onbetaalde vergoedingen.

Bank overeenkomstig de procedure van de open raadpleging, de inhoud van elk reglement dat zij overweegt vast te stellen, toelichten in een consultatieronde en deze bekendmaken op haar website voor eventuele opmerkingen van belanghebbende partijen.

Deze reglementen hebben slechts uitwerking na goedkeuring door de Koning en bekendmaking ervan in het Belgisch Staatsblad. De Koning kan wijzigingen aanbrengen aan deze reglementen of deze regels zelf vaststellen indien de Bank geen reglement heeft vastgesteld.

§ 3. De Bank oefent haar toezichtsoverdracht uitsluitend in het algemeen belang uit. De Bank, de leden van haar organen en haar personeelsleden zijn niet burgerlijk aansprakelijk voor hun beslissingen, niet-optreden, handelingen of gedragingen in het kader van de uitoefening van de wettelijke toezichtsoverdracht van de Bank, behalve in geval van bedrog of zware fout.

§ 4. De werkingskosten van de Bank die betrekking hebben op het toezicht bedoeld in de eerste paragraaf worden gedragen door de instellingen die onder haar toezicht staan, volgens de nadere regels vastgesteld door de Koning.

De Bank kan de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen belasten met de inning van de onbetaalde vergoedingen.

Artikel 12ter

§ 1. De Bank voert de taken uit van de afwikkelingsautoriteit, die gemachtigd is om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen overeenkomstig de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

§ 2. De werkingskosten die betrekking hebben op de taken bedoeld in paragraaf 1 worden gedragen door de instellingen die onder de in paragraaf 1 bedoelde wet vallen, volgens de

- 42 -

door de Koning vastgestelde regels.

§ 3. De bepalingen van artikel 12bis, § 3 zijn van toepassing voor wat betreft de in dit artikel bedoelde taken. In het bijzonder dient het al dan niet bestaan van een zware fout te worden beoordeeld op grond van de concrete omstandigheden van het betrokken geval, en inzonderheid van de hoogdringendheid waarmee die personen werden geconfronteerd, van de praktijken op de financiële markten, van de complexiteit van het betrokken geval, van de bedreigingen voor de bescherming van het spaarwezen en van het gevaar voor schade aan de nationale economie.

Artikel 17

De organen van de Bank bestaan uit de gouverneur, het Directiecomité, de Regentenraad, het College van Censoren en de Sanctiecommissie.

Artikel 18

1. De gouverneur staat in voor de leiding van de Bank; hij zit het Directiecomité en de Regentenraad voor.
2. In geval van belet wordt hij vervangen door de vice-gouverneur, onverminderd de toepassing van artikel 10.2 van de statuten van het ESCB.

Artikel 17

De organen van de Bank bestaan uit de gouverneur, het Directiecomité, de Regentenraad, het College van Censoren, **de Sanctiecommissie en het Afwikkelingscollege.**

Artikel 18

1. De gouverneur staat in voor de leiding van de Bank; hij zit het Directiecomité, **de Regentenraad en het Afwikkelingscollege** voor.
2. In geval van belet wordt hij vervangen door de vice-gouverneur, onverminderd de toepassing van artikel 10.2 van de statuten van het ESCB.

Artikel 21ter

§ 1. Binnen de Bank wordt een Afwikkelingscollege opgericht dat bevoegd is voor de taken bedoeld in artikel 12ter.

§ 2. Het Afwikkelingscollege bestaat uit de volgende personen:

1° de gouverneur;

2° de vicegouverneur;

3° de directeur die verantwoordelijk is voor het

- 43 -

departement belast met het prudentieel toezicht op de banken en de beursvennootschappen;

4° de directeur die verantwoordelijk is voor het departement belast met het prudentieel beleid en de financiële stabiliteit;

5° de directeur die door de Bank is aangewezen als verantwoordelijke voor de afwikkeling van kredietinstellingen;

6° de voorzitter van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten;

7° de voorzitter of het directiecomité van de Federale Overheidsdienst Financiën;

8° de leidende ambtenaar van het Afwikkelingsfonds;

9° [4] leden die door de Koning worden aangewezen bij een in Ministerraad overlegd besluit;] en

10° een magistraat die door de Koning wordt aangewezen.

§ 3. De personen bedoeld in paragraaf 2, eerste lid, 9°, worden benoemd op grond van hun specifieke competenties op bancaire gebied en op het vlak van financiële analyse.

De personen bedoeld in paragraaf 2, eerste lid, 9° en 10°, worden benoemd voor een hernieuwbare termijn van [4] jaar. Zij kunnen maar van hun functies worden ontheven door de autoriteiten die hen benoemd hebben, indien zij niet langer voldoen aan de voorwaarden voor de uitoefening van hun functies of indien zij een zware fout hebben begaan.

§ 4. De Koning stelt bij een in Ministerraad overlegd besluit het volgende vast:

1° de organisatie en de werking van het Afwikkelingscollege en van de diensten belast met de voorbereiding van de werkzaamheden

- 44 -

ervan;

2° de voorwaarden voor de uitwisseling van informatie tussen het Afwikkelingscollege en derden, met inbegrip van de andere organen en diensten van de Bank; en

3° de maatregelen die moeten worden genomen om belangenconflicten tussen het Afwikkelingscollege en de andere organen en diensten van de Bank te vermijden.

Artikel 22

1. Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen, heeft de Minister van Financiën, langs zijn vertegenwoordiger om, het recht controle uit te oefenen op de verrichtingen van de Bank en kan hij opkomen tegen de uitvoering van elke maatregel die strijdig zou zijn met de wet, met de statuten of met 's Rijks belangen.
2. De vertegenwoordiger van de Minister van Financiën woont van rechtswege de vergaderingen van de Regentenraad en van het College van Censoren bij. Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen, houdt hij toezicht op de verrichtingen van de Bank, schorst en brengt hij ter kennis van de Minister van Financiën elke beslissing die met de wet, met de statuten of met 's Rijks belangen strijdig zou zijn.

Indien de Minister van Financiën binnen acht dagen niet over de schorsing heeft beslist, mag de beslissing uitgevoerd worden.

3. De wedde van de vertegenwoordiger van de Minister van Financiën wordt door de Minister van Financiën vastgesteld in overleg met het bestuur van de Bank en wordt door

Artikel 22

1. Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen, **voor de toezichtopdrachten bedoeld in artikel 12bis en voor de opdrachten bedoeld in Hoofdstuk IV/3**, heeft de Minister van Financiën, langs zijn vertegenwoordiger om, het recht controle uit te oefenen op de verrichtingen van de Bank en kan hij opkomen tegen de uitvoering van elke maatregel die strijdig zou zijn met de wet, met de statuten of met 's Rijks belangen.
2. De vertegenwoordiger van de Minister van Financiën woont van rechtswege de vergaderingen van de Regentenraad en van het College van Censoren bij. Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen, **voor de toezichtopdrachten bedoeld in artikel 12bis en voor de opdrachten bedoeld in Hoofdstuk IV/3**, houdt hij toezicht op de verrichtingen van de Bank, schorst en brengt hij ter kennis van de Minister van Financiën elke beslissing die met de wet, met de statuten of met 's Rijks belangen strijdig zou zijn.

Indien de Minister van Financiën binnen acht dagen niet over de schorsing heeft beslist, mag de beslissing uitgevoerd worden.

3. De wedde van de vertegenwoordiger van de Minister van Financiën wordt door de Minister van Financiën vastgesteld in overleg met het bestuur van de Bank en wordt door deze laatste

- 45 -

deze laatste gedragen.

De vertegenwoordiger van de Minister brengt over zijn opdracht ieder jaar verslag uit aan de Minister van Financiën.

Artikel 25

De leden van de Wetgevende Kamers, van het Europees Parlement, van de Gemeenschaps- en Gewestparlementen, de personen met de hoedanigheid van minister of staatssecretaris of van lid van een Gemeenschaps- of Gewestregering en de kabinetsleden van een lid van de federale Regering of van een Gemeenschaps- of Gewestregering mogen de functie van gouverneur, vice-gouverneur, lid van het Directiecomité, lid van de Sanctiecommissie, regent of censor niet waarnemen. Deze laatste functies nemen van rechtswege een einde bij de eedaflegging van de titularis voor de uitoefening van de in limine genoemde functies of wanneer hij dergelijke functies uitoefent.

Artikel 26

...

§ 2. De regenten en de meerderheid van de censoren mogen geen lid zijn van de bestuurs-, beheers- of toezichtsorganen van een instelling onderworpen aan het toezicht van de Bank krachtens artikelen 8, of 12bis, noch in zulke instelling een leidinggevende functie uitoefenen.

...

Artikel 36/1

Definities : Voor de toepassing van dit hoofdstuk en hoofdstuk IV/2 wordt verstaan onder:

...

3° "kredietinstelling": een instelling als bedoeld in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993

gedragen.

De vertegenwoordiger van de Minister brengt over zijn opdracht ieder jaar verslag uit aan de Minister van Financiën.

Artikel 25

De leden van de Wetgevende Kamers, van het Europees Parlement, van de Gemeenschaps- en Gewestparlementen, de personen met de hoedanigheid van minister of staatssecretaris of van lid van een Gemeenschaps- of Gewestregering en de kabinetsleden van een lid van de federale Regering of van een Gemeenschaps- of Gewestregering mogen de functie van gouverneur, vice-gouverneur, lid van het Directiecomité, **lid van de Sanctiecommissie, lid van het Afwikkelingscollege**, regent of censor niet waarnemen. Deze laatste functies nemen van rechtswege een einde bij de eedaflegging van de titularis voor de uitoefening van de in limine genoemde functies of wanneer hij dergelijke functies uitoefent.

Artikel 26

...

§ 2. De regenten, **de leden van het Afwikkelingscollege** en de meerderheid van de censoren mogen geen lid zijn van de bestuurs-, beheers- of toezichtsorganen van een instelling onderworpen aan het toezicht van de Bank krachtens artikelen 8, of 12bis, noch in zulke instelling een leidinggevende functie uitoefenen.

...

Artikel 36/1

Definities : Voor de toepassing van dit hoofdstuk en hoofdstuk IV/2 wordt verstaan onder:

...

3° "kredietinstelling": een instelling als bedoeld **in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van**

- 46 -

op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

...

19° “Europese Bankautoriteit”: de Europese Bankautoriteit opgericht bij Verordening nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie;

20° “Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen”: de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen opgericht bij Verordening nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie;

21° “Europese Autoriteit voor effecten en markten”: de Europese Autoriteit voor effecten en markten opgericht bij Verordening 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie.

Artikel 36/3

...

§ 2. De Bank bepaalt onder de financiële instellingen bedoeld in artikel 36/2 welke als systeemrelevant moeten worden beschouwd, en brengt elk van deze instellingen op de hoogte. Vanaf dat ogenblik dienen deze instellingen het ontwerp van hun strategische beslissingen aan de Bank mede te delen. De Bank kan zich, binnen

de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

...

20° “Europese Bankautoriteit”: de Europese Bankautoriteit opgericht bij Verordening nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie;

21° “Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen”: de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen opgericht bij Verordening nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie;

22° “Europese Autoriteit voor effecten en markten”: de Europese Autoriteit voor effecten en markten opgericht bij Verordening 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie.

Artikel 36/3

...

§ 2. De Bank bepaalt onder de financiële instellingen bedoeld in artikel 36/2, **met uitzondering van de kredietinstellingen**, welke als systeemrelevant moeten worden beschouwd, en brengt elk van deze instellingen op de hoogte. Vanaf dat ogenblik dienen deze instellingen het ontwerp van hun strategische beslissingen aan de

- 47 -

een termijn van twee maanden na ontvangst van een volledig dossier dat de strategische beslissing onderbouwt, verzetten tegen deze beslissingen indien zij meent dat deze in strijd zouden zijn met een gezond en voorzichtig beleid van de systeemrelevante financiële instelling of indien deze de stabiliteit van het financiële stelsel ernstig zouden kunnen aantasten. Zij kan gebruik maken van alle bevoegdheden die haar door de onderhavige wet en door de bijzondere wetten die het toezicht op de betrokken financiële instellingen regelen worden verleend.

Onder strategische beslissingen worden die beslissingen verstaan die een zeker belang hebben, en die betrekking hebben op elke investering, desinvestering, deelneming of strategische samenwerkingsrelatie van de systeemrelevante financiële instelling, met name de beslissingen tot aankoop of oprichting van een andere instelling, tot oprichting van een joint venture, tot vestiging in een andere staat, tot het sluiten van een samenwerkingsovereenkomst, tot het inbrengen of het kopen van een bedrijfstak, tot het aangaan van een fusie of een splitsing.

De Bank kan nader bepalen welke beslissingen voor de toepassing van dit artikel als strategisch en van een zeker belang moeten worden beschouwd. Zij maakt deze nadere bepalingen openbaar.

...

Artikel 36/6

De Bank maakt een website en werkt deze bij. Die website bevat alle reglementen, handelingen en beslissingen die moeten worden bekendgemaakt in het kader van haar wettelijke opdrachten krachtens artikel 12bis, alsook alle andere gegevens waarvan de Bank de verspreiding aangewezen acht in het belang van diezelfde opdrachten.

Onverminderd de wijze van bekendmaking die

Bank mede te delen. De Bank kan zich, binnen een termijn van twee maanden na ontvangst van een volledig dossier dat de strategische beslissing onderbouwt, verzetten tegen deze beslissingen indien zij meent dat deze in strijd zouden zijn met een gezond en voorzichtig beleid van de systeemrelevante financiële instelling of indien deze de stabiliteit van het financiële stelsel ernstig zouden kunnen aantasten. Zij kan gebruik maken van alle bevoegdheden die haar door de onderhavige wet en door de bijzondere wetten die het toezicht op de betrokken financiële instellingen regelen worden verleend.

Onder strategische beslissingen worden die beslissingen verstaan die een zeker belang hebben, en die betrekking hebben op elke investering, desinvestering, deelneming of strategische samenwerkingsrelatie van de systeemrelevante financiële instelling, met name de beslissingen tot aankoop of oprichting van een andere instelling, tot oprichting van een joint venture, tot vestiging in een andere staat, tot het sluiten van een samenwerkingsovereenkomst, tot het inbrengen of het kopen van een bedrijfstak, tot het aangaan van een fusie of een splitsing.

De Bank kan nader bepalen welke beslissingen voor de toepassing van dit artikel als strategisch en van een zeker belang moeten worden beschouwd. Zij maakt deze nadere bepalingen openbaar.

...

Artikel 36/6

§ 1. De Bank maakt een website en werkt deze bij. Die website bevat alle reglementen, handelingen en beslissingen die moeten worden bekendgemaakt in het kader van haar wettelijke opdrachten krachtens artikel 12bis, alsook alle andere gegevens waarvan de Bank de verspreiding aangewezen acht in het belang van diezelfde opdrachten.

Onverminderd de wijze van bekendmaking die

- 48 -

door de toepasselijke wettelijke of reglementaire bepalingen wordt voorgeschreven, bepaalt de Bank de eventuele andere wijzen van bekendmaking van de reglementen, beslissingen, berichten, verslagen en andere handelingen die zij openbaar maakt.

door de toepasselijke wettelijke of reglementaire bepalingen wordt voorgeschreven, bepaalt de Bank de eventuele andere wijzen van bekendmaking van de reglementen, beslissingen, berichten, verslagen en andere handelingen die zij openbaar maakt.

§ 2. De Bank verstrekt op haar website eveneens de volgende informatie :

1° naast de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, en de besluiten, reglementen en circulaire genomen in uitvoering of met toepassing van deze wetgeving of van de Europeesrechtelijke verordeningen, een omzettingstabel van de bepalingen van de Europese richtlijnen inzake prudentieel toezicht op kredietinstellingen, met opgaaf van de weerhouden opties;

2° de toetsingscriteria en de methodiek die zij gebruikt bij haar beoordeling als bedoeld in artikel 142 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

3° geaggregeerde statistische gegevens over de belangrijkste aspecten inzake toepassing van de in 1° bedoelde wetgeving;

4° andere informatie, als voorgeschreven bij de besluiten en reglementen genomen in uitvoering van deze wet.

De in het eerste lid bedoelde informatie wordt bekendgemaakt volgens de richtsnoeren van de Europese Commissie. De Bank zorgt voor een geregelde actualisering van de op haar website verstrekte informatie.

De Bank maakt ook alle andere informatie bekend die vereist is met toepassing van de Unierechtelijke handelingen die van toepassing zijn op het vlak van het toezicht op de kredietinstellingen.

- 49 -

Artikel 36/8

§ 1. De Sanctiecommissie oordeelt over het opleggen, door de Bank, van de administratieve geldboetes en dwangsommen voorzien door de wetten die van toepassing zijn op de instellingen waarop zij toeziet.

§ 2. De Sanctiecommissie bestaat uit zes leden, aangeduid door de Koning:

- 1° één staatsraad of erestaatsraad, aangeduid op voordracht van de eerste voorzitter van de Raad van State;
- 2° één raadsheer bij het Hof van Cassatie of één ereraadsheer bij het Hof van Cassatie, aangeduid op voordracht van de eerste voorzitter van het Hof van Cassatie;
- 3° twee magistraten die geen raadsheren zijn bij het Hof van Cassatie noch bij het hof van beroep te Brussel;
- 4° twee andere leden.

§ 3. De voorzitter wordt door de leden van de Sanctiecommissie gekozen uit de in de bepalingen onder § 2, 1°, 2° en 3° vermelde personen.

§ 4. Tijdens de drie jaar die aan hun benoeming voorafgaan, mogen de leden van de Sanctiecommissie geen deel hebben uitgemaakt, noch van het Directiecomité van de Bank, noch van het personeel van de Bank, noch van het CSRSFI.

In de loop van hun mandaat mogen de leden noch enige functie of mandaat uitoefenen in een aan het toezicht van de Bank onderworpen instelling of in een beroepsvereniging die de aan het toezicht van de Bank onderworpen instellingen vertegenwoordigt, noch diensten verstrekken ten gunste van een beroepsvereniging die de aan het toezicht van de Bank onderworpen instellingen vertegenwoordigt.

Artikel 36/8

§ 1. De Sanctiecommissie oordeelt over het opleggen, door de Bank, van de administratieve geldboetes [...] voorzien door de wetten die van toepassing zijn op de instellingen waarop zij toeziet.

§ 2. De Sanctiecommissie bestaat uit zes leden, aangeduid door de Koning:

- 1° één staatsraad of erestaatsraad, aangeduid op voordracht van de eerste voorzitter van de Raad van State;
- 2° één raadsheer bij het Hof van Cassatie of één ereraadsheer bij het Hof van Cassatie, aangeduid op voordracht van de eerste voorzitter van het Hof van Cassatie;
- 3° twee magistraten die geen raadsheren zijn bij het Hof van Cassatie noch bij het hof van beroep te Brussel;
- 4° twee andere leden.

§ 3. De voorzitter wordt door de leden van de Sanctiecommissie gekozen uit de in de bepalingen onder § 2, 1°, 2° en 3° vermelde personen.

§ 4. Tijdens de drie jaar die aan hun benoeming voorafgaan, mogen de leden van de Sanctiecommissie geen deel hebben uitgemaakt, noch van het Directiecomité van de Bank, noch van het personeel van de Bank, noch van het CSRSFI.

In de loop van hun mandaat mogen de leden noch enige functie of mandaat uitoefenen in een aan het toezicht van de Bank onderworpen instelling of in een beroepsvereniging die de aan het toezicht van de Bank onderworpen instellingen vertegenwoordigt, noch diensten verstrekken ten gunste van een beroepsvereniging die de aan het toezicht van de Bank onderworpen instellingen vertegenwoordigt.

- 50 -

§ 5. Het mandaat van de leden van de Sanctiecommissie heeft een duur van zes jaar en is hernieuwbaar. De leden kunnen slechts door de Koning van hun ambt worden ontheven indien zij niet meer aan de eisen voor de uitoefening van hun ambt voldoen of op ernstige wijze zijn tekortgeschoten.

Indien een zetel van een lid van de Sanctiecommissie om welke reden ook vrijkomt, wordt overgegaan tot de vervanging van dat lid voor de verdere duur van het mandaat.

§ 6. De Sanctiecommissie kan geldig beslissen als twee van haar leden en haar voorzitter aanwezig zijn en in staat zijn om te beraadslagen. Wanneer haar voorzitter verhinderd is, kan zij geldig beslissen als drie van haar leden aanwezig zijn en in staat om te beraadslagen.

De leden van de Sanctiecommissie kunnen niet beraadslagen in een aangelegenheid waarin ze een persoonlijk belang hebben dat hun oordeel zou kunnen beïnvloeden.

§ 7. De Koning bepaalt, in overleg met de directie van de Bank, het bedrag van de vergoeding toegekend aan de Voorzitter en aan de leden van de Sanctiecommissie op basis van de dossiers waarover zij zullen hebben beraadslaagd.

§ 8. De Sanctiecommissie stelt haar huishoudelijk reglement en haar deontologische regels vast.

Afdeling 3 - Procedureregels voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen

Artikel 36/9

§ 1. Indien de Bank, bij de uitoefening van haar wettelijke opdrachten krachtens artikel 12bis, vaststelt dat er ernstige aanwijzingen zijn voor het bestaan van een praktijk die aanleiding kan geven tot het opleggen van een administratieve

§ 5. Het mandaat van de leden van de Sanctiecommissie heeft een duur van zes jaar en is hernieuwbaar. **Bij gebreke van herbenoeming blijven de leden in functie tot de Sanctiecommissie voor het eerst in haar nieuwe samenstelling bijeenkomt.** De leden kunnen slechts door de Koning van hun ambt worden ontheven indien zij niet meer aan de eisen voor de uitoefening van hun ambt voldoen of op ernstige wijze zijn tekortgeschoten.

Indien een zetel van een lid van de Sanctiecommissie om welke reden ook vrijkomt, wordt overgegaan tot de vervanging van dat lid voor de verdere duur van het mandaat.

§ 6. De Sanctiecommissie kan geldig beslissen als twee van haar leden en haar voorzitter aanwezig zijn en in staat zijn om te beraadslagen. Wanneer haar voorzitter verhinderd is, kan zij geldig beslissen als drie van haar leden aanwezig zijn en in staat om te beraadslagen.

De leden van de Sanctiecommissie kunnen niet beraadslagen in een aangelegenheid waarin ze een persoonlijk belang hebben dat hun oordeel zou kunnen beïnvloeden.

§ 7. De Koning bepaalt, in overleg met de directie van de Bank, het bedrag van de vergoeding toegekend aan de Voorzitter en aan de leden van de Sanctiecommissie op basis van de dossiers waarover zij zullen hebben beraadslaagd.

§ 8. De Sanctiecommissie stelt haar huishoudelijk reglement en haar deontologische regels vast.

Afdeling 3 - Procedureregels voor het opleggen van administratieve geldboetes

Artikel 36/9

§ 1. Indien de Bank, bij de uitoefening van haar wettelijke opdrachten krachtens artikel 12bis, vaststelt dat er ernstige aanwijzingen zijn voor het bestaan van een praktijk die aanleiding kan geven tot het opleggen van een administratieve geldboete

- 51 -

geldboete of een dwangsom, of indien zij ingevolge een klacht van een dergelijke praktijk in kennis wordt gesteld, beslist het Directiecomité een onderzoek in te stellen, en belast het de auditeur met dit onderzoek. De auditeur voert het onderzoek ten laste en ten gunste.

De auditeur wordt aangesteld door de Regentenraad uit de personeelsleden van de Bank. Bij de uitoefening van zijn opdracht als auditeur is hij volstrekt onafhankelijk.

Voor de uitoefening van zijn opdracht kan de auditeur alle onderzoeksbevoegdheden uitoefenen die aan de Bank zijn toevertrouwd door de wettelijke en reglementaire bepalingen die de betrokken materie regelen. Hij wordt bij het voeren van elk onderzoek bijgestaan door één of meer personeelsleden van de Bank die hij kiest uit de door het Directiecomité daartoe aangeduide personeelsleden.

[...], of indien zij ingevolge een klacht van een dergelijke praktijk in kennis wordt gesteld, beslist het Directiecomité een onderzoek in te stellen, en belast het de auditeur met dit onderzoek. De auditeur voert het onderzoek ten laste en ten gunste.

De auditeur wordt aangesteld door de Regentenraad uit de personeelsleden van de Bank. Bij de uitoefening van zijn opdracht als auditeur is hij volstrekt onafhankelijk.

Voor de uitoefening van zijn opdracht kan de auditeur alle onderzoeksbevoegdheden uitoefenen die aan de Bank zijn toevertrouwd door de wettelijke en reglementaire bepalingen die de betrokken materie regelen. Hij wordt bij het voeren van elk onderzoek bijgestaan door één of meer personeelsleden van de Bank die hij kiest uit de door het Directiecomité daartoe aangeduide personeelsleden.

§ 1/1. Niettegenstaande paragraaf 1, derde lid, beschikt de auditeur over de bevoegdheid om eenieder op te roepen en te verhoren, volgens de hierna bepaalde regels.

De oproeping voor een verhoor geschiedt hetzij door gewone kennisgeving, hetzij door een ter post aangetekende brief, hetzij door bij deurwaardersexploot.

Eenieder die met toepassing van het eerste lid wordt opgeroepen is gehouden om te verschijnen.

Bij het verhoren van personen, ongeacht in welke hoedanigheid zij worden verhoord, neemt de auditeur ten minste de volgende regels in acht:

1° het verhoor begint met de mededeling aan de ondervraagde persoon dat:

a) hij kan vragen dat alle vragen die hem worden gesteld en alle antwoorden die hij geeft, worden genoteerd in de gebruikte

- 52 -

bewoordingen;

b) hij kan vragen dat een bepaalde onderzoekshandeling wordt verricht of een bepaald verhoor wordt afgenomen;

c) zijn verklaringen als bewijs in rechte kunnen worden gebruikt;

2° eenieder die ondervraagd wordt, mag gebruik maken van de documenten in zijn bezit, zonder dat daardoor het verhoor wordt uitgesteld. Hij mag, tijdens de ondervraging of later, eisen dat deze documenten bij het proces-verbaal van het verhoor worden gevoegd;

3° aan het einde van het verhoor geeft de ondervrager de ondervraagde persoon het proces-verbaal van zijn verhoor te lezen, tenzij hij vraagt dat het hem wordt voorgelezen. Er wordt hem gevraagd of hij zijn verklaringen wil verbeteren of daaraan iets wil toevoegen;

4° indien de ondervraagde persoon zich in een andere taal dan die van de procedure wenst uit te drukken, worden zijn verklaringen genoteerd in zijn taal, ofwel wordt hem gevraagd zelf zijn verklaring te noteren;

5° er wordt de ondervraagde persoon meegedeeld dat hij kosteloos een kopie van de tekst van zijn verhoor kan verkrijgen, die hem, desgevraagd, onmiddellijk of binnen een maand wordt overhandigd of verstuurd.

§ 2. Na afloop van het onderzoek en nadat de betrokken personen werden gehoord of op zijn minst behoorlijk werden opgeroepen, stelt de auditeur een verslag op dat hij overmaakt aan het Directiecomité.

Artikel 36/10

...

§ 4. Indien het Directiecomité beslist de Sanctiecommissie te vatten, stuurt het een kennisgeving van de grieven, samen met het

§ 2. Na afloop van het onderzoek en nadat de betrokken personen werden gehoord of op zijn minst behoorlijk werden opgeroepen, stelt de auditeur een verslag op dat hij overmaakt aan het Directiecomité.

Artikel 36/10

...

§ 4. Indien het Directiecomité beslist de Sanctiecommissie te vatten, stuurt het een kennisgeving van de grieven, samen met het

- 53 -

onderzoeksverslag, aan de betrokken personen en aan de voorzitter van de Sanctiecommissie. Indien het Directiecomité van oordeel is dat de grieven aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een dwangsom, dan maakt het daarvan uitdrukkelijk melding.

...

Artikel 36/11

§ 1. De personen aan wie de grieven ter kennis zijn gebracht, beschikken over een termijn van twee maanden om hun schriftelijke opmerkingen met betrekking tot de grieven voor te leggen aan de voorzitter van de Sanctiecommissie. Indien de kennisgeving door het Directiecomité vermeldt dat de grieven aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een dwangsom, wordt deze termijn verkort tot acht kalenderdagen. In bijzondere omstandigheden kan de voorzitter van de Sanctiecommissie deze termijnen verlengen.

§ 2. De betrokken personen kunnen bij de Sanctiecommissie een kopie van de dossierstukken verkrijgen. Ze kunnen zich laten bijstaan of vertegenwoordigen door een advocaat naar hun keuze.

Zij kunnen tevens vragen een lid van de Sanctiecommissie te wraken indien zij twijfels hebben over zijn onafhankelijkheid of onpartijdigheid. De Sanctiecommissie beslist over dit verzoek bij gemotiveerde beslissing.

§ 3. De Sanctiecommissie kan, na een procedure op tegenspraak en na overleg met de auditeur, een administratieve geldboete of dwangsommen opleggen aan de betrokken personen. De Sanctiecommissie beslist bij gemotiveerde beslissing. Er kunnen geen sancties worden uitgesproken zonder dat de betrokken persoon of zijn vertegenwoordiger gehoord is geweest of op zijn minst behoorlijk opgeroepen is geweest. Tijdens de hoorzitting wordt het Directiecomité vertegenwoordigd door de persoon van zijn keuze en laat het zijn opmerkingen horen.

onderzoeksverslag, aan de betrokken personen en aan de voorzitter van de Sanctiecommissie. [...]

...

Artikel 36/11

§ 1. De personen aan wie de grieven ter kennis zijn gebracht, beschikken over een termijn van twee maanden om hun schriftelijke opmerkingen met betrekking tot de grieven voor te leggen aan de voorzitter van de Sanctiecommissie. [...] In bijzondere omstandigheden kan de voorzitter van de Sanctiecommissie **deze termijn** verlengen.

§ 2. De betrokken personen kunnen bij de Sanctiecommissie een kopie van de dossierstukken verkrijgen. Ze kunnen zich laten bijstaan of vertegenwoordigen door een advocaat naar hun keuze.

Zij kunnen tevens vragen een lid van de Sanctiecommissie te wraken indien zij twijfels hebben over zijn onafhankelijkheid of onpartijdigheid. De Sanctiecommissie beslist over dit verzoek bij gemotiveerde beslissing.

§ 3. De Sanctiecommissie kan, na een procedure op tegenspraak **en na de auditeur te hebben gehoord**, een administratieve geldboete [...] opleggen aan de betrokken personen. De Sanctiecommissie beslist bij gemotiveerde beslissing. Er kunnen geen sancties worden uitgesproken zonder dat de betrokken persoon of zijn vertegenwoordiger gehoord is geweest of op zijn minst behoorlijk opgeroepen is geweest. Tijdens de hoorzitting wordt het Directiecomité vertegenwoordigd door de persoon van zijn keuze en laat het zijn opmerkingen horen.

- 54 -

§ 4. Het bedrag van de geldboete of van de dwangsommen wordt vastgesteld in functie van de ernst van de gepleegde inbreuken, en moet in verhouding staan tot de voordelen of de winst die eventueel uit deze inbreuken is gehaald.

§ 5. De beslissing van de Sanctiecommissie wordt per aangetekende brief aan de betrokken personen betekend. De kennisgevingsbrief vermeldt de rechtsmiddelen, de bevoegde instanties om er kennis van te nemen, alsook de vorm en termijnen die moeten worden geëerbiedigd; zo niet, gaat de verjaringstermijn voor het instellen van beroep niet in.

§ 6. De Sanctiecommissie maakt haar beslissingen nominatief bekend op de website van de Bank, tenzij deze bekendmaking de financiële stabiliteit dreigt te verstoren of een onevenredig nadeel dreigt te berokkenen aan de betrokken personen of aan de instellingen waartoe ze behoren. In dat geval wordt de beslissing niet-nominatief bekendgemaakt op de website van de Bank. Indien een beroep is ingesteld tegen de sanctiebeslissing, wordt zij niet-nominatief bekendgemaakt in afwachting van de uitslag van de gerechtelijke procedures.

De beslissingen van de Sanctiecommissie worden medegedeeld aan het Directiecomité vóór hun bekendmaking

Artikel 36/12

De door de Sanctiecommissie opgelegde administratieve geldboetes en dwangsommen die definitief zijn geworden, alsook de minnelijke schikkingen die zijn afgesloten vooraleer de strafrechter zich definitief over dezelfde feiten heeft uitgesproken, worden aangerekend op het bedrag van elke strafboete die voor deze feiten ten aanzien van dezelfde persoon wordt

§ 4. **Behoudens door bijzondere wetten bepaalde bijkomende of andere criteria wordt het bedrag van de geldboete vastgesteld** in functie van de ernst van de gepleegde inbreuken, en moet **het** in verhouding staan tot de voordelen of de winst die eventueel uit deze inbreuken is gehaald.

§ 5. De beslissing van de Sanctiecommissie wordt per aangetekende brief aan de betrokken personen betekend. De kennisgevingsbrief vermeldt de rechtsmiddelen, de bevoegde instanties om er kennis van te nemen, alsook de vorm en termijnen die moeten worden geëerbiedigd; zo niet, gaat de verjaringstermijn voor het instellen van beroep niet in.

§ 6. **De Sanctiecommissie maakt haar beslissingen nominatief bekend op de website van de Bank voor een duur van minstens vijf jaar, tenzij deze bekendmaking de financiële stabiliteit of een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopende strafrechtelijke procedure in het gedrang dreigt te brengen of onevenredig nadeel dreigt te berokkenen aan de betrokken personen of aan de instellingen waartoe ze behoren. In dat geval wordt de beslissing niet-nominatief bekendgemaakt op de website van de Bank. Indien er een beroep is ingesteld tegen de sanctiebeslissing, wordt zij niet-nominatief bekendgemaakt in afwachting van de uitslag van de beroepsprocedures.**

De beslissingen van de Sanctiecommissie worden medegedeeld aan het Directiecomité vóór hun bekendmaking

Artikel 36/12

De door de Sanctiecommissie opgelegde administratieve geldboetes [...] die definitief zijn geworden, alsook de minnelijke schikkingen die zijn afgesloten vooraleer de strafrechter zich definitief over dezelfde feiten heeft uitgesproken, worden aangerekend op het bedrag van elke strafboete die voor deze feiten ten aanzien van dezelfde persoon wordt uitgesproken.

- 55 -

uitgesproken.

Artikel 36/12/1

§ 1. Onverminderd overige maatregelen bepaald door deze wet kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op artikel 36/9, § 1/1, derde lid van deze wet, aan de overtreder een administratieve geldboete opleggen die noch minder mag bedragen dan 2.500 euro, noch voor hetzelfde feit of geheel van feiten meer mag bedragen dan 2.500.000 euro.

§ 2. De geldboeten opgelegd met toepassing van paragraaf 1 worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.

Afdeling 3bis - Door de Bank opgelegde dwangsommen

Artikel 36/12/2

§ 1. De Bank kan eenieder bevelen om zich binnen de door haar gestelde termijn te voegen naar artikel 36/9, § 1/1, derde lid van deze wet.

Indien de persoon tot wie zij een bevel heeft gericht met toepassing van het eerste lid, in gebreke blijft bij afloop van de hem opgelegde termijn, en op voorwaarde dat die persoon zijn middelen heeft kunnen laten gelden, kan de Bank de betaling van een dwangsom opleggen die per kalenderdag niet minder mag bedragen dan 250 euro, noch meer mag bedragen dan 50.000 euro, noch in het totaal 2.500.000 euro mag overschrijden.

§ 2. De dwangsommen opgelegd met toepassing van paragraaf 1 worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.

Artikel 36/12/3

Wanneer door de Bank een dwangsom wordt opgelegd op grond van deze wet of van andere wettelijke of reglementaire bepalingen, en

- 56 -

zolang de persoon aan wie die dwangsom wordt opgelegd, niet voldoet aan de verplichting die ten grondslag ligt aan de oplegging van die dwangsom, kan de Bank haar beslissing tot oplegging van de dwangsom nominatief bekendmaken op haar website.

Artikel 36/14

§ 1. In afwijking van artikel 35 mag de Bank tevens vertrouwelijke informatie meedelen:

1° aan de Europese Centrale Bank en aan de andere centrale banken en instellingen met een soortgelijke taak in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun respectieve wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en afwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel, alsook aan andere overheidsinstanties die belast zijn met het toezicht op de betalingssystemen.

Wanneer zich een noodsituatie voordoet, waaronder ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten, die de liquiditeit van de markt en de stabiliteit van het financiële stelsel kan ondermijnen in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep met kredietinstellingen of beleggingsondernemingen vergunning is verleend of significante bijkantoren zijn gevestigd in de zin van artikel 49, §§ 5bis en 5ter, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen of in de zin van artikel 95, §§ 5bis en 5ter, van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, kan de Bank gegevens verzenden aan centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing-

Artikel 36/14

§ 1. In afwijking van artikel 35 mag de Bank tevens vertrouwelijke informatie meedelen:

1° aan de Europese Centrale Bank en aan de andere centrale banken en instellingen met een soortgelijke taak in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun respectieve wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en afwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel, alsook aan andere overheidsinstanties die belast zijn met het toezicht op de betalingssystemen.

Wanneer zich een noodsituatie voordoet, waaronder ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten, die de liquiditeit van de markt en de stabiliteit van het financiële stelsel kan ondermijnen in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep met kredietinstellingen of beleggingsondernemingen vergunning is verleend of significante bijkantoren zijn gevestigd **in de zin van artikel 3, 66° van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** of in de zin van artikel 95, §§ 5bis en 5ter, van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, kan de Bank gegevens verzenden aan centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en

- 57 -

en effectenafwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel.

In een noodsituatie zoals hierboven bedoeld, kan de Bank gegevens meedelen die van belang zijn voor de centrale overheidsdiensten in alle betrokken lidstaten die bevoegd zijn voor de wetgeving inzake toezicht op de kredietinstellingen, financiële instellingen, beleggingsdiensten en verzekeringsmaatschappijen;

2° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen, aan de bevoegde autoriteiten van de Europese Unie en van andere Lidstaten van de Europese Economische Ruimte die één of meerdere bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met die als bedoeld in de artikelen 36/2 en 36/3;

...

17° aan ambtenaren aangesteld door de minister bevoegd voor Economische Zaken, die, in het kader van hun opdracht bedoeld in artikel 72 van de wet van 10 december 2009, bevoegd zijn om inbreuken gepleegd op de bepalingen van de artikelen 58/1, 58/2 en 58/3 van dezelfde wet op te sporen en vast te stellen.

effectenafwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel.

In een noodsituatie zoals hierboven bedoeld, kan de Bank gegevens meedelen die van belang zijn voor de centrale overheidsdiensten in alle betrokken lidstaten die bevoegd zijn voor de wetgeving inzake toezicht op de kredietinstellingen, financiële instellingen, beleggingsdiensten en verzekeringsmaatschappijen;

2° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen, aan de bevoegde autoriteiten van de Europese Unie en van andere Lidstaten van de Europese Economische Ruimte die één of meerdere bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met die als bedoeld in de artikelen 36/2 en 36/3, **met inbegrip van de Europese Centrale Bank voor wat betreft de taken die haar zijn opgedragen bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen;**

...

17° aan ambtenaren aangesteld door de minister bevoegd voor Economische Zaken, die, in het kader van hun opdracht bedoeld in artikel 72 van de wet van 10 december 2009, bevoegd zijn om inbreuken gepleegd op de bepalingen van de artikelen 58/1, 58/2 en 58/3 van dezelfde wet op te sporen en vast te stellen.

18° aan de autoriteiten die onder het recht van lidstaten van de Europese Unie ressorteren en die bevoegd zijn op het vlak van macroprudentieel toezicht, evenals aan het Europees Comité voor Systeemrisico's, ingesteld bij de Europese Verordening (EU) nr. 1092/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010;

- 58 -

19° binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen, aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten, aan de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen en aan de Europese Bankautoriteit;

20° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan het Coördinatie- en Crisiscentrum van de Regering van de FOD Binnenlandse Zaken, aan het Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse, ingesteld door de wet van 10 juli 2006 betreffende de analyse van de dreiging, en aan de politiediensten bedoeld in de wet van 7 december 1998 tot organisatie van een geïntegreerde politiedienst, gestructureerd op twee niveaus, in de mate dat de toepassing van artikel 19 van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructures zulks vereist.

Artikel 36/21

§ 1. Bij het hof van beroep te Brussel kan beroep worden ingesteld tegen elke beslissing van de Bank waarbij een dwangsom of een administratieve geldboete wordt opgelegd.

...

Artikel 36/22

Bij de Raad van State kan, volgens een versnelde procedure zoals vastgesteld door de Koning, beroep worden ingesteld:

1° door de aanvrager van een vergunning, tegen de beslissingen inzake vergunning die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 10 en 11 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de Bank geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het eerste lid van het voormelde artikel 10 vastgestelde termijnen. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag

Artikel 36/21

§ 1. Bij het hof van beroep te Brussel kan beroep worden ingesteld tegen elke beslissing van de Bank waarbij [...] een administratieve geldboete wordt opgelegd.

...

Artikel 36/22

Bij de Raad van State kan, volgens een versnelde procedure zoals vastgesteld door de Koning, beroep worden ingesteld:

1° door de aanvrager van een vergunning, tegen de beslissingen inzake vergunning die de Bank heeft genomen **krachtens artikel 12 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de Bank geen uitspraak heeft gedaan binnen de **bij het eerste lid van het voormelde artikel 12** vastgestelde termijnen. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen;

- 59 -

verworpen;

2° door de kredietinstelling, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens het derde lid van artikel 34 van de voormelde wet van 22 maart 1993;

3° door de kredietinstelling, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens artikel 57, § 1, tweede lid, 1°, 1°bis, 2°, 3° en 4°, en tegen de gelijkaardige beslissingen genomen krachtens artikel 75, § 2 en artikel 84 van de voormelde wet van 22 maart 1993. Het beroep schorst de beslissing en haar bekendmaking, tenzij de Bank, bij ernstig gevaar voor de spaarders, haar beslissing uitvoerbaar heeft verklaard niettegenstaande elk beroep;

...

22° door de betrokken instelling, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens artikel 26, § 1, vierde lid, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, artikel 57, § 4, van de wet van 22 maart 1993 wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, en artikel 104, § 1, laatste lid, en van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;

...

34° door de instelling voor elektronisch geld, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens artikel 87, § 1, tweede lid, 1°, 2°, 3°, 4° en 5° en tegen de gelijkaardige beslissingen genomen krachtens artikel 96 van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van

2° door de kredietinstelling, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen **krachtens het vierde lid van artikel 86 van de voormelde wet van [●] 2014** ;

3° door de kredietinstelling, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen **krachtens de artikelen 234, § 2, 1° tot 10°, 236, § 1, 1° tot 6°, en tegen de gelijkaardige beslissingen genomen krachtens de artikelen 328 en 329 en artikel 340 van de voormelde wet van [●] 2014**. Het beroep schorst de beslissing en haar bekendmaking, tenzij de Bank, bij ernstig gevaar voor de spaarders, haar beslissing uitvoerbaar heeft verklaard niettegenstaande elk beroep;

3°bis door de kredietinstelling, tegen de beslissingen die het Afwikkelingscollege heeft genomen krachtens artikel 232 van de voormelde wet van [●] 2014;

...

22° door de betrokken instelling, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens artikel 26, § 1, vierde lid, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, **artikel 236, § 6, van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** en artikel 104, § 1, laatste lid, en van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;

...

34° door de instelling voor elektronisch geld, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens artikel 87, § 1, tweede lid, 1°, 2°, 3°, 4° en 5° en tegen de gelijkaardige beslissingen genomen krachtens artikel 96 van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van

- 60 -

betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen. Het beroep schorst de beslissing en haar bekendmaking, tenzij de Bank, bij ernstig gevaar voor de houders van elektronisch geld, haar beslissing uitvoerbaar heeft verklaard niettegenstaande elk beroep.

betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen. Het beroep schorst de beslissing en haar bekendmaking, tenzij de Bank, bij ernstig gevaar voor de houders van elektronisch geld, haar beslissing uitvoerbaar heeft verklaard niettegenstaande elk beroep.

35° door eenieder aan wie een dwangsom is opgelegd door de Bank krachtens artikel 36/3, § 5, artikel 36/19, vijfde lid en artikel 36/30, § 1, tweede lid, 2° van deze wet, artikel 109, tweede lid van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, artikel 74, § 1, derde lid van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf, artikel 50, § 2, derde lid en artikel 106, § 2, derde lid van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, artikel 346, § 2 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en artikel 24, 1° van het koninklijk besluit van 20 december 1995 betreffende de buitenlandse beleggingsondernemingen.

Artikel 36/24

§ 1. De Koning kan, na advies van de Bank, ingeval zich een plotse crisis voordoet op de financiële markten of in geval van een ernstige dreiging van een systemische crisis, teneinde de omvang of de gevolgen hiervan te beperken:

1° aanvullende of afwijkende reglementen vaststellen ten opzichte van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de

Artikel 36/24

§ 1. De Koning kan, na advies van de Bank, ingeval zich een plotse crisis voordoet op de financiële markten of in geval van een ernstige dreiging van een systemische crisis, teneinde de omvang of de gevolgen hiervan te beperken:

1° aanvullende of afwijkende reglementen vaststellen ten opzichte van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de**

- 61 -

kredietinstellingen, de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, het Boek VIII, Titel III, hoofdstuk II, afdeling III van het Wetboek van vennootschappen en het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd bij het koninklijk besluit van 27 januari 2004;

2° in een systeem voorzien waarbij een staatswaarborg wordt verleend voor verbintenissen die zijn aangegaan door de krachtens voornoemde wetten aan toezicht onderworpen instellingen die Hij bepaalt, of de staatswaarborg toekennen aan bepaalde schuldvorderingen gehouden door dergelijke instellingen;

3° in een systeem voorzien, in voorkomend geval door middel van reglementen vastgesteld overeenkomstig 1°, van toekenning van de staatswaarborg voor de terugbetaling aan vennoten die natuurlijke personen zijn van hun deel in het kapitaal van coöperatieve vennootschappen, erkend overeenkomstig het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van de nationale groeperingen van coöperatieve vennootschappen en van de coöperatieve vennootschappen, die instellingen zijn onderworpen aan toezicht krachtens voornoemde wetten of waarvan minstens de helft van het vermogen is geïnvesteerd in dergelijke instellingen;

4° in een systeem voorzien van toekenning van de dekking door de Staat van verliezen opgelopen op bepaalde activa of financiële instrumenten door krachtens voornoemde wetten aan toezicht onderworpen instellingen;

5° in een systeem voorzien van toekenning van de staatswaarborg voor verbintenissen aangegaan door entiteiten waarvan de activiteit bestaat in het

kredietinstellingen, de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, het Boek VIII, Titel III, hoofdstuk II, afdeling III van het Wetboek van vennootschappen en het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd bij het koninklijk besluit van 27 januari 2004;

2° in een systeem voorzien waarbij een staatswaarborg wordt verleend voor verbintenissen die zijn aangegaan door de krachtens voornoemde wetten aan toezicht onderworpen instellingen die Hij bepaalt, of de staatswaarborg toekennen aan bepaalde schuldvorderingen gehouden door dergelijke instellingen;

3° in een systeem voorzien, in voorkomend geval door middel van reglementen vastgesteld overeenkomstig 1°, van toekenning van de staatswaarborg voor de terugbetaling aan vennoten die natuurlijke personen zijn van hun deel in het kapitaal van coöperatieve vennootschappen, erkend overeenkomstig het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van de nationale groeperingen van coöperatieve vennootschappen en van de coöperatieve vennootschappen, die instellingen zijn onderworpen aan toezicht krachtens voornoemde wetten of waarvan minstens de helft van het vermogen is geïnvesteerd in dergelijke instellingen;

4° in een systeem voorzien van toekenning van de dekking door de Staat van verliezen opgelopen op bepaalde activa of financiële instrumenten door krachtens voornoemde wetten aan toezicht onderworpen instellingen;

5° in een systeem voorzien van toekenning van de staatswaarborg voor verbintenissen aangegaan door entiteiten waarvan de activiteit bestaat in het

- 62 -

verwerven en beheren van bepaalde activa gehouden door krachtens voornoemde wetten aan toezicht onderworpen instellingen;

De koninklijke besluiten genomen krachtens het eerste lid, 1°, hebben geen gevolg meer indien zij niet worden bekrachtigd door de wet binnen de twaalf maanden vanaf hun datum van inwerkingtreding. De bekrachtiging werkt terug tot op de datum van inwerkingtreding van de koninklijke besluiten. De koninklijke besluiten genomen op grond van het eerste lid, 2° tot 6°, worden overlegd in de Ministerraad.

§ 2. De instellingen die aan toezicht onderworpen zijn krachtens de toezichtswetten als bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, 1° zijn, voor de toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2° tot 5°, de financiële holdings die zijn ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 13, vierde lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de gemengde financiële holdings, de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de verzekeringsondernemingen, alsook hun rechtstreekse of onrechtstreekse dochtervennootschappen.

§ 3. Het totale bedrag van de hoofdsom van de garanties bedoeld in § 1, eerste lid, 2° en 5°, alsook van de dekking waarnaar wordt verwezen in § 1, eerste lid, 4°, mag per gecontroleerde instelling of per groep van verbonden gecontroleerde instellingen in de zin van artikel 11 van het Wetboek van vennootschappen, het bedrag van 25 miljard euro niet overschrijden.

Voor de bepaling van de groepen bedoeld in het eerste lid wordt geen rekening gehouden met de band tussen de instellingen die voortvloeit uit de controle die de Staat uitoefent over deze instellingen.

Een eventuele overschrijding van het door het eerste lid vastgestelde plafond als gevolg van de evolutie van de wisselkoersen, tast de geldigheid van de toegekende garanties of dekking niet aan.

verwerven en beheren van bepaalde activa gehouden door krachtens voornoemde wetten aan toezicht onderworpen instellingen;

De koninklijke besluiten genomen krachtens het eerste lid, 1°, hebben geen gevolg meer indien zij niet worden bekrachtigd door de wet binnen de twaalf maanden vanaf hun datum van inwerkingtreding. De bekrachtiging werkt terug tot op de datum van inwerkingtreding van de koninklijke besluiten. De koninklijke besluiten genomen op grond van het eerste lid, 2° tot 6°, worden overlegd in de Ministerraad.

§ 2. De instellingen die aan toezicht onderworpen zijn krachtens de toezichtswetten als bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, 1° zijn, voor de toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2° tot 5°, de financiële holdings die zijn ingeschreven op de lijst bedoeld in **artikel 14, tweede lid, van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, de gemengde financiële holdings, de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de verzekeringsondernemingen, alsook hun rechtstreekse of onrechtstreekse dochtervennootschappen.

§ 3. Het totale bedrag van de hoofdsom van de garanties bedoeld in § 1, eerste lid, 2° en 5°, alsook van de dekking waarnaar wordt verwezen in § 1, eerste lid, 4°, mag per gecontroleerde instelling of per groep van verbonden gecontroleerde instellingen in de zin van artikel 11 van het Wetboek van vennootschappen, het bedrag van 25 miljard euro niet overschrijden.

Voor de bepaling van de groepen bedoeld in het eerste lid wordt geen rekening gehouden met de band tussen de instellingen die voortvloeit uit de controle die de Staat uitoefent over deze instellingen.

Een eventuele overschrijding van het door het eerste lid vastgestelde plafond als gevolg van de evolutie van de wisselkoersen, tast de geldigheid van de toegekende garanties of dekking niet aan.

- 63 -

Artikel 36/26

...

§ 7. Voor de toepassing van §§ 2 tot 6 worden met vereffeningsinstellingen gelijkgesteld, de in België gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat uit het gehele of gedeeltelijke operationele beheer van in § 1 bedoelde diensten van vereffeningsinstellingen, ook wanneer deze laatste in België gevestigde kredietinstellingen zijn. De Bank duidt de instellingen aan die binnen het toepassingsgebied van dit lid vallen.

De in het eerste lid bedoelde instellingen dienen een vergunning te verkrijgen van de Bank. Op advies van de Bank en de FSMA regelt de Koning inzonderheid, op zowel geconsolideerde als niet-geconsolideerde basis, de voorwaarden en de procedure voor de vergunning en de handhaving van de vergunning van deze instellingen door de Bank, met inbegrip van de voorwaarden waaraan moet worden voldaan door de personen die de effectieve leiding waarnemen, en de personen die een belangrijke deelneming bezitten.

Op advies van de Bank kan de Koning, met naleving van de internationale verplichtingen van België, de in het eerste en tweede lid opgenomen regeling geheel of gedeeltelijk toepassen op de in het buitenland gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat uit het gehele of gedeeltelijke operationele beheer van diensten van in België gevestigde vereffeningsinstellingen als bedoeld in § 1, ook wanneer deze laatste in België gevestigde kredietinstellingen zijn.

...

Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

Artikel 2

...

Artikel 36/26

...

§ 7. Voor de toepassing van §§ 2 tot 6 worden met vereffeningsinstellingen gelijkgesteld, de in België gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat uit het gehele of gedeeltelijke **operationele beheer van diensten van vereffeningsinstellingen als bedoeld in § 1**, ook wanneer deze laatste in België gevestigde kredietinstellingen zijn. De Bank duidt de instellingen aan die binnen het toepassingsgebied van dit lid vallen.

De in het eerste lid bedoelde instellingen dienen een vergunning te verkrijgen van de Bank. Op advies van de Bank en de FSMA regelt de Koning inzonderheid, op zowel geconsolideerde als niet-geconsolideerde basis, de voorwaarden en de procedure voor de vergunning en de handhaving van de vergunning van deze instellingen door de Bank, met inbegrip van de voorwaarden waaraan moet worden voldaan door de personen die de effectieve leiding waarnemen, en de personen die een belangrijke deelneming bezitten.

Op advies van de Bank kan de Koning, met naleving van de internationale verplichtingen van België, de in het eerste en tweede lid opgenomen regeling geheel of gedeeltelijk toepassen op de in het buitenland gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat uit het gehele of gedeeltelijke operationele beheer van diensten van in België gevestigde vereffeningsinstellingen als bedoeld in § 1, ook wanneer deze laatste in België gevestigde kredietinstellingen zijn.

...

Artikel 2

...

- 64 -

10° “gekwalificeerde tussenpersoon” : elke financiële tussenpersoon die tot één van de volgende categorieën behoort :

a) de kredietinstellingen naar Belgisch recht die zijn ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

b) de kredietinstellingen waarvan de Staat van herkomst een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte is en die in België beleggingsdiensten mogen verstrekken overeenkomstig artikel 65 of 66 van dezelfde wet;

c) de kredietinstellingen waarvan de Staat van herkomst een derde Staat is en die in België beleggingsdiensten mogen verstrekken overeenkomstig artikel 79 van dezelfde wet;

...

34° “kredietinstelling” : iedere instelling bedoeld in de titels II tot IV van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

...

41° "de wet van 22 maart 1993" : de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

...

Artikel 17

...

4° de personen die instaan voor de effectieve leiding van de onderneming en van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt, hebben de vereiste professionele betrouwbaarheid en passende ervaring om deze functies uit te oefenen en om de gezonde en voorzichtige bedrijfsvoering en exploitatie van de

10° “gekwalificeerde tussenpersoon” : elke financiële tussenpersoon die tot één van de volgende categorieën behoort :

a) de kredietinstellingen naar Belgisch recht die zijn ingeschreven op de lijst bedoeld **in artikel 14 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**;

b) de kredietinstellingen waarvan de Staat van herkomst een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte is en die in België beleggingsdiensten mogen verstrekken overeenkomstig **artikel 312 of 313** van dezelfde wet;

c) de kredietinstellingen waarvan de Staat van herkomst een derde Staat is en die in België beleggingsdiensten mogen verstrekken overeenkomstig **artikel 333** van dezelfde wet;

...

34° “kredietinstelling” : iedere instelling **bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**;

...

41° "de wet van [●] 2014" : de wet van [●] 2014 **op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.**

...

Artikel 17

...

4° de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding van de onderneming en van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt, zijn uitsluitend natuurlijke personen; zij beschikken over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en

- 65 -

gereguleerde markt te waarborgen;

...

Artikel 17bis

De marktondernemingen brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming, van de niet-hernieuwing van benoeming of van het ontslag, van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de onderneming of van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt.

In geval van voordracht tot benoeming van een persoon die deelneemt aan de effectieve leiding van de marktonderneming of van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt delen de marktondernemingen de FSMA de informatie en documenten mee die haar toelaten te beoordelen of deze persoon de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende ervaring bezit, als bedoeld in artikel 17.

De FSMA verstrekt binnen een redelijke termijn haar advies bij een voordracht tot benoeming of hernieuwing van een benoeming. Voor de benoeming of hernieuwing van benoeming is het eensluidend advies van de FSMA vereist.

De marktondernemingen informeren de FSMA tevens over de eventuele taakverdeling tussen de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de marktonderneming of van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt, over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het directiecomité van de marktonderneming of van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

passende deskundigheid;

...

Artikel 17bis

De marktondernemingen brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen belast met de effectieve leiding van de marktonderneming of van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de marktondernemingen aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 17, 4° over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

De benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

De marktondernemingen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding van de

- 66 -

marktonderneming of van de groep waarvan zij in voorkomend geval deel uitmaakt, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

Artikel 25

...

§ 5. Het is aan eenieder verboden om onjuiste of misleidende informatie of gegevens te verstrekken of om enigerlei andere handeling te stellen waardoor de berekening van een referentie-index wordt gemanipuleerd.

Voor de toepassing van deze paragraaf dient onder "referentie-index" te worden verstaan: een commerciële index of een gepubliceerd cijfer, berekend door een formule toe te passen op de waarde van een of meer onderliggende activa of prijzen, met inbegrip van geraamde prijzen, rentetarieven of andere waarden, dan wel op enquêtegegevens, op basis waarvan het voor een financieel instrument te betalen bedrag wordt bepaald.

Deze paragraaf is van toepassing voor zover de betrokken handelingen in of vanuit België zijn gesteld, ongeacht of de betrokken referentie-index in België of in het buitenland wordt berekend.

Artikel 25

...

§ 5. Het is aan eenieder verboden om onjuiste of misleidende informatie of gegevens te verstrekken of om enigerlei andere handeling te stellen waardoor de berekening van een referentie-index wordt gemanipuleerd.

Voor de toepassing van deze paragraaf dient onder "referentie-index" te worden verstaan: een commerciële index of een gepubliceerd cijfer, berekend door een formule toe te passen op de waarde van een of meer onderliggende activa of prijzen, met inbegrip van geraamde prijzen, rentetarieven of andere waarden, dan wel op enquêtegegevens, op basis waarvan het voor een financieel instrument te betalen bedrag wordt bepaald.

Deze paragraaf is van toepassing voor zover de betrokken handelingen in of vanuit België zijn gesteld, ongeacht of de betrokken referentie-index in België of in het buitenland wordt berekend.

§ 6. Deze paragraaf is van toepassing op:

1° handelingen met betrekking tot financiële instrumenten als bedoeld in § 3 indien de betrokken handeling een effect heeft, kan hebben of beoogt te hebben op de prijs van een krachtens het vierde lid aangeduide voedselgrondstof;

2° handelingen met betrekking tot krachtens het vierde lid aangeduide voedselgrondstoffen indien de betrokken handeling een effect heeft, kan hebben of beoogt te hebben op de prijs van een financieel instrument als bedoeld in § 3.

Het is aan eenieder verboden om onjuiste of misleidende informatie of gegevens te

- 67 -

verstrekken of om enigerlei andere handeling te stellen waardoor de berekening van de prijs van een financieel instrument of een krachtens het vierde lid aangeduide voedselgrondstof wordt gemanipuleerd.

Voor de toepassing van deze paragraaf dient onder "voedselgrondstof" te worden verstaan een primaire grondstof, die al dan niet na verdere bewerking, bestemd is voor menselijke consumptie.

De Koning wordt gemachtigd om, na advies van de FSMA, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de lijst vast te stellen van de voedselgrondstoffen bedoeld in het eerste en tweede lid.

Artikel 27

...

- de gereglementeerde onderneming komt de belangenconflictenregeling na bepaald door en krachtens artikel 20bis, § 2, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en artikel 62bis van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen.

...

Artikel 27

...

- de gereglementeerde onderneming komt de belangenconflictenregeling na bepaald door en krachtens **artikel 42 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** en artikel 62bis van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen.

Artikel 29bis

§ 1. Onder de voorwaarden en volgens de modaliteiten bepaald bij reglement, legt de FSMA voor die financiële instrumenten waarvan de onderliggende waarde bestaat uit voedselgrondstoffen en die verhandeld worden op een gereglementeerde markt of een MTF, de regels vast inzake de limieten op posities in financiële instrumenten die een persoon mag bezitten en bepaalt ze afwijkingen op deze regels, in het bijzonder wanneer de betrokken posities werden aangegaan ter dekking. Hierbij kan de FSMA rekening houden met de staat van de vooruitgang van de harmonisatie van de

- 68 -

betrokken regelgeving in de Europese Unie.

§ 2. Dit reglement bepaalt eveneens de gevallen waarin de in België gevestigde financiële tussenpersonen en andere bij reglement aangeduide personen de FSMA kennis geven van de posities in instrumenten bedoeld in het eerste lid, met inbegrip van de modaliteiten en de periodiciteit van deze kennisgeving.

§ 3. Voor de toepassing van dit artikel dient "voedselgrondstof" te worden begrepen in de zin van de definitie die ervan wordt gegeven in artikel 25, § 6.

§ 4. De Koning kan bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, op advies van de FSMA de nodige maatregelen treffen ter omzetting van de dwingende bepalingen die voortvloeien uit Europeesrechtelijke regels en die betrekking hebben op de regels inzake van grondstoffen afgeleide financiële instrumenten, inzonderheid op het gebied van definities, positielimiten, rapportering, positiemanagement, productinterventie, toezicht en internationale samenwerking van de FSMA.

De krachtens dit artikel genomen besluiten kunnen de geldende wettelijke bepalingen wijzigen, aanvullen, vervangen, opheffen of coördineren, met inbegrip van het bepalen van de toepasselijke maatregelen, administratieve sancties en straffen bij niet-naleving van de regels.

De krachtens dit artikel genomen besluiten worden van rechtswege opgeheven indien zij niet bij wet worden bekrachtigd binnen vierentwintig maanden na hun inwerkingtreding. De bekrachtiging werkt terug tot op de datum van inwerkingtreding van de koninklijke besluiten.

Artikel 45

...

f. artikel 14bis van de wet van 9 juli 1975

Artikel 45

...

f. artikel 14bis van de wet van 9 juli 1975

- 69 -

betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, de artikelen 20 en 20bis van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en de artikelen 62 en 62bis van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen moeten waarborgen;

...

Artikel 47

De organen van de FSMA zijn de raad van toezicht, de sanctiecommissie, het directiecomité, de voorzitter van het directiecomité en de secretaris-generaal.

Artikel 48

§ 1. De opdrachten van de raad van toezicht zijn de volgende :

1° van gedachten wisselen betreffende algemene aangelegenheden inzake de bevoegdheden opgedragen aan de FSMA, het toezicht op de ondernemingen die onder haar toezicht staan en de ontwikkelingen op het gebied van het toezicht op de Belgische, Europese en internationale financiële markten;

2° adviezen geven aan het directiecomité aangaande de algemene prioriteiten inzake het toezichtsbeleid van de FSMA;

3° adviezen verstrekken aan het directiecomité inzake alle aangelegenheden betreffende de voorbereiding en uitvoering van zijn beleid en in verband met alle voorstellen betreffende de toezichtsdomeinen die aan de FSMA zijn toevertrouwd;

betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, **de artikelen 21, 41, 42, 64 en 65, evenals artikel 66 voor wat betreft het verstrekken van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten, van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** en de artikelen 62 en 62bis van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de belanghebbende partijen moeten waarborgen;

...

Artikel 47

De organen van de FSMA zijn de raad van toezicht, de sanctiecommissie, **het directiecomité en de voorzitter van het directiecomité.**

Artikel 48

§ 1. De opdrachten van de raad van toezicht zijn de volgende :

1° van gedachten wisselen betreffende algemene aangelegenheden inzake de bevoegdheden opgedragen aan de FSMA, het toezicht op de ondernemingen die onder haar toezicht staan en de ontwikkelingen op het gebied van het toezicht op de Belgische, Europese en internationale financiële markten;

2° adviezen geven aan het directiecomité aangaande de algemene prioriteiten inzake het toezichtsbeleid van de FSMA **en het plan inzake het toezicht bedoeld in artikel 49, § 2 bespreken;**

3° adviezen verstrekken aan het directiecomité inzake alle aangelegenheden betreffende de voorbereiding en uitvoering van zijn beleid en in verband met alle voorstellen betreffende de toezichtsdomeinen die aan de FSMA zijn toevertrouwd;

- 70 -

4° op voorstel van het directiecomité en van het auditcomité als bedoeld in het tweede lid, de jaarlijkse begroting, de jaarrekening en het deel van het jaarverslag dat de raad van toezicht aanbelangt, goedkeuren;

5° aan de Koning, op voorstel van het directiecomité, de algemene regels voorstellen inzake de financiering van de activiteit van de FSMA ten laste van de ondernemingen onderworpen aan haar controle en door retributies ontvangen voor het onderzoek van dossiers betreffende verrichtingen of producten die onder haar toezicht staan;

6° een advies geven aan de Koning voorafgaand aan de benoemingen bedoeld in de artikelen 49, § 6, 50, § 2 en 51, § 3;

7° algemeen toezicht uitoefenen op de FSMA.

Teneinde de toezichtsoopdracht bedoeld in het eerste lid, 7°, uit te oefenen, richt de raad uit zijn midden een auditcomité op dat bestaat uit drie leden die gekozen worden uit de leden die geen deelneming in de zin van artikel 13 van het Wetboek van Vennootschappen mogen bezitten in een onderneming die onder het permanente toezicht van de FSMA staat, noch een functie of een mandaat mogen uitoefenen in een onderneming die onder het permanente toezicht van de FSMA staat of in een beroepsvereniging die de ondernemingen vertegenwoordigt die onder het toezicht van de FSMA staan.

Het auditcomité neemt kennis van de interne auditverslagen en van het gevolg dat eraan

4° op voorstel van het directiecomité en **na advies** van het auditcomité als bedoeld in **paragraaf 1bis**, de jaarlijkse begroting, de jaarrekening en het deel van het jaarverslag dat de raad van toezicht aanbelangt, goedkeuren;

5° aan de Koning, op voorstel van het directiecomité, de algemene regels voorstellen inzake de financiering van de activiteit van de FSMA ten laste van de ondernemingen onderworpen aan haar controle en door retributies ontvangen voor het onderzoek van dossiers betreffende verrichtingen of producten die onder haar toezicht staan;...

5°bis advies verstrekken over de ontwerpen van reglementen voorgelegd door het directiecomité met toepassing van artikel 49, § 3;

6° een advies geven aan de Koning voorafgaand aan de benoemingen bedoeld in de artikelen 49, § 6, 50, § 2 en 51, § 3;...

7° algemeen toezicht uitoefenen op het integer, wetsconform, doelmatig en doeltreffend functioneren van de FSMA.

§ 1bis. Teneinde de toezichtsoopdrachten bedoeld in de eerste paragraaf, in het bijzonder 4° en 7°, uit te oefenen, richt de raad in zijn midden een auditcomité op. Het auditcomité bestaat uit vier leden die gekozen worden uit de leden die geen deelneming in de zin van artikel 13 van het Wetboek van Vennootschappen mogen bezitten in een onderneming die onder het permanente toezicht van de FSMA staat, noch een functie of een mandaat mogen uitoefenen in een onderneming die onder het permanente toezicht van de FSMA staat of in een beroepsvereniging die de ondernemingen vertegenwoordigt die onder het toezicht van de FSMA staan. Het comité telt evenveel Nederlandstalige als Franstalige leden. Het auditcomité kiest uit zijn leden een voorzitter.

[...]

- 71 -

gegeven is door het directiecomité.

Het deelt de voorzitter van het directiecomité elke [...] nuttige aanbeveling mee.

Het onderzoekt het budget en de jaarrekening in [...] ontwerpvorm zoals opgesteld door het directiecomité alvorens ze door de raad worden goedgekeurd.

Het brengt jaarlijks verslag uit bij de raad. [...]

§ 1ter. Het auditcomité bedoeld in § 1bis heeft volgende specifieke bevoegdheden:

1° het keurt het functieprofiel, de keuze, de aanname, de functiewijziging en het ontslag van het hoofd van de dienst *interne audit* goed en het neemt deel aan de selectiegesprekken met de kandidaten;

2° het formuleert aanbevelingen aan het directiecomité over de rol en het functioneren van de dienst interne audit, keurt het charter van de interne audit goed alsook de onderzoeksplanning van de dienst interne audit;

3° het bespreekt de rapporten van de dienst interne audit over de gevoerde onderzoeken, de opvolging van de aanbevelingen en de activiteitenverslagen van de dienst interne audit;

4° het neemt deel aan de jaarlijkse evaluatie van de interne auditors;

5° het ziet toe op het bestaan van de directe rapportagelijnen van de dienst interne audit naar het directiecomité;

6° het onderzoekt het budget en de jaarrekening in ontwerpvorm zoals opgesteld door het directiecomité alvorens ze door de raad worden goedgekeurd. Het brengt daarover advies uit bij de raad.

Het hoofd interne audit en de bedrijfsrevisor hebben rechtstreekse toegang tot de voorzitter

- 72 -

van het auditcomité.

Het auditcomité brengt jaarlijks verslag uit bij de raad van toezicht over zijn werkzaamheden, op zodanige wijze dat individuele natuurlijke of rechtspersonen niet kunnen worden geïdentificeerd. De informatie met betrekking tot individuele natuurlijke of rechtspersonen waartoe het auditcomité uit hoofde van de uitoefening van zijn taken toegang toe heeft valt ook ten aanzien van de andere leden van de raad van toezicht onder het beroepsgeheim bedoeld in artikel 74.

§ 1quater. De raad van toezicht deelt het directiecomité elke nuttige aanbeveling mee, wat de aangelegenheden bedoeld in de eerste paragraaf, 7° betreft in voorkomend geval op voorstel van het auditcomité. Het directiecomité brengt bij de raad verslag uit over het gevolg dat het aan de aanbevelingen verleent.

....

§ 3. De raad komt bijeen telkens wanneer de voorzitter van de raad van toezicht of vier van zijn leden het noodzakelijk achten en ten minste vier maal per jaar. De voorzitter van de raad van toezicht stelt de agenda van de vergaderingen op. De raad kan enkel geldig beslissen indien de meerderheid van zijn leden aanwezig is. De beslissingen worden genomen met meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Bij staking van stemmen, is de stem van de voorzitter van de raad van toezicht doorslaggevend.

...

...

§ 3. De raad komt bijeen telkens wanneer de voorzitter van de raad van toezicht of **ten minste drie van zijn leden** het noodzakelijk achten en ten minste vier maal per jaar. De voorzitter van de raad van toezicht stelt de agenda van de vergaderingen op. De raad kan enkel geldig beslissen indien de meerderheid van zijn leden aanwezig is. De beslissingen worden genomen met meerderheid van de uitgebrachte stemmen. **Ingeval van staking van stemmen over een bepaald agendapunt, wordt het betreffende voorstel van beslissing geacht niet te zijn aangenomen.**

Tenzij de voorzitter van de raad daar met betrekking tot een concreet agendapunt anders over beslist, wonen de leden van het directiecomité de vergaderingen van de raad bij, zonder evenwel deel te nemen aan de beraadslaging.

...

- 73 -

Artikel 49

...

§ 7. Het directiecomité komt bijeen telkens wanneer de voorzitter van het directiecomité of twee van zijn leden het noodzakelijk achten en ten minste twaalfmaal per kwartaal.

Het directiecomité kan slechts geldig beslissen indien de helft van zijn leden aanwezig is. De beslissingen worden genomen met meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Ingeval van staking van stemmen is de stem van de voorzitter doorslaggevend.

Er worden notulen opgemaakt van de beraadslagingen van het directiecomité. De notulen worden ondertekend door alle aanwezige leden.

...

Artikel 51

§ 1. De secretaris-generaal staat in voor de algemene administratieve organisatie en de administratieve leiding van de diensten van de FSMA, overeenkomstig de regels vastgesteld in het inrichtingsreglement van de FSMA en onder het collegiaal gezag van het directiecomité.

§ 2. De secretaris-generaal woont de vergaderingen van het directiecomité bij met consultatieve stem. Hij organiseert het

Artikel 49

....

§ 7. Het directiecomité komt bijeen telkens wanneer de voorzitter van het directiecomité dit noodzakelijk acht dan wel een lid daartoe een gemotiveerd verzoek formuleert en ten minste twaalfmaal per kwartaal.

Het directiecomité kan slechts geldig beslissen indien ten minste twee leden aanwezig zijn.

Het directiecomité beslist bij eenparigheid. Indien geen eenparigheid wordt bereikt, komen de beslissingen tot stand met meerderheid van de aanwezige leden. Ingeval van staking van stemmen over een bepaald agendapunt, wordt het betreffende voorstel van beslissing geacht niet te zijn aangenomen.

Er worden notulen opgemaakt van de beraadslagingen van het directiecomité. De notulen worden ondertekend door alle aanwezige leden. In geval van meningsverschil hebben de leden van het directiecomité het recht hun stem, in voorkomend geval met de redenen ter staving, of hun mening in de notulen te laten opnemen.

...

Artikel 51

[...]

- 74 -

secretariaat van de organen van de FSMA.

§ 3. De secretaris-generaal wordt door de Koning benoemd, op advies van de raad van toezicht, en op gezamenlijk voorstel van de Minister bevoegd voor Financiën en de Minister bevoegd voor consumentenbescherming, voor een hernieuwbare termijn van zes jaar. Zijn statuut, zijn bezoldiging en zijn pensioen worden door de Koning bepaald.

§ 4. Het directiecomité stelt de nodige middelen ter beschikking van de secretaris-generaal, zowel qua personeel en delegaties als qua materiële middelen, voor de uitvoering van de opdrachten bedoeld in dit artikel.

§ 5. De onderzoeken bedoeld in artikel 70 worden gevoerd door de secretaris-generaal.

Daartoe voert hij de titel van auditeur en oefent hij de bevoegdheden uit die aan de FSMA zijn toegewezen.

Artikel 53

De leden van de Wetgevende Kamers, het Europees Parlement, de Gemeenschaps- en Gewestparlementen, de personen die de hoedanigheid hebben van minister of staatssecretaris of van lid van een regering van een gemeenschap of gewest, en de leden van de kabinetten van een lid van de federale regering of van een regering van een gemeenschap of gewest mogen niet de functies van voorzitter van het directiecomité, secretaris-generaal, lid van de raad van toezicht, lid van de sanctiecommissie of lid van het directiecomité van de FSMA vervullen. Deze laatste functies nemen van rechtswege een einde wanneer de titularis ervan de eed aflegt voor de uitoefening van de eerstgenoemde functies of dergelijke functies uitoefent.

De voorzitter van het directiecomité, de leden van het directiecomité en de secretaris-generaal mogen geen enkele functie uitoefenen, noch

Artikel 53

De leden van de Wetgevende Kamers, het Europees Parlement, de Gemeenschaps- en Gewestparlementen, de personen die de hoedanigheid hebben van minister of staatssecretaris of van lid van een regering van een gemeenschap of gewest, en de leden van de kabinetten van een lid van de federale regering of van een regering van een gemeenschap of gewest mogen niet de functies van voorzitter van het directiecomité, [...] lid van de raad van toezicht, lid van de sanctiecommissie of lid van het directiecomité van de FSMA vervullen. Deze laatste functies nemen van rechtswege een einde wanneer de titularis ervan de eed aflegt voor de uitoefening van de eerstgenoemde functies of dergelijke functies uitoefent.

De voorzitter van het directiecomité **en** de leden van het directiecomité [...] mogen geen enkele functie uitoefenen, noch persoonlijk, noch via een

- 75 -

persoonlijk, noch via een rechtspersoon, in een onderneming die onder het permanente toezicht van de FSMA staat of waarvan de verrichtingen zijn onderworpen aan haar toezicht.

De verbodsbepalingen vastgesteld in het tweede lid blijven geldig tot één jaar na beëindiging van het mandaat. Gedurende deze periode en zolang zij tijdens deze periode geen andere voltijdse functie uitoefenen, ontvangen de voorzitter, de leden van het directiecomité en de secretaris-generaal een jaarlijkse bezoldiging die gelijk is aan de jaarlijkse bezoldiging die zij in het kader van hun mandaat ontvingen.

De raad van toezicht kan, op advies van het directiecomité, afwijken van de voorziene verbodsbepaling voor de betrokken periode na de beëindiging van het mandaat wanneer hij de afwezigheid van een betekenisvolle invloed van de voorgenomen activiteit op de onafhankelijkheid van de persoon in kwestie vaststelt.

Artikel 54

De diensten van de FSMA zijn georganiseerd in departementen, volgens een organogram dat is vastgesteld door het directiecomité.

Inzonderheid wordt voorzien in de oprichting van een dienst die instaat voor de naleving van de gedragsregels bedoeld in de artikelen 26, 27, 28 en 28bis en in de bepalingen die ter uitvoering van deze artikelen zijn genomen, evenals van een departement dat belast is met de relaties met de afnemers van financiële producten of diensten en de kredietnemers onder meer instaat voor de informatieverstrekking aan en de bescherming van de belangen van de afnemers van financiële producten of diensten en de kredietnemers.

Het organogram voorziet in de instelling van de

rechtspersoon, in een onderneming die onder het permanente toezicht van de FSMA staat of waarvan de verrichtingen zijn onderworpen aan haar toezicht.

De verbodsbepalingen vastgesteld in het tweede lid blijven geldig tot één jaar na beëindiging van het mandaat. Gedurende deze periode en zolang zij tijdens deze periode geen andere voltijdse functie uitoefenen, ontvangen de voorzitter **en** de leden van het directiecomité [...] een jaarlijkse bezoldiging die gelijk is aan de jaarlijkse bezoldiging die zij in het kader van hun mandaat ontvingen.

De raad van toezicht kan, op advies van het directiecomité, afwijken van de voorziene verbodsbepaling voor de betrokken periode na de beëindiging van het mandaat wanneer hij de afwezigheid van een betekenisvolle invloed van de voorgenomen activiteit op de onafhankelijkheid van de persoon in kwestie vaststelt.

Artikel 54

§ 1. De FSMA is georganiseerd in diensten, volgens een organogram dat is vastgesteld door het directiecomité. Het organogram weerspiegelt de verschillende bevoegdheidsdomeinen van de FSMA zoals bepaald in artikel 45 alsook de transversale ondersteunende diensten.

§ 2. De voorzitter en de leden van het directiecomité nemen, onder het collegiale gezag van het directiecomité, de leiding waar van één of meerdere diensten van de FSMA.

Iedere dienst rapporteert aan het lid van het

- 76 -

procedures en diensten, inzonderheid wat betreft de informatie en de bescherming van de belangen van de verbruikers, die gepast zijn voor de behandeling van de dossiers die vallen binnen het bevoegdheidsdomein van de FSMA overeenkomstig artikel 45.

Artikel 62

De voorzitter van het directiecomité, de leden van het directiecomité en de secretaris-generaal kunnen niet beraadslagen in een aangelegenheid waarin zij een persoonlijk belang van vermogensrechtelijke of familiale aard hebben dat hun oordeel zou kunnen beïnvloeden. De draagwijdte van dit verbod wordt nader bepaald in het inrichtingsreglement van de FSMA.

...

Artikel 70

§ 1. De auditeur beslist tot het openen van een onderzoek aangaande feiten die aanleiding kunnen geven tot de oplegging van een administratieve geldboete. Hij brengt de voorzitter hiervan op de hoogte. Hij duidt een of meerdere medewerkers van de FSMA aan om het onderzoek te voeren.

§ 2. Nadat het onderzoek is afgerond, wordt een

directiecomité dat gelast is met de leiding ervan. De interne auditor rapporteert rechtstreeks en gelijktijdig aan het directiecomité en de voorzitter van het auditcomité.

Artikel 62

De voorzitter van het directiecomité en de leden van het directiecomité [...] kunnen niet beraadslagen in een aangelegenheid waarin zij een persoonlijk belang van vermogensrechtelijke of familiale aard hebben dat hun oordeel zou kunnen beïnvloeden. De draagwijdte van dit verbod wordt nader bepaald in het inrichtingsreglement van de FSMA.

...

Artikel 70

§ 1. Indien de FSMA in de uitoefening van haar wettelijke opdrachten ernstige aanwijzingen vaststelt van het bestaan van een praktijk die aanleiding kan geven tot een administratieve sanctie of indien zij als gevolg van een klacht van een dergelijke praktijk in kennis wordt gesteld, kan het directiecomité de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, gelasten met het onderzoek van het dossier.

§ 1bis. Voor de uitoefening van hun opdracht kunnen de auditeur en de adjunct-auditeur alle onderzoeksbevoegdheden uitoefenen die aan de FSMA zijn toevertrouwd door de wettelijke en reglementaire bepalingen die de betrokken materie regelen. De personeelsleden die hen bijstaan bij het voeren van elk onderzoek ontvangen voor het vervullen van die taak enkel van hen instructies .

De auditeur en de adjunct-auditeur voeren hun opdracht uit met inachtneming van de rechten van verdediging.

§ 2. Nadat het onderzoek is afgerond, wordt een

- 77 -

onderzoeksverslag opgesteld dat aanduidt of de vastgestelde feiten een inbreuk kunnen vormen die aanleiding kan geven tot de oplegging van een administratieve geldboete, dan wel of zij een strafrechtelijke inbreuk kunnen vormen. De auditeur stuurt een kopie van het relaas der feiten aan de betrokken partijen die over een termijn van een maand beschikken om hun opmerkingen kenbaar te maken. De auditeur brengt het directiecomité op de hoogte van het definitief verslag.

Artikel 71

§ 1. Het directiecomité beslist over de gevolgen dat het aan het onderzoeksverslag verleent.

...

§ 6. Het directiecomité kan de in dit artikel bedoelde beslissingsbevoegdheid geheel of gedeeltelijk delegeren aan een gespecialiseerd comité dat is samengesteld uit de voorzitter en twee van zijn leden.

Artikel 72

...

onderzoeksverslag opgesteld dat aanduidt of de vastgestelde feiten een inbreuk kunnen vormen die aanleiding kan geven tot de oplegging van een administratieve geldboete, dan wel of zij een strafrechtelijke inbreuk kunnen vormen. De auditeur **of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** stuurt een kopie van het relaas der feiten aan de betrokken partijen die over een termijn van een maand beschikken om hun opmerkingen kenbaar te maken. **De partijen kunnen de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, tevens verzoeken bijkomende onderzoeksdad**en te stellen. Als de auditeur of de adjunct-auditeur menen geen gevolg te moeten verlenen aan zulk verzoek vermelden zij de reden daartoe in het onderzoeksverslag. De auditeur **of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** brengt het directiecomité op de hoogte van het definitief verslag.

§ 3. Het directiecomité duidt de auditeur en de adjunct auditeur aan onder de personeelsleden van de FSMA. De functie van auditeur is een voltijdse functie.

Artikel 71

§ 1. Het directiecomité beslist over de gevolgen dat het aan het onderzoeksverslag verleent. Het kan de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, om toelichting bij het verslag verzoeken. Het kan hen tevens om bijkomende onderzoeksdaden verzoeken.

...

[...]

Artikel 72

....

§ 2bis. Indien zij dat vanuit het oogpunt van het recht op een eerlijk proces noodzakelijk acht,

- 78 -

kan de sanctiecommissie het directiecomité verzoeken bijkomende onderzoeksdaden te laten stellen.

...

Artikel 74

De FSMA, de voorzitter van het directiecomité, de leden van het directiecomité, de leden van de raad van toezicht, de leden van de sanctiecommissie, de secretaris-generaal en de personeelsleden van de FSMA, alsook de personen die de voornoemde functies voorheen hebben uitgeoefend, zijn gebonden door het beroepsgeheim en mogen de vertrouwelijke informatie waarvan zij kennis hebben gekregen bij de uitoefening van hun taken, niet onthullen, aan welke persoon of autoriteit ook.

...

Artikel 80

Voor de in artikel 35, § 1, 1° en 2°, bedoelde doeleinden, kan de auditeur, in geval van hoogdringendheid en buiten een privé-woning, bij gemotiveerde beslissing de voorlopige inbeslagneming bevelen van gelden, waarden, titels of rechten die eigendom zijn van de persoon die het voorwerp uitmaakt van een onderzoek door de FSMA of door een bevoegde autoriteit in de zin van artikel 75, § 1, 3° of 4°, en die hetzij het voorwerp van de onderzochte inbreuk uitmaken, hetzij tot het plegen van de inbreuk bestemd waren of gediend hebben, hetzij een vermogensvoordeel vormen dat rechtstreeks uit de inbreuk is verkregen of er het equivalent van uitmaken.

De maatregel bedoeld in het vorige lid, kan worden bevolen voor een tijdsduur die 48 uur niet mag overschrijden.

Deze termijn kan niet worden hernieuwd.

Voor de uitvoering van dit bevel kunnen de

....

Artikel 74

De FSMA, de voorzitter van het directiecomité, de leden van het directiecomité, de leden van de raad van toezicht, de leden van de sanctiecommissie [...] en de personeelsleden van de FSMA, alsook de personen die de voornoemde functies voorheen hebben uitgeoefend, zijn gebonden door het beroepsgeheim en mogen de vertrouwelijke informatie waarvan zij kennis hebben gekregen bij de uitoefening van hun taken, niet onthullen, aan welke persoon of autoriteit ook.

...

Artikel 80

Voor de in artikel 35, § 1, 1° en 2°, bedoelde doeleinden, **kunnen de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur**, in geval van hoogdringendheid en buiten een privé-woning, bij gemotiveerde beslissing de voorlopige inbeslagneming bevelen van gelden, waarden, titels of rechten die eigendom zijn van de persoon die het voorwerp uitmaakt van een onderzoek door de FSMA of door een bevoegde autoriteit in de zin van artikel 75, § 1, 3° of 4°, en die hetzij het voorwerp van de onderzochte inbreuk uitmaken, hetzij tot het plegen van de inbreuk bestemd waren of gediend hebben, hetzij een vermogensvoordeel vormen dat rechtstreeks uit de inbreuk is verkregen of er het equivalent van uitmaken.

De maatregel bedoeld in het vorige lid, kan worden bevolen voor een tijdsduur die 48 uur niet mag overschrijden.

Deze termijn kan niet worden hernieuwd.

Voor de uitvoering van dit bevel **kunnen de**

- 79 -

auditeur en de door hem aangewezen personeelsleden, indien nodig, de bijstand vorderen van de openbare macht.

Van de uitvoering van de inbeslagneming wordt procesverbaal opgesteld waaraan een inventaris wordt gehecht waarin alle in beslag genomen zaken worden vermeld.

Voor zover als mogelijk worden die zaken geïndividualiseerd.

Het proces-verbaal wordt ter ondertekening aan de beslagene of de derde-beslagene aangeboden, die er kosteloos een kopie van ontvangen.

Artikel 81

§ 1. Voor de in artikel 35, § 1, 1° en 2°, bedoelde doeleinden, kan de auditeur bij een gemotiveerde en schriftelijke beslissing, van de operator van een telecommunicatienetwerk of van de verstrekker van een telecommunicatiedienst vorderen :

1° de abonnee of de gewoonlijke gebruiker van een telecommunicatiedienst te identificeren;

2° de identificatiegegevens mee te delen met betrekking tot telecommunicatiediensten waarop een bepaald persoon geabonneerd is of die door een bepaald persoon gewoonlijk worden gebruikt.

De auditeur doet in zijn beslissing opgave van de feitelijke omstandigheden die de maatregel rechtvaardigen en hij houdt rekening met het evenredigheids- en subsidiariteitsbeginsel bij de motivering van zijn beslissing.

§ 2. De operator van een telecommunicatienetwerk of de verstrekker van een telecommunicatiedienst delen na ontvangst van de in § 1, eerste lid, bedoelde vordering, onverwijld aan de auditeur de schatting van de kostprijs mee van de gevraagde inlichtingen en

auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur, en de door hen aangeduide personeelsleden, indien nodig, de bijstand vorderen van de openbare macht.

Van de uitvoering van de inbeslagneming wordt procesverbaal opgesteld waaraan een inventaris wordt gehecht waarin alle in beslag genomen zaken worden vermeld.

Voor zover als mogelijk worden die zaken geïndividualiseerd.

Het proces-verbaal wordt ter ondertekening aan de beslagene of de derde-beslagene aangeboden, die er kosteloos een kopie van ontvangen.

Artikel 81

§ 1. Voor de in artikel 35, § 1, 1° en 2°, bedoelde doeleinden, **kunnen de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur**, bij een gemotiveerde en schriftelijke beslissing, van de operator van een telecommunicatienetwerk of van de verstrekker van een telecommunicatiedienst vorderen :

1° de abonnee of de gewoonlijke gebruiker van een telecommunicatiedienst te identificeren;

2° de identificatiegegevens mee te delen met betrekking tot telecommunicatiediensten waarop een bepaald persoon geabonneerd is of die door een bepaald persoon gewoonlijk worden gebruikt.

De **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** doet in zijn beslissing opgave van de feitelijke omstandigheden die de maatregel rechtvaardigen en hij houdt rekening met het evenredigheids- en subsidiariteitsbeginsel bij de motivering van zijn beslissing.

§ 2. De operator van een telecommunicatienetwerk of de verstrekker van een telecommunicatiedienst delen na ontvangst van de in § 1, eerste lid, bedoelde vordering, onverwijld aan de **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** de schatting

- 80 -

van de termijn die nodig is om de informatie te verzamelen.

Na ontvangst van de bevestiging van de vordering van de auditeur verschaffen de in het eerste lid bedoelde operator en verstrekker de gevraagde gegevens binnen een door de auditeur bepaalde termijn.

§ 3. Iedere persoon die uit hoofde van zijn bediening kennis krijgt van een vordering als bedoeld in § 1, of daaraan zijn medewerking verleent, is tot geheimhouding verplicht. Iedere schending van het geheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek.

Artikel 82

Voor de in artikel 35, § 1, 1° en 2°, bedoelde doeleinden, kan de auditeur, mits voorafgaande toestemming van een onderzoeksrechter :

...

Artikel 83

§ 1. Voor de doeleinden bedoeld in artikel 82, 1°, en mits de voorafgaandelijke toestemming van een onderzoeksrechter, kan de auditeur, bij een gemotiveerde beslissing, buiten een privé-woning de inbeslagneming bevelen van de zaken bedoeld in artikel 82, 1°.

De auditeur doet in zijn beslissing opgave van de feitelijke omstandigheden die de maatregel rechtvaardigen en hij houdt rekening met het evenredigheids- en subsidiariteitsbeginsel bij de motivering van zijn beslissing.

Voor de uitvoering van dit bevel kunnen de auditeur en de door hem aangewezen personeelsleden, indien nodig, de bijstand

van de kostprijs mee van de gevraagde inlichtingen en van de termijn die nodig is om de informatie te verzamelen.

Na ontvangst van de bevestiging van de vordering van de **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** verschaffen de in het eerste lid bedoelde operator en verstrekker de gevraagde gegevens binnen een door de auditeur bepaalde termijn.

§ 3. Iedere persoon die uit hoofde van zijn bediening kennis krijgt van een vordering als bedoeld in § 1, of daaraan zijn medewerking verleent, is tot geheimhouding verplicht. Iedere schending van het geheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek.

Artikel 82

Voor de in artikel 35, § 1, 1° en 2°, bedoelde doeleinden, **kunnen de auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur**, mits voorafgaande toestemming van een onderzoeksrechter :

...

Artikel 83

§ 1. Voor de doeleinden bedoeld in artikel 82, 1°, en mits de voorafgaandelijke toestemming van een onderzoeksrechter, kan de **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur**, bij een gemotiveerde beslissing, buiten een privé-woning de inbeslagneming bevelen van de zaken bedoeld in artikel 82, 1°.

De **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** doet in zijn beslissing opgave van de feitelijke omstandigheden die de maatregel rechtvaardigen en hij houdt rekening met het evenredigheids- en subsidiariteitsbeginsel bij de motivering van zijn beslissing.

Voor de uitvoering van dit bevel kunnen de **e auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur en de door hen aangeduide**

- 81 -

vorderen van de openbare macht.

De bepalingen van artikel 80, vijfde tot zevende lid, zijn van toepassing op deze onderzoekshandeling.

§ 2. De maatregel van inbeslagneming door de auditeur vervalt van rechtswege, hetzij vanaf het verstrijken van de in artikel 121, § 2, tweede lid, bedoelde termijn van beroep tegen de beslissing van de sanctiecommissie, hetzij de dag volgend op het arrest van het Hof van Beroep te Brussel uitgesproken met toepassing van artikel 121, § 1, eerste lid, 4°.

In afwijking van het eerste lid, vervalt de inbeslagneming wat de zaken betreft die in de beslissing van de sanctiecommissie of, in voorkomend geval, van het hof van beroep te Brussel worden aangemerkt als een vermogensvoordeel dat rechtstreeks uit de inbreuk is verkregen of als het equivalent ervan, slechts op het ogenblik waarop de geldboete die werd opgelegd, integraal werd betaald.

Artikel 84

§ 1. Voor de doeleinden bedoeld in artikel 82, 2°, en mits de voorafgaandelijke toestemming van een onderzoeksrechter, kan de auditeur, wanneer hij van oordeel is dat er omstandigheden zijn die het doen opsporen van telecommunicatie of het lokaliseren van de oorsprong of de bestemming van telecom municatie noodzakelijk maken om de waarheid aan de dag te brengen, zo nodig door daartoe de medewerking van de operator van een telecommunicatienetwerk of van de verstrekker van een telecommunicatiedienst te vorderen :

1° de oproepgegevens doen opsporen van telecommunicatiemiddelen van waaruit of waarnaar oproepen werden gedaan;

2° de oorsprong of de bestemming van

personeelsleden, indien nodig, de bijstand vorderen van de openbare macht.

De bepalingen van artikel 80, vijfde tot zevende lid, zijn van toepassing op deze onderzoekshandeling.

§ 2. De maatregel van inbeslagneming door de **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** vervalt van rechtswege, hetzij vanaf het verstrijken van de in artikel 121, § 2, tweede lid, bedoelde termijn van beroep tegen de beslissing van de sanctiecommissie, hetzij de dag volgend op het arrest van het Hof van Beroep te Brussel uitgesproken met toepassing van artikel 121, § 1, eerste lid, 4°.

In afwijking van het eerste lid, vervalt de inbeslagneming wat de zaken betreft die in de beslissing van de sanctiecommissie of, in voorkomend geval, van het hof van beroep te Brussel worden aangemerkt als een vermogensvoordeel dat rechtstreeks uit de inbreuk is verkregen of als het equivalent ervan, slechts op het ogenblik waarop de geldboete die werd opgelegd, integraal werd betaald.

Artikel 84

§ 1. Voor de doeleinden bedoeld in artikel 82, 2°, en mits de voorafgaandelijke toestemming van een onderzoeksrechter, kan de **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur**, wanneer hij van oordeel is dat er omstandigheden zijn die het doen opsporen van telecommunicatie of het lokaliseren van de oorsprong of de bestemming van telecom municatie noodzakelijk maken om de waarheid aan de dag te brengen, zo nodig door daartoe de medewerking van de operator van een telecommunicatienetwerk of van de verstrekker van een telecommunicatiedienst te vorderen :

1° de oproepgegevens doen opsporen van telecommunicatiemiddelen van waaruit of waarnaar oproepen werden gedaan;

2° de oorsprong of de bestemming van

- 82 -

telecommunicatie laten lokaliseren.

In de gevallen bedoeld in het eerste lid wordt voor ieder telecommunicatiemiddel waarvan de oproepgegevens worden opgespoord of waarvan de oorsprong of de bestemming van de telecommunicatie wordt gelokaliseerd, de dag, het uur, de duur, en, indien nodig, de plaats van de oproep vastgesteld en opgenomen in een proces-verbaal.

De auditeur doet in zijn beslissing opgave van de feitelijke omstandigheden die de maatregel rechtvaardigen en hij houdt rekening met het evenredigheids- en subsidiariteitsbeginsel bij de motivering van zijn beslissing.

§ 2. De operator van een telecommunicatienetwerk of de verstrekker van een telecommunicatiedienst deelt, na ontvangst van de in § 1 bedoelde vordering, onverwijld aan de auditeur de schatting van de kostprijs mee van de gevraagde inlichtingen en van de termijn die nodig is om de informatie te verzamelen.

Na ontvangst van de bevestiging van de vordering van de auditeur verschaffen de in het eerste lid bedoelde operator en verstrekker, de gevraagde gegevens binnen een door de auditeur bepaalde termijn.

§ 3. Iedere persoon die uit hoofde van zijn bediening kennis krijgt van de maatregel of daaraan zijn medewerking verleent, is tot geheimhouding verplicht. Iedere schending van het geheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek.

Artikel 85

§ 1. Voor de doeleinden bedoeld in artikel 82, 3°, en mits de voorafgaandelijke toestemming van een onderzoeksrechter kan de auditeur bij gemotiveerde beslissing een natuurlijke persoon of

telecommunicatie laten lokaliseren.

In de gevallen bedoeld in het eerste lid wordt voor ieder telecommunicatiemiddel waarvan de oproepgegevens worden opgespoord of waarvan de oorsprong of de bestemming van de telecommunicatie wordt gelokaliseerd, de dag, het uur, de duur, en, indien nodig, de plaats van de oproep vastgesteld en opgenomen in een proces-verbaal.

De **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** doet in zijn beslissing opgave van de feitelijke omstandigheden die de maatregel rechtvaardigen en hij houdt rekening met het evenredigheids- en subsidiariteitsbeginsel bij de motivering van zijn beslissing.

§ 2. De operator van een telecommunicatienetwerk of de verstrekker van een telecommunicatiedienst deelt, na ontvangst van de in § 1 bedoelde vordering, onverwijld aan de **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** de schatting van de kostprijs mee van de gevraagde inlichtingen en van de termijn die nodig is om de informatie te verzamelen.

Na ontvangst van de bevestiging van de vordering van de **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** verschaffen de in het eerste lid bedoelde operator en verstrekker, de gevraagde gegevens binnen een door de auditeur bepaalde termijn.

§ 3. Iedere persoon die uit hoofde van zijn bediening kennis krijgt van de maatregel of daaraan zijn medewerking verleent, is tot geheimhouding verplicht. Iedere schending van het geheim wordt gestraft overeenkomstig artikel 458 van het Strafwetboek....

Artikel 85

[...] Voor de doeleinden bedoeld in artikel 82, 3°, en mits de voorafgaandelijke toestemming van een onderzoeksrechter kan de **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** bij

- 83 -

rechtspersoon, in wiens hoofde manifeste aanwijzingen bestaan dat hij zich heeft schuldig gemaakt aan een inbreuk in de zin van de artikelen 25, 26, 27, 39 en 40, het tijdelijk verbod opleggen om de beroepsactiviteiten die een risico inhouden op een nieuwe inbreuk op één van die bepalingen en die in de beslissing nader worden gepreciseerd, uit te oefenen.

Het verbod kan uitsluitend betrekking hebben op de natuurlijke personen en rechtspersonen en op de nauwkeurig omschreven beroepsactiviteiten die in de beslissing van de auditeur worden aangewezen.

De auditeur doet in zijn beslissing opgave van de feitelijke omstandigheden die de maatregel rechtvaardigen en hij houdt rekening met het evenredigheids- en subsidiariteitsbeginsel bij de motivering van zijn beslissing.

Het verbod geldt voor een termijn van drie maanden die éénmaal hernieuwbaar is volgens dezelfde procedure.

Het verbod gaat slechts in vanaf het ogenblik waarop de beslissing aan de betrokkene werd betekend door de auditeur.

Artikel 139

§ 1. Worden opgeheven in de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen :

1° artikel 12;

2° het vijfde lid van artikel 34;

3° het zevende en laatste lid van artikel 49, § 2;

4° het tweede lid van artikel 56;

gemotiveerde beslissing een natuurlijke persoon of rechtspersoon, in wiens hoofde manifeste aanwijzingen bestaan dat hij zich heeft schuldig gemaakt aan een inbreuk in de zin van de artikelen 25, 26, 27, 39 en 40, het tijdelijk verbod opleggen om de beroepsactiviteiten die een risico inhouden op een nieuwe inbreuk op één van die bepalingen en die in de beslissing nader worden gepreciseerd, uit te oefenen.

Het verbod kan uitsluitend betrekking hebben op de natuurlijke personen en rechtspersonen en op de nauwkeurig omschreven beroepsactiviteiten die in de beslissing van de **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** worden aangewezen.

De **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** doet in zijn beslissing opgave van de feitelijke omstandigheden die de maatregel rechtvaardigen en hij houdt rekening met het evenredigheids- en subsidiariteitsbeginsel bij de motivering van zijn beslissing.

Het verbod geldt voor een termijn van drie maanden die éénmaal hernieuwbaar is volgens dezelfde procedure.

Het verbod gaat slechts in vanaf het ogenblik waarop de beslissing aan de betrokkene werd betekend door de **auditeur, of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur** .

Artikel 139

[...]

- 84 -

5° het tweede, derde en vierde lid van artikel 57, § 2;

6° artikel 95;

7° de artikelen 96 en 97, gewijzigd bij de wet van 9 maart 1999;

8° artikel 98;

9° artikel 99, vervangen bij de wet van 9 maart 1999 en gewijzigd bij de wet van 26 april 1999;

10° de artikelen 100 et 101.

§ 2. In artikel 103 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° het derde lid wordt vervangen als volgt :

« Indien de instelling in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, na de onderneming gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2.500.000 euro per overtreding of maximum 50.000 euro per dag vertraging. »

2° het vierde lid wordt opgeheven;

3° aan de aldus gewijzigde tekst, die § 1 zal vormen, wordt een § 2 toegevoegd, luidende :

«§ 2. Onverminderd andere maatregelen bepaald door deze wet en onverminderd de maatregelen bepaald in andere wetten of reglementen, kan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet of op de maatregelen genomen in uitvoering ervan, een administratieve boete opleggen aan een kredietinstelling naar Belgisch of buitenlands recht en gevestigd in België, die niet minder mag bedragen dan 2.500 euro noch meer dan 2.500.000 euro voor hetzelfde feit of voor hetzelfde geheel van feiten. »;

4° een § 3 wordt toegevoegd, luidende :

- 85 -

« § 3. De dwangsommen en boeten die met toepassing van de §§ 1 en 2 worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen".

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

Artikel 4

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :

1° "bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten" : de werkzaamheden die bestaan in het met mekaar in contact brengen van spaarders en beleggers enerzijds en gereglementeerde ondernemingen anderzijds, met inbegrip van de promotie, met het oog op het tot stand brengen voor rekening van een gereglementeerde onderneming van een of meerdere van de volgende banken beleggingsdiensten :

a) het in ontvangst nemen van deposito's en andere terugbetaalbare gelden, in de zin van artikel 3, § 2, 1), van de bankwet;

(...)

5° "gereglementeerde onderneming" : een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, tweede lid, van de bankwet; een beleggingsonderneming als gedefinieerd in artikel 44 van de wet op de beleggingsdiensten; een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging en een instelling voor collectieve belegging, als gedefinieerd in, respectievelijk, artikel 4 en artikel 138 van de wet collectief beheer beleggingsportefeuilles; of een onderneming onderworpen aan het koninklijk besluit op de kapitalisatieondernemingen;

(...)

7° "de bankwet" : de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de

Artikel 4

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :

1° "bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten" : de werkzaamheden die bestaan in het met mekaar in contact brengen van spaarders en beleggers enerzijds en gereglementeerde ondernemingen anderzijds, met inbegrip van de promotie, met het oog op het tot stand brengen voor rekening van een gereglementeerde onderneming van een of meerdere van de volgende banken beleggingsdiensten :

a) het in ontvangst nemen van deposito's en andere terugbetaalbare gelden, **in de zin van artikel 4, 1), van de bankwet;**

(...)

5° "gereglementeerde onderneming" : een kredietinstelling als gedefinieerd **in artikel 1, § 3, van de bankwet;** een beleggingsonderneming als gedefinieerd in artikel 44 van de wet op de beleggingsdiensten; een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging en een instelling voor collectieve belegging, als gedefinieerd in, respectievelijk, artikel 4 en artikel 138 van de wet collectief beheer beleggingsportefeuilles; of een onderneming onderworpen aan het koninklijk besluit op de kapitalisatieondernemingen;

(...)

7° "**bankwet**" : **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de**

- 86 -

kredietinstellingen;

(...)

Artikel 8

(...)

4° zich niet bevinden in één van de gevallen opgesomd in artikel 19 van de bankwet;

(...)

Artikel 9

De tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten met de hoedanigheid van rechtspersoon worden bovendien slechts ingeschreven, en hun inschrijving wordt slechts gehandhaafd, op voorwaarde dat :

1° de personen die met de effectieve leiding worden belast zich niet bevinden in een van de gevallen die zijn opgesomd in artikel 19 van de bankwet, en beschikken over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid, de vereiste beroepskennis in de zin van artikel 8, eerste lid, 1°, en de passende ervaring om deze functie waar te nemen;

2° de bevoegde autoriteit in kennis is gesteld van de identiteit van, en, gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid, overtuigd is van de geschiktheid van de personen die over de tussenpersoon de controle in de zin van artikel 3, § 1, 2°, van de bankwet uitoefenen; bedoelde tussenpersonen informeren de bevoegde autoriteit over elke wijziging in deze controle.

Artikel 10

(...)

Het bepaalde bij het eerste lid is niet van toepassing op de bemiddeling met betrekking tot kredietverlening in de zin van artikel 3, § 2, 2) en 3), van de bankwet.

kredietinstellingen;

(...)

Artikel 8

(...)

4° zich niet bevinden in één van de gevallen opgesomd in artikel 20 van de bankwet;

(...)

Artikel 9

De tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten met de hoedanigheid van rechtspersoon worden bovendien slechts ingeschreven, en hun inschrijving wordt slechts gehandhaafd, op voorwaarde dat :

1° 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 bankwet**, en beschikken over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid, de vereiste beroepskennis in de zin van artikel 8, eerste lid, 1°, en de passende ervaring om deze functie waar te nemen;

2° de bevoegde autoriteit in kennis is gesteld van de identiteit van, en, gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid, overtuigd is van de geschiktheid van de personen die over de tussenpersoon de controle **in de zin van artikel 3, 27°, van de bankwet** uitoefenen; bedoelde tussenpersonen informeren de bevoegde autoriteit over elke wijziging in deze controle.

Artikel 10

(...)

Het bepaalde bij het eerste lid is niet van toepassing op de bemiddeling met betrekking tot kredietverlening **in de zin van artikel 4, 2) en 3), van de bankwet.**

- 87 -

(...)

Artikel 12

(...)

2° voor eigen rekening, de werkzaamheden bedoeld in artikel 3, § 2, 4), 5) en 7) tot en met 14), van de bankwet, onverminderd het bepaalde in 3°;

(...)

de voorwaarde van organisatorische scheiding is niet van toepassing met betrekking tot de beroepsactiviteiten die hij uitoefent als tussenpersoon optredend voor een gereguleerde onderneming, als ingeschreven tussenpersoon in verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling, of inzake bemiddeling met betrekking tot kredietverlening in de zin van artikel 3, § 2, 2), 3) en 6), van de bankwet;

(...)

Wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt

Artikel 56

(...)

b) de kredietinstellingen die zijn ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, met uitzondering van de gemeentespaarkassen;

c) de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en geregistreerd zijn overeenkomstig artikel 65 van de wet van 22 maart 1993;

d) de niet in België gevestigde kredietinstellingen

(...)

Artikel 12

(...)

2° voor eigen rekening, de werkzaamheden **in de zin van artikel 4, 4), 5) en 7) tot en met 14), van de bankwet**, onverminderd het bepaalde in 3°;

(...)

de voorwaarde van organisatorische scheiding is niet van toepassing met betrekking tot de beroepsactiviteiten die hij uitoefent als tussenpersoon optredend voor een gereguleerde onderneming, als ingeschreven tussenpersoon in verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling, of inzake bemiddeling met betrekking tot kredietverlening **in de zin van artikel 4, 2), 3) en 6), van de bankwet**;

(...)

Artikel 56

(...)

b) de kredietinstellingen die zijn ingeschreven op de lijst **bedoeld in artikel 14 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, met uitzondering van de gemeentespaarkassen;

c) de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en geregistreerd zijn **overeenkomstig artikel 312 van de wet van [●] 2014**;

d) de niet in België gevestigde kredietinstellingen

- 88 -

die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en in België werkzaam zijn overeenkomstig artikel 66 van de wet van 22 maart 1993;

Artikel 68bis

(...)

1° de kredietinstellingen die opgenomen zijn in de lijst als bedoeld in artikel 13, artikel 65 of artikel 66 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

(...)

5° de ondernemingen als bedoeld in artikel 2, 2°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, voor de kapitalisatieverrichtingen als bedoeld in deze bepaling;

(...)

Artikel 74

Artikel 4, tweede lid, 5°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen wordt vervangen als volgt:

« 5° personen, ondernemingen en instellingen die aanbiedingen tot verkoop van of tot inschrijving op beleggingsinstrumenten uitbrengen naar aanleiding waarvan terugbetaalbare gelden worden ontvangen, met naleving van de bepalingen van de wet van (...) op de openbare aanbieder van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt. »

Artikel 75

In artikel 6, § 1, tweede lid, 2°, van dezelfde wet worden de woorden « die openbaar effecten en waarden aanbieden in de zin van titel II van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 » vervangen door de woorden « die openbaar

die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en in België werkzaam zijn **overeenkomstig artikel 313 van de wet van [●] 2014**;

Artikel 68bis

(...)

1° de kredietinstellingen die opgenomen zijn in de lijst **als bedoeld in artikel 14, artikel 312 of artikel 313 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**;

(...)

5° de ondernemingen **als bedoeld in artikel 2, 2°, van de wet van ●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, voor de kapitalisatieverrichtingen als bedoeld in deze bepaling;

(...)

Artikel 74

[...]

Artikel 75

[...]

- 89 -

beleggingsinstrumenten aanbieden of die verzoeken om belegginginstrumenten toe te laten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt in de zin van de wet van(...) op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt ».

Artikel 76

In artikel 32, § 3, tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden « in één of meer verenigingen in deelneming die zijn opgericht voor de openbare uitgifte van effecten, zoals geregeld bij artikel 26 van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 » vervangen door de woorden « in één of meer interne vennootschappen die zijn opgericht voor de openbare aanbidding tot verkoop van of tot inschrijving op beleggingsinstrumenten ».

Artikel 76

[...]

**Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor
bedrijfspensioenvoorziening**

Artikel 24

De leden van de operationele organen van het organisme voor de financiering van pensioenen moeten over de vereiste professionele betrouwbaarheid en over de passende beroepskwalificaties en -ervaring beschikken om hun functies te kunnen uitoefenen. Die kwalificaties en ervaring worden in het bijzonder beoordeeld voor wat betreft de uitgeoefende functies en in de mate waarin beroep gedaan wordt op adviseurs die over die kwalificaties en ervaring beschikken.

Artikel 25

Artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.

Artikel 24

De leden van de operationele organen van het organisme voor de financiering van pensioenen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Die deskundigheid wordt in het bijzonder beoordeeld voor wat betreft de uitgeoefende functies en in de mate waarin een beroep gedaan wordt op adviseurs die over die deskundigheid beschikken.

Artikel 25

Artikel 20 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.

Wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen

Artikel 10**Artikel 10**

- 90 -

§ 1. Enkel de volgende personen of instellingen mogen op het Belgisch grondgebied bemiddelingswerkzaamheden verrichten met het oog op de verwezenlijking van een bod :

1° de Europese Centrale Bank, de Nationale Bank van België en de andere centrale banken van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte;

2° de kredietinstellingen die zijn ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, met uitzondering van de gemeentespaarkassen;

3° de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en geregistreerd zijn overeenkomstig artikel 65 van de voornoemde wet van 22 maart 1993;

4° de niet in België gevestigde kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en in België werkzaam zijn overeenkomstig artikel 66 van de voornoemde wet van 22 maart 1993;

(...)

Wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt en houdende diverse bepalingen

Artikel 10

(...)

§ 4. Stemrechten die in een handelsportefeuille, als gedefinieerd in artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, van een kredietinstelling of een beleggingsonderneming worden gehouden, worden niet meegerekend voor de berekening van de stemrechten in bezit mits:

§ 1. Enkel de volgende personen of instellingen mogen op het Belgisch grondgebied bemiddelingswerkzaamheden verrichten met het oog op de verwezenlijking van een bod :

1° de Europese Centrale Bank, de Nationale Bank van België en de andere centrale banken van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte;

2° de kredietinstellingen die zijn ingeschreven op de lijst **bedoeld in artikel 14 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, met uitzondering van de gemeentespaarkassen;

3° de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en geregistreerd zijn **overeenkomstig artikel 312 van de voornoemde wet van [●] 2014**;

4° de niet in België gevestigde kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en in België werkzaam zijn **overeenkomstig artikel 313 van de voornoemde wet van [●] 2014**;

(...)

Artikel 10

(...)

§ 4. Stemrechten die in een handelsportefeuille, **in de zin van artikel 4, lid 1, punt 86) van Verordening nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012**, van een kredietinstelling of een beleggingsonderneming worden gehouden, worden

- 91 -

niet meegerekend voor de berekening van de stemrechten in bezit mits:

(...)

(...)

Wet van 31 januari 2009 betreffende de continuïteit van de ondernemingen

Artikel 4

Deze wet is niet toepasselijk op de burgerlijke vennootschappen met handelsvorm die de hoedanigheid hebben van een lid van een vrij beroep zoals omschreven in artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende de misleidende en vergelijkende reclame, de onrechtmatige bedingen en de op afstand gesloten overeenkomsten inzake de vrije beroepen, of waaronder de beoefenaars van een vrij beroep hun activiteit uitoefenen.

Deze wet is evenmin toepasselijk op de kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen, de beleggingsondernemingen, de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, de verrekenings- en vereffeninginstellingen en de daarmee gelijkgestelde instellingen, en de herverzekeringsondernemingen.

Artikel 4

Deze wet is niet toepasselijk op de burgerlijke vennootschappen met handelsvorm die de hoedanigheid hebben van een lid van een vrij beroep zoals omschreven in artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende de misleidende en vergelijkende reclame, de onrechtmatige bedingen en de op afstand gesloten overeenkomsten inzake de vrije beroepen, of waaronder de beoefenaars van een vrij beroep hun activiteit uitoefenen.

Deze wet is evenmin toepasselijk op de kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen, de beleggingsondernemingen, de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, de verrekenings- en vereffeninginstellingen en de daarmee gelijkgestelde instellingen, **de herverzekeringsondernemingen, de financiële holdings en de gemengde financiële holdings.**

Wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf

Artikel 4

...

16° "financiële onderneming": een van de volgende entiteiten:

a) een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, een financiële instelling in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van diezelfde wet of een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 32, § 4,

Artikel 4

...

16° "financiële onderneming": een van de volgende entiteiten:

a) een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, een financiële instelling in de zin van artikel 3, 42°, van diezelfde wet of een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 89, lid 1, onder b) ii), van Verordening nr. 575/2013

- 92 -

5°, van diezelfde wet;

b) een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding in de zin van artikel 82, 10°, van deze wet;

c) een beleggingsonderneming als gedefinieerd in artikel 44 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;

d) een gemengde financiële holding in de zin van artikel 98, § 1, 5° van deze wet;

...

22° "de wet van 22 februari 1998" : de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

Artikel 8bis

Op advies van de FSMA beslist de Bank over de vergunningsaanvraag, voor wat betreft de professionele betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, indien zij voor het eerst voor dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank.

van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

b) een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding in de zin van artikel 82, 10°, van deze wet;

c) een beleggingsonderneming als gedefinieerd in artikel 44 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;

d) een gemengde financiële holding in de zin van artikel 98, § 1, 5° van deze wet;

...

22° "de wet van 22 februari 1998" : de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

23° "onafhankelijke controlefunctie": de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, derde of vierde lid van artikel 18, § 3, evenals de actuariële functie in de zin van artikel 46.

Artikel 8bis

Op advies van de FSMA beslist de Bank over de vergunningsaanvraag, voor wat betreft de professionele betrouwbaarheid **van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de herverzekeringsonderneming, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties**, indien zij voor het eerst voor dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22

- 93 -

februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank.

De FSMA deelt haar advise mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advise.

Artikel 17

§ 1. De effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming wordt toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen. Zij bezitten de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende ervaring voor de uitoefening van deze functie.

De personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van de herverzekeringsonderneming, zonder deel te nemen aan de effectieve leiding, beschikken over de voor de uitoefening van hun taak vereiste deskundigheid en passende ervaring.

§ 2. Artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.

Onderafdeling 5. – Organisatie

De FSMA deelt haar advise mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advise.

Artikel 17

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de herverzekeringsonderneming, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

§ 2. De effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen is van toepassing.

Onderafdeling 5. – Organisatie

Artikel 17/1

§ 1. Iedere herverzekeringsonderneming die is opgericht als naamloze vennootschap richt een directiecomité op in de zin van artikel 524bis van het Wetboek van Vennootschappen, dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur, aan wie alle bestuursbevoegdheden van de raad van bestuur worden overgedragen. Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid noch op de handelingen die bij andere bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn

- 94 -

voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van de raad van bestuur en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur.

Artikel 17/2

§ 1. De statuten van de herverzekeringsondernemingen die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, "directiecomité" genaamd, waaraan alle bestuursbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk bestuursorgaan.

§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.

§ 3. De functies van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan en voorzitter van het directiecomité worden door verschillende personen uitgeoefend.

§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk

- 95 -

bestuursorgaan.

Artikel 17/3

De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een herverzekeringsonderneming toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 17/1 en 17/2.

De afwijking kan met name betrekking hebben op:

1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 17, § 2;

2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 17, 25 en 26 op hen van toepassing;

3° het combineren van de functies van voorzitter van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.

Artikel 18

...

§ 5. Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan inzake vaststelling van het algemeen beleid als bepaald bij het Wetboek van Vennootschappen, nemen de personen belast met de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité, onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving van het bepaalde bij §§ 1, 2 en 3.

Onverminderd de pertinente bepalingen van deze onderafdeling en de wettelijke opdrachten van het wettelijk bestuursorgaan, heeft het auditcomité minstens de volgende taken:

a) monitoring van het

Artikel 18

...

§ 5. Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan inzake vaststelling van het algemeen beleid als bepaald bij het Wetboek van Vennootschappen, **nemen het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming**, onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving van het bepaalde bij §§ 1, 2 en 3.

Onverminderd de pertinente bepalingen van deze onderafdeling en de wettelijke opdrachten van het wettelijk bestuursorgaan, heeft het auditcomité minstens de volgende taken:

a) monitoring van het

- 96 -

financiëleverslaggevingsproces;

b) monitoring van de doeltreffendheid van de systemen voor interne controle en risicobeheer van de onderneming;

c) monitoring van de interne audit en de desbetreffende activiteiten;

d) monitoring van de wettelijke controle van de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening, inclusief opvolging van de vragen en aanbevelingen geformuleerd door de erkend commissaris;

e) beoordeling en monitoring van de onafhankelijkheid van de erkend commissaris, waarbij met name wordt gelet op de verlening van bijkomende diensten aan de gecontroleerde entiteit.

Het auditcomité brengt bij het wettelijk bestuursorgaan geregeld verslag uit over de uitoefening van zijn taken, en ten minste wanneer het wettelijk bestuursorgaan de in artikel 29 bedoelde jaarrekening en geconsolideerde jaarrekening en de periodieke staten opstelt die de herverzekeringsonderneming respectievelijk aan het einde van het boekjaar en aan het einde van het eerste halfjaar overmaakt.

De Bank kan, bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, de elementen in de bovenstaande lijst op technische punten preciseren en aanvullen.

Het wettelijk bestuursorgaan van de herverzekeringsonderneming controleert minstens eenmaal per jaar, in voorkomend geval via het auditcomité, of de onderneming beantwoordt aan het bepaalde bij §§ 1, 2 en 3 en het eerste lid van deze paragraaf, en neemt kennis van de genomen passende maatregelen.

De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten minstens eenmaal per jaar het wettelijk

financiëleverslaggevingsproces;

b) monitoring van de doeltreffendheid van de systemen voor interne controle en risicobeheer van de onderneming;

c) monitoring van de interne audit en de desbetreffende activiteiten;

d) monitoring van de wettelijke controle van de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening, inclusief opvolging van de vragen en aanbevelingen geformuleerd door de erkend commissaris;

e) beoordeling en monitoring van de onafhankelijkheid van de erkend commissaris, waarbij met name wordt gelet op de verlening van bijkomende diensten aan de gecontroleerde entiteit.

Het auditcomité brengt bij het wettelijk bestuursorgaan geregeld verslag uit over de uitoefening van zijn taken, en ten minste wanneer het wettelijk bestuursorgaan de in artikel 29 bedoelde jaarrekening en geconsolideerde jaarrekening en de periodieke staten opstelt die de herverzekeringsonderneming respectievelijk aan het einde van het boekjaar en aan het einde van het eerste halfjaar overmaakt.

De Bank kan, bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, de elementen in de bovenstaande lijst op technische punten preciseren en aanvullen.

Het wettelijk bestuursorgaan van de herverzekeringsonderneming controleert minstens eenmaal per jaar, in voorkomend geval via het auditcomité, of de onderneming beantwoordt aan het bepaalde bij §§ 1, 2 en 3 en het eerste lid van deze paragraaf, en neemt kennis van de genomen passende maatregelen.

Het directiecomité of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, lichten minstens eenmaal per jaar het wettelijk

- 97 -

bestuursorgaan, de Bank en de erkend commissaris in over de naleving van het bepaalde bij het eerste lid van deze paragraaf en over de genomen passende maatregelen.

De informatieverstrekking aan de Bank en de erkend commissaris gebeurt volgens de modaliteiten die de Bank bepaalt.

...

Artikel 24

...

§ 3. De Bank kan zich in de loop van de beoordelingsperiode bedoeld in paragraaf 2, verzetten tegen de voorgenomen verwerving indien zij, uitgaande van de in het tweede lid vastgestelde criteria, om gegronde redenen niet overtuigd is van de geschiktheid van de kandidaat-verwerver gelet op de noodzaak om een gezond en voorzichtig beleid van de herverzekeringsonderneming te waarborgen, of indien de informatie die de kandidaat-verwerver heeft verstrekt onvolledig is.

Bij de beoordeling van de in paragraaf 1 bedoelde kennisgeving en informatie, en van de in paragraaf 2 bedoelde aanvullende informatie, toetst de Bank, met het oog op een gezond en voorzichtig beleid van de herverzekeringsonderneming die het doelwit is van de verwerving en rekening houdend met de vermoedelijke invloed van de kandidaat-verwerver op de herverzekeringsonderneming, de geschiktheid van de kandidaat-verwerver en de financiële soliditeit van de voorgenomen verwerving aan alle onderstaande criteria :

- a) de reputatie van de kandidaat-verwerver;
- b) de reputatie en ervaring van elke in artikel 17 bedoelde persoon die het bedrijf van de herverzekeringsonderneming als gevolg van de voorgenomen verwerving feitelijk gaat leiden;
- c) de financiële soliditeit van de kandidaat-

bestuursorgaan, de Bank en de erkend commissaris in over de naleving van het bepaalde bij het eerste lid van deze paragraaf en over de genomen passende maatregelen.

De informatieverstrekking aan de Bank en de erkend commissaris gebeurt volgens de modaliteiten die de Bank bepaalt.

...

Artikel 24

...

§ 3. De Bank kan zich in de loop van de beoordelingsperiode bedoeld in paragraaf 2, verzetten tegen de voorgenomen verwerving indien zij, uitgaande van de in het tweede lid vastgestelde criteria, om gegronde redenen niet overtuigd is van de geschiktheid van de kandidaat-verwerver gelet op de noodzaak om een gezond en voorzichtig beleid van de herverzekeringsonderneming te waarborgen, of indien de informatie die de kandidaat-verwerver heeft verstrekt onvolledig is.

Bij de beoordeling van de in paragraaf 1 bedoelde kennisgeving en informatie, en van de in paragraaf 2 bedoelde aanvullende informatie, toetst de Bank, met het oog op een gezond en voorzichtig beleid van de herverzekeringsonderneming die het doelwit is van de verwerving en rekening houdend met de vermoedelijke invloed van de kandidaat-verwerver op de herverzekeringsonderneming, de geschiktheid van de kandidaat-verwerver en de financiële soliditeit van de voorgenomen verwerving aan alle onderstaande criteria :

- a) de reputatie van de kandidaat-verwerver;
- b) **de betrouwbaarheid en deskundigheid** van elke in artikel 17 bedoelde persoon die het bedrijf van de herverzekeringsonderneming als gevolg van de voorgenomen verwerving feitelijk gaat leiden;
- c) de financiële soliditeit van de kandidaat-

- 98 -

verwerver, met name met betrekking tot de aard van de werkzaamheden die verricht en beoogd worden in de herverzekeringsonderneming die het doelwit is van de verwerving;

d) of de herverzekeringsonderneming zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, met name of de groep waarvan zij deel gaat uitmaken zo gestructureerd is dat effectief toezicht en effectieve uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten mogelijk zijn, en dat de verdeling van de verantwoordelijkheden tussen de bevoegde autoriteiten kan worden bepaald;

e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in verband met de voorgenomen verwerving geld wordt of werd witgewassen of terrorisme wordt of werd gefinancierd dan wel dat gepoogd wordt of werd geld wit te wassen of terrorisme te financieren in de zin van artikel 1 van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, of dat de voorgenomen verwerving het risico daarop zou kunnen vergroten.

De Bank publiceert op haar website een lijst met de voor de beoordeling vereiste relevante informatie die in verhouding staat tot en is afgestemd op de aard van de kandidaat-verwerver en de voorgenomen verwerving en die haar samen met de in paragraaf 1 bedoelde kennisgeving moet worden verstrekt.

Indien de Bank na voltooiing van de beoordeling besluit zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, stelt zij de kandidaat-verwerver daarvan schriftelijk in kennis binnen twee werkdagen en zonder de beoordelingsperiode te overschrijden. Op verzoek van de kandidaat-verwerver kan een passende motivering van het besluit voor het publiek toegankelijk worden gemaakt.

verwerver, met name met betrekking tot de aard van de werkzaamheden die verricht en beoogd worden in de herverzekeringsonderneming die het doelwit is van de verwerving;

d) of de herverzekeringsonderneming zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, met name of de groep waarvan zij deel gaat uitmaken zo gestructureerd is dat effectief toezicht en effectieve uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten mogelijk zijn, en dat de verdeling van de verantwoordelijkheden tussen de bevoegde autoriteiten kan worden bepaald;

e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in verband met de voorgenomen verwerving geld wordt of werd witgewassen of terrorisme wordt of werd gefinancierd dan wel dat gepoogd wordt of werd geld wit te wassen of terrorisme te financieren in de zin van artikel 1 van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, of dat de voorgenomen verwerving het risico daarop zou kunnen vergroten.

De Bank publiceert op haar website een lijst met de voor de beoordeling vereiste relevante informatie die in verhouding staat tot en is afgestemd op de aard van de kandidaat-verwerver en de voorgenomen verwerving en die haar samen met de in paragraaf 1 bedoelde kennisgeving moet worden verstrekt.

Indien de Bank na voltooiing van de beoordeling besluit zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, stelt zij de kandidaat-verwerver daarvan schriftelijk in kennis binnen twee werkdagen en zonder de beoordelingsperiode te overschrijden. Op verzoek van de kandidaat-verwerver kan een passende motivering van het besluit voor het publiek toegankelijk worden gemaakt.

- 99 -

Indien de Bank zich binnen de beoordelingsperiode niet verzet tegen de voorgenomen verwerving, wordt deze geacht te zijn goedgekeurd.

De Bank mag voor de voltooiing van de voorgenomen verwerving een maximumtermijn vaststellen en deze termijn zo nodig verlengen.

...

Artikel 25

§ 1. De statuten van de herverzekeringsonderneming kunnen de raad van bestuur toestaan alle of een deel van de in artikel 522, § 1, eerste lid, van het Wetboek van Vennootschappen bedoelde bevoegdheden over te dragen aan een in deze raad opgericht directiecomité waarvan hij de leden benoemt en ontslaat en de bezoldiging vaststelt.

Deze bevoegdheidsdelegatie kan evenwel niet slaan op de vaststelling van het algemeen beleid, noch op de handelingen die bij andere bepalingen van datzelfde Wetboek van Vennootschappen zijn voorbehouden aan de raad van bestuur.

§ 2. Onverminderd artikel 18 mogen de bestuurders of directeuren van een herverzekeringsonderneming en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de onderneming, al dan niet ter vertegenwoordiging van de herverzekeringsonderneming, op de voorwaarden

Indien de Bank zich binnen de beoordelingsperiode niet verzet tegen de voorgenomen verwerving, wordt deze geacht te zijn goedgekeurd.

De Bank mag voor de voltooiing van de voorgenomen verwerving een maximumtermijn vaststellen en deze termijn zo nodig verlengen.

...

Artikel 25

§ 1. Onverminderd artikel 18 mogen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité van de herverzekeringsonderneming en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de onderneming, al dan niet ter vertegenwoordiging van de herverzekeringsonderneming, op de voorwaarden en binnen de grenzen vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een handelsvennootschap of een vennootschap met handelsvorm, een onderneming met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden.

- 100 -

en binnen de grenzen die zijn vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in, dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een handelsvennootschap of een vennootschap met handelsvorm, een onderneming met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële activiteiten.

De in het eerste lid bedoelde externe functies worden beheerst door de interne regels die de herverzekeringsonderneming moet invoeren en doen naleven teneinde:

1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om deze leiding waar te nemen,

2° te voorkomen dat bij de herverzekeringsonderneming belangen-conflicten zouden optreden alsook risico's die gepaard gaan met de uitoefening van die functies, onder andere op het vlak van transacties van ingewijden;

3° te zorgen voor een passende openbaarmaking van die functies.

De Bank bepaalt, bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, hoe die verplichtingen ten uitvoer worden gelegd.

De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op voordracht van de herverzekeringsonderneming, moeten personen zijn die deelnemen aan de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming dan wel personen die zij aanwijst.

De bestuurders die niet deelnemen aan de

De externe functies bedoeld in lid 1 worden beheerst door de interne regels die de herverzekeringsonderneming moet invoeren en doen naleven teneinde:

1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om de effectieve leiding waar te nemen;

2° te voorkomen dat bij de herverzekeringsonderneming belangenconflicten zouden optreden alsook risico's die gepaard gaan met de uitoefening van die functies, onder andere op het vlak van transacties van ingewijden;

3° te zorgen voor een passende openbaarmaking van die functies.

De Bank bepaalt, bij reglement goedgekeurd met toepassing van artikel 12bis van de wet van 22 februari 1998, hoe die verplichtingen ten uitvoer worden gelegd.

De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op voordracht van de herverzekeringsonderneming, moeten leden van het directiecomité van de herverzekeringsonderneming zijn, dan wel personen die door het directiecomité zijn aangewezen.

De leden van het wettelijk bestuursorgaan die

- 101 -

effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, mogen geen bestuurder zijn van een vennootschap waarin de onderneming een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur. Voor een beperkte duur van zes jaar geldt dit verbod echter niet voor de bestuurders die worden benoemd naar aanleiding van de verwerving van een deelneming of de overname van de activiteiten van de vennootschap waarin diezelfde personen deelnemen aan de effectieve leiding.

De personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in een vennootschap als bedoeld in artikel 32, § 4, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, waarmee de herverzekeringsonderneming nauwe banden heeft, in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten, in een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging in de zin van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, in een onderneming met een activiteit in het verlengde van het herverzekeringsbedrijf, in een patrimoniumvennootschap waarin zij of hun familie, in het kader van het normale beheer van hun vermogen, een significant belang bezitten, of in een vennootschap waarvan zij de enige leiders zijn en waarvan het bedrijf beperkt is tot het verlenen van beheerdiensten aan de voornoemde vennootschappen of tot dat van een patrimoniumvennootschap.

De herverzekeringsonderneming brengt de functies die door de in het eerste lid bedoelde personen buiten de herverzekeringsonderneming worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de Bank ten behoeve van haar toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.

geen lid zijn van het directiecomité van de herverzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de herverzekeringsonderneming een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap.

De leden van het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in:

1° een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, waarmee de herverzekeringsonderneming nauwe banden heeft,

- 102 -

§ 3. In geval van faillissement van een herverzekeringsonderneming zijn, met betrekking tot de boedel, alle betalingen nietig en zonder gevolg die deze onderneming, hetzij in contanten, hetzij anderszins, heeft gedaan aan haar bestuurders of zaakvoerders in de vorm van tantièmes of andere winstdeelnemingen, tijdens de twee jaren die het tijdstip voorafgaan dat door de rechtbank is vastgesteld als het ogenblik waarop zij haar betalingen heeft gestaakt.

Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de rechtbank erkent dat geen enkele ernstige en duidelijke fout van deze personen tot het faillissement heeft bijgedragen.

2° in een instelling voor belegging in schuldvorderingen die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen of een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van voormelde wet van 3 augustus 2012 of de wet van [●] betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

3° in een onderneming met een activiteit in het verlengde van het herverzekeringsbedrijf,

4° in een patrimoniumvennootschap waarin zij of hun familie, in het kader van het normale beheer van hun vermogen, een significant belang bezitten.

De herverzekeringsondernemingen brengen de functies die door de in paragraaf 1 bedoelde personen buiten de herverzekeringsonderneming worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de Bank, ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.

§ 2. In geval van faillissement van een herverzekeringsonderneming zijn, met betrekking tot de boedel, alle betalingen nietig en zonder gevolg die deze onderneming, hetzij in contanten, hetzij anderszins, heeft gedaan aan de leden van haar wettelijk bestuursorgaan in de vorm van tantièmes of andere winstdeelnemingen, tijdens de twee jaren die het tijdstip voorafgaan dat door de rechtbank is vastgesteld als het ogenblik waarop zij haar betalingen heeft gestaakt.

Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de rechtbank erkent dat geen enkele door deze personen begane kennelijk grove fout tot het

- 103 -

Artikel 26

De herverzekeringsonderneming brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming, van de niet-hernieuwing van benoeming of van het ontslag van de personen die deelnemen aan haar bestuur, beleid of effectieve leiding.

In geval van voordracht tot benoeming van een persoon die deelneemt aan haar bestuur, beleid of effectieve leiding, deelt de herverzekeringsonderneming de Bank de informatie en documenten mee die haar toelaten te beoordelen of deze persoon de vereiste professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en de passende ervaring bezit, als bedoeld in artikel 17, § 1.

De Bank verstrekt binnen een redelijke termijn haar advies over de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming. Wanneer de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming een persoon betreft die deel uitmaakt van de effectieve leiding, is voor de benoeming of hernieuwing van benoeming het eensluidend advies van de Bank vereist.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst wordt voorgedragen voor het bestuur, beleid of de effectieve leiding bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

faillissement heeft bijgedragen.

Artikel 26

§ 1. De herverzekeringsonderneming brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de herverzekeringsonderneming aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 17, § 1 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in § 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in § 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998

- 104 -

onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De herverzekeringsonderneming informeert de Bank tevens over de eventuele taakverdeling tussen de personen die deelnemen aan haar bestuur, beleid of effectieve leiding, in voorkomend geval over de taakverdeling tussen de leden van het directiecomité, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De herverzekeringsonderneming informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 29

§ 1. De herverzekeringsonderneming legt periodiek aan de FSMA een gedetailleerde financiële staat voor. Die staat wordt opgemaakt overeenkomstig de regels die zijn bepaald bij reglement van de FSMA dat is vastgesteld overeenkomstig artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998. Bovendien kan de FSMA eisen dat haar geregeld andere cijfergegevens of uitleg worden verstrekt zodat zij kan nagaan of de bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen zijn nageleefd. Voor bepaalde categorieën van ondernemingen of in bijzondere gevallen die behoorlijk zijn gemotiveerd, kan de FSMA afwijkingen toestaan van de ter uitvoering van dit lid genomen reglementen.

§ 2. De Koning kan, op advies van de FSMA, bijzondere regels vastleggen voor de opstelling van de jaarrekening, de raming van de verschillende balansposten en de wijze van opmaken van het jaarverslag van een herverzekeringsonderneming.

Artikel 29

§ 1. De herverzekeringsonderneming legt periodiek aan **de Bank** een gedetailleerde financiële staat voor. Die staat wordt opgemaakt overeenkomstig de regels die zijn bepaald bij reglement van **de Bank** dat is vastgesteld overeenkomstig artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998. Bovendien kan **de Bank** eisen dat haar geregeld andere cijfergegevens of uitleg worden verstrekt zodat zij kan nagaan of de bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen zijn nageleefd. Voor bepaalde categorieën van ondernemingen of in bijzondere gevallen die behoorlijk zijn gemotiveerd, kan **de Bank** afwijkingen toestaan van de ter uitvoering van dit lid genomen reglementen.

§ 2. De Koning kan, op advies van **de Bank**, bijzondere regels vastleggen voor de opstelling van de jaarrekening, de raming van de verschillende balansposten en de wijze van opmaken van het jaarverslag van een herverzekeringsonderneming.

- 105 -

De bestuurders of de zaakvoerders zijn, hetzij jegens de vennootschap, hetzij jegens derden, hoofdelijk aansprakelijk voor alle schade die het gevolg is van de overtreding van de ter uitvoering van het eerste lid genomen bepalingen.

Het tweede lid is eveneens van toepassing op de leden van het directiecomité.

Wat overtredingen betreft waaraan zij geen deel hebben gehad, worden de bestuurders, de zaakvoerders en de leden van het directiecomité slechts ontheven van de aansprakelijkheid bedoeld in het tweede en het derde lid indien hun geen schuld kan worden verweten en zij die overtredingen, naargelang het geval, hebben aangeklaagd op de eerste algemene vergadering of op de eerstkomende zitting van de raad van bestuur nadat zij er kennis van hebben gekregen.

§ 3. De effectieve leiding van de herverzekeringsonderneming, in voorkomend geval het directiecomité, verklaart aan de FSMA dat de voornoemde periodieke staten die haar aan het einde van het eerste halfjaar en aan het einde van het boekjaar worden bezorgd door de onderneming, in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen. Daartoe is vereist dat de periodieke staten volledig zijn, d.w.z. dat zij alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld, en dat zij juist zijn, d.w.z. dat zij de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld. De effectieve leiding bevestigt het nodige gedaan te hebben opdat de voornoemde staten volgens de geldende Richtlijnen van de FSMA worden opgemaakt, en worden opgesteld met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening, of, voor de periodieke rapporteringsstaten die geen betrekking hebben op het einde van het boekjaar, met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de

De bestuurders of de zaakvoerders zijn, hetzij jegens de vennootschap, hetzij jegens derden, hoofdelijk aansprakelijk voor alle schade die het gevolg is van de overtreding van de ter uitvoering van het eerste lid genomen bepalingen.

Het tweede lid is eveneens van toepassing op de leden van het directiecomité.

Wat overtredingen betreft waaraan zij geen deel hebben gehad, worden de bestuurders, de zaakvoerders en de leden van het directiecomité slechts ontheven van de aansprakelijkheid bedoeld in het tweede en het derde lid indien hun geen schuld kan worden verweten en zij die overtredingen, naargelang het geval, hebben aangeklaagd op de eerste algemene vergadering of op de eerstkomende zitting van de raad van bestuur nadat zij er kennis van hebben gekregen.

§ 3. **Het directiecomité van de herverzekeringsonderneming of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, verklaren aan de Bank dat de voornoemde periodieke staten die haar aan het einde van het eerste halfjaar en aan het einde van het boekjaar worden bezorgd door de onderneming, in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen. Daartoe is vereist dat de periodieke staten volledig zijn, d.w.z. dat zij alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld, en dat zij juist zijn, d.w.z. dat zij de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld. Het directiecomité van de herverzekeringsonderneming of, in voorkomend geval, de personen belast met de effectieve leiding, bevestigen het nodige gedaan te hebben opdat de voornoemde staten volgens de geldende Richtlijnen van de Bank worden opgemaakt, en worden opgesteld met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening, of, voor de periodieke rapporteringsstaten die geen betrekking hebben op het einde van het boekjaar, met**

- 106 -

jaarrekening met betrekking tot het laatste boekjaar.

Artikel 31

§ 1. De herverzekeringsonderneming die op het grondgebied van een andere lidstaat een bijkantoor wenst te vestigen om er een herverzekeringsactiviteit uit te oefenen waarvoor zij een vergunning heeft, stelt de Bank daarvan in kennis.

§ 2. Bij de in § 1 bedoelde kennisgeving wordt een dossier gevoegd met de volgende gegevens:

1° de naam van de staat op het grondgebied waarvan de herverzekeringsonderneming voornemens is het bijkantoor te vestigen;

2° het programma van werkzaamheden, waarin met name de aard van de voorgenomen verrichtingen en de organisatiestructuur van het bijkantoor worden beschreven;

3° het adres in de staat van het bijkantoor waar documenten kunnen worden opgevraagd en afgeleverd.

Artikel 32

De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project van de onderneming indien zij

toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening met betrekking tot het laatste boekjaar.

Artikel 31

§ 1. De herverzekeringsonderneming die op het grondgebied van een andere lidstaat een bijkantoor wenst te vestigen om er een herverzekeringsactiviteit uit te oefenen waarvoor zij een vergunning heeft, stelt de Bank daarvan in kennis.

§ 2. Bij de in § 1 bedoelde kennisgeving wordt een dossier gevoegd met de volgende gegevens:

1° de naam van de staat op het grondgebied waarvan de herverzekeringsonderneming voornemens is het bijkantoor te vestigen;

2° het programma van werkzaamheden, waarin met name de aard van de voorgenomen verrichtingen en de organisatiestructuur van het bijkantoor worden beschreven;

3° het adres in de staat van het bijkantoor waar documenten kunnen worden opgevraagd en afgeleverd.

§ 3. De algemeen lasthebber of de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 26 is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de algemeen lasthebber of van de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals op de benoeming van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

Artikel 32

De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project van de onderneming indien zij

- 107 -

meent dat het project nadelige gevolgen zal hebben voor de organisatie, de financiële positie of het toezicht van de herverzekeringsonderneming. Zij kan er zich eveneens tegen verzetten indien zij redenen heeft om te twijfelen aan de professionele betrouwbaarheid en de beroepskwalificatie of -ervaring van de algemeen lasthebber en van de andere personen die met de leiding van het bijkantoor belast zijn.

Dat verzet wordt gemotiveerd en meegedeeld aan de onderneming met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs, uiterlijk zes weken na de ontvangst van het volledige dossier met alle in de artikelen 30 en 31 bedoelde inlichtingen.

Indien de Bank haar beslissing niet binnen die termijn heeft meegedeeld, wordt zij geacht zich niet te verzetten tegen het project van de herverzekeringsonderneming.

Artikel 60

...

§ 3. De leiders van het bijkantoor stellen één of meer door de Bank erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen aan voor een hernieuwbare termijn van drie jaar.

De artikelen 40 tot 45, eerste tot derde lid, zijn van toepassing.

§ 4. De Bank kan eisen dat één of meer personen die door de leiders van het bijkantoor worden aangewezen en die over de nodige actuariële kennis beschikken, in voorkomend geval volgens de regelmaat die zij bepaalt, een verslag overleggen over de tarieven, de retrocessie en het bedrag van de technische voorzieningen.

meent dat het project nadelige gevolgen zal hebben voor de organisatie, de financiële positie of het toezicht van de herverzekeringsonderneming. **"Zij kan er zich eveneens tegen verzetten indien zij redenen heeft om te twijfelen aan de professionele betrouwbaarheid of de deskundigheid van de algemeen lasthebber of, in voorkomend geval, van de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.**

Dat verzet wordt gemotiveerd en meegedeeld aan de onderneming met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs, uiterlijk zes weken na de ontvangst van het volledige dossier met alle in de artikelen 30 en 31 bedoelde inlichtingen.

Indien de Bank haar beslissing niet binnen die termijn heeft meegedeeld, wordt zij geacht zich niet te verzetten tegen het project van de herverzekeringsonderneming.

Artikel 60

...

§ 3. De leiders van het bijkantoor stellen één of meer door de Bank erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen aan voor een hernieuwbare termijn van drie jaar.

De artikelen 40 tot 45, eerste tot derde lid, zijn van toepassing.

§ 4. De Bank kan eisen dat één of meer personen die door de leiders van het bijkantoor worden aangewezen en die over de nodige actuariële kennis beschikken, in voorkomend geval volgens de regelmaat die zij bepaalt, een verslag overleggen over de tarieven, de retrocessie en het bedrag van de technische voorzieningen.

§ 5. Artikel 18 is van toepassing.

- 108 -

TITEL VI. - Aanmaningen, bestuursrechtelijke sancties en strafrechtelijke sancties

HOOFDSTUK I. – Aanmaningen en bestuursrechtelijke sancties

Artikel 75

...

§ 2. Elke overtreding van het verbod van artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, waarnaar wordt verwezen door artikel 17, § 2, van deze wet, wordt gestraft met een gevangenisstraf van drie maanden tot twee jaar en met een geldboete van 1.000 euro tot 10.000 euro.

Artikel 78

Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de wetgevingen als bedoeld in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, waarnaar wordt verwezen door artikel 17, § 2, van deze wet, tegen bestuurders, directeuren, zaakvoerders, lasthebbers of erkende commissarissen van herverzekeringsondernemingen, en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de Bank door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.

§ 6. De artikelen 17 en 26 zijn van toepassing op de algemeen lasthebber en, in voorkomend geval, op de andere personen die met de effectieve leiding van het bijkantoor zijn belast, evenals op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.

TITEL VI. - Aanmaningen, dwangsommen, administratieve sancties en strafrechtelijke sancties

HOOFDSTUK I. – Aanmaningen, dwangsommen en administratieve sancties

Artikel 75

...

§ 2. Elke overtreding van het verbod **van artikel 20 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, waarnaar wordt verwezen door artikel 17, § 2, van deze wet, wordt gestraft met een gevangenisstraf van drie maanden tot twee jaar en met een geldboete van 1.000 euro tot 10.000 euro.

Artikel 78

Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de wetgevingen **als bedoeld in artikel 20 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, waarnaar wordt verwezen door artikel 17, § 2, van deze wet, tegen bestuurders, directeuren, zaakvoerders, **lasthebbers, verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties of erkende commissarissen van herverzekeringsondernemingen**, en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de Bank door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.

- 109 -

Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet door het openbaar ministerie ter kennis worden gebracht van de Bank.

Artikel 89

...

§ 3. Kredietinstellingen en financiële instellingen in de zin van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, beleggingsondernemingen en financiële instellingen in de zin van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, en beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging in de zin van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, worden onder de voorwaarden en volgens de nadere regels die hierna worden vermeld, opgenomen in het aanvullende toezicht op de herverzekeringsondernemingen voor de berekening van de aangepaste solvabiliteit:

a) indien de moederonderneming of de onderneming die de deelneming houdt, een verzekerings- of herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding is die aan het hoofd staat van een financiële dienstengroep die, overeenkomstig de bepalingen van titel IX, aan aanvullend toezicht is onderworpen, worden bedoelde ondernemingen buiten het aanvullende toezicht gelaten voor de berekening van de aangepaste solvabiliteit;

b) indien de moederonderneming of de onderneming die de deelneming houdt, niet aan het hoofd staat van een financiële dienstengroep in de zin van artikel 98, § 1, 2°, worden bedoelde ondernemingen in het aanvullende toezicht opgenomen voor de berekening van de aangepaste solvabiliteit; de Bank kan één van de berekeningsmethodes waarin titel IX voorziet voor financiële dienstengroepen, dan wel de aftrek van de deelnemingen in die instellingen of

Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet door het openbaar ministerie ter kennis worden gebracht van de Bank.

Artikel 89

...

§ 3. Kredietinstellingen en financiële instellingen **in de zin van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, beleggingsondernemingen en financiële instellingen in de zin van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, en beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging in de zin van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, worden onder de voorwaarden en volgens de nadere regels die hierna worden vermeld, opgenomen in het aanvullende toezicht op de herverzekeringsondernemingen voor de berekening van de aangepaste solvabiliteit:

a) indien de moederonderneming of de onderneming die de deelneming houdt, een verzekerings- of herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding is die aan het hoofd staat van een financiële dienstengroep die, overeenkomstig de bepalingen van titel IX, aan aanvullend toezicht is onderworpen, worden bedoelde ondernemingen buiten het aanvullende toezicht gelaten voor de berekening van de aangepaste solvabiliteit;

b) indien de moederonderneming of de onderneming die de deelneming houdt, niet aan het hoofd staat van een financiële dienstengroep in de zin van artikel 98, § 1, 2°, worden bedoelde ondernemingen in het aanvullende toezicht opgenomen voor de berekening van de aangepaste solvabiliteit; de Bank kan één van de berekeningsmethodes waarin titel IX voorziet voor financiële dienstengroepen, dan wel de aftrek van de deelnemingen in die instellingen of

- 110 -

vennootschappen toestaan of opleggen.

...

Artikel 98

§ 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder:

...

3° "gereguleerde onderneming": een rechtspersoon die hetzij een herverzekeringsonderneming is als gedefinieerd in artikel 82, 3° en 4°, van deze wet, hetzij een verzekeringsonderneming als gedefinieerd in artikel 91bis, 1° en 2°, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, hetzij een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, hetzij een beleggingsonderneming als gedefinieerd in artikel 44 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, hetzij een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging als gedefinieerd in artikel 138 van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, en elke andere onderneming opgericht naar buitenlands recht die, indien ze haar maatschappelijke zetel in België zou hebben, een vergunning zou dienen te verkrijgen voor de uitoefening van het bedrijf van beleggingsonderneming of beheer-vennootschap van instellingen voor collectieve belegging;

4° "financiële sector": een sector die bestaat uit een of meer van de volgende ondernemingen:

a) een gereguleerde onderneming die een kredietinstelling is, een financiële instelling in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993, een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 32, § 4, 5°, van diezelfde wet; deze ondernemingen

vennootschappen toestaan of opleggen.

...

Artikel 98

§ 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder:

...

3° "gereguleerde onderneming": een rechtspersoon die hetzij een herverzekeringsonderneming is als gedefinieerd in artikel 82, 3° en 4°, van deze wet, hetzij een verzekeringsonderneming als gedefinieerd in artikel 91bis, 1° en 2°, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, hetzij **een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 1, § 3, van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, hetzij een beleggingsonderneming als gedefinieerd in artikel 44 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, hetzij een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging als gedefinieerd in artikel 138 van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, en elke andere onderneming opgericht naar buitenlands recht die, indien ze haar maatschappelijke zetel in België zou hebben, een vergunning zou dienen te verkrijgen voor de uitoefening van het bedrijf van beleggingsonderneming of beheer-vennootschap van instellingen voor collectieve belegging;

4° "financiële sector": een sector die bestaat uit een of meer van de volgende ondernemingen:

a) een gereguleerde onderneming die een kredietinstelling is, een financiële instelling **in de zin van artikel 3, 42°, van de wet van [●] 2014, een onderneming die nevendiensten van het bankbedrijf verricht in de zin van artikel 89, lid 1, onder b) ii) van Verordening nr. 575/2013 van**

- 111 -

behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de banksector" wordt genoemd;

b) een gereguleerde onderneming die een verzekerings- of herverzekeringsonderneming is, een verzekeringsholding in de zin van artikel 82, 10°, van deze wet; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de verzekeringssector" wordt genoemd;

c) een gereguleerde onderneming die een beleggingsonderneming is, een onderneming die nevendiensten verricht in de zin van artikel 46, 2°, van de wet van 6 april 1995, een financiële instelling in de zin van artikel 46, 7°, van diezelfde wet; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de beleggingsdienstensector" wordt genoemd;

d) een gemengde financiële holding;

5° "gemengde financiële holding": een moederonderneming die geen gereguleerde onderneming is en die aan het hoofd van een financiële dienstengroep staat;

6° "moederonderneming", "dochteronderneming", "controle", "consortium", "deelneming": de begrippen in de zin van de omschrijving die ervan wordt gegeven in artikel 82 van deze wet, hoofdstuk VIIbis van de wet van 9 juli 1975, artikel 49 van de wet van 22 maart 1993 of artikel 95 van de wet van 6 april 1995.

...

het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de banksector" wordt genoemd;

b) een gereguleerde onderneming die een verzekerings- of herverzekeringsonderneming is, een verzekeringsholding in de zin van artikel 82, 10°, van deze wet; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de verzekeringssector" wordt genoemd;

c) een gereguleerde onderneming die een beleggingsonderneming is, een onderneming die nevendiensten verricht in de zin van artikel 46, 2°, van de wet van 6 april 1995, een financiële instelling in de zin van artikel 46, 7°, van diezelfde wet; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de beleggingsdienstensector" wordt genoemd;

d) een gemengde financiële holding;

5° "gemengde financiële holding": een moederonderneming die geen gereguleerde onderneming is en die aan het hoofd van een financiële dienstengroep staat;

6° "moederonderneming", "dochteronderneming", "controle", "consortium", "deelneming": de begrippen in de zin van de omschrijving die ervan wordt gegeven in artikel 82 van deze wet, hoofdstuk VIIbis van de wet van 9 juli 1975, **artikel 3, 27° en de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [●] 2014** of artikel 95 van de wet van 6 april 1995.

...

Wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen

- 112 -

Artikel 4

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :

...

20° een groep : een groep als bedoeld in artikel 49bis, § 1, 1°, van de bankwet;

21° lidstaat van herkomst :

i) de lidstaat waar de statutaire zetel van de betalingsinstelling gelegen is;

ii) indien de betalingsinstelling overeenkomstig zijn nationale wetgeving geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor gevestigd is;

22° bankwet : wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

...

38° werkdag : een dag zoals omschreven in artikel 2, 17° van de wet van 10 december 2009. Als uitzondering hierop, betekent het begrip werkdag in het kader van de artikelen 39, eerste alinea en 91, elke dag van maandag tot en met vrijdag.

Artikel 5

Onverminderd de bepalingen betreffende hun statuut, mogen alleen de hiernavolgende instellingen of overheden betalingsdiensten aanbieden in België :

1° kredietinstellingen naar Belgisch recht,

Artikel 4

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :

...

20° een groep : een groep **als bedoeld in artikel 164, § 3, 6°, van de bankwet;**

21° lidstaat van herkomst :

i) de lidstaat waar de statutaire zetel van de betalingsinstelling gelegen is;

ii) indien de betalingsinstelling overeenkomstig zijn nationale wetgeving geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor gevestigd is;

22° bankwet : **wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;**

...

38° werkdag : een dag zoals omschreven in artikel 2, 17° van de wet van 10 december 2009. Als uitzondering hierop, betekent het begrip werkdag in het kader van de artikelen 39, eerste alinea en 91, elke dag van maandag tot en met vrijdag.

39° onafhankelijke controlefunctie: de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in het tweede, vierde of vijfde lid van artikel 14, § 3 en in het tweede, vierde of vijfde lid van artikel 69, § 3.

Artikel 5

Onverminderd de bepalingen betreffende hun statuut, mogen alleen de hiernavolgende instellingen of overheden betalingsdiensten aanbieden in België :

1° kredietinstellingen naar Belgisch recht,

- 113 -

kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER, die gemachtigd zijn om in hun land van herkomst betalingsdiensten aan te bieden en die in België werkzaam zijn op grond van de artikelen 65 of 66 van de bankwet, en bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd overeenkomstig artikel 79 van de bankwet;

...

Artikel 7

Bij zijn vergunningsaanvraag voegt de aanvrager de volgende gegevens :

...

8° de identiteit van natuurlijke of rechtspersonen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, in het kapitaal van de aanvrager, een gekwalificeerde deelneming bezitten in de zin van artikel 3, § 1, 3°, van de bankwet, alsmede de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties en stemrechten, en het bewijs van hun geschiktheid gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van de betalingsinstelling;

de stemrechten worden berekend conform de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en houdende diverse bepalingen, alsook conform de bepalingen van haar uitvoeringsbesluiten;

...

Artikel 7bis

Op advies van de FSMA beslist de Bank over de vergunningsaanvraag, voor wat betreft de professionele betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de betalingsinstelling, indien zij voor het eerst voor

kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER, die gemachtigd zijn om in hun land van herkomst betalingsdiensten aan te bieden en die in België werkzaam zijn op grond van de artikelen 312 of 313 van de bankwet, en bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd overeenkomstig artikel 333 van de bankwet;

...

Artikel 7

Bij zijn vergunningsaanvraag voegt de aanvrager de volgende gegevens :

...

8° de identiteit van natuurlijke of rechtspersonen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, in het kapitaal van de aanvrager, een gekwalificeerde deelneming bezitten **in de zin van artikel 3, 29°, van de bankwet**, alsmede de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties en stemrechten, en het bewijs van hun geschiktheid gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van de betalingsinstelling;

de stemrechten worden berekend conform de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en houdende diverse bepalingen, alsook conform de bepalingen van haar uitvoeringsbesluiten;

...

Artikel 7bis

Op advies van de FSMA beslist de Bank over de vergunningsaanvraag, voor wat betreft de professionele betrouwbaarheid **van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de**

- 114 -

dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

Artikel 13

§ 1. De effectieve leiding van een betalingsinstelling moet toevertrouwd worden aan ten minste twee natuurlijke personen.

De personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van een betalingsinstelling, en de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in een betalingsinstelling, moeten over de voor de uitoefening van hun taken inzake betalingsdiensten vereiste professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en passende ervaring beschikken.

§ 2. Artikel 19 van de bankwet is van toepassing.

Artikel 16

De betalingsinstellingen moeten te allen tijde voldoen aan de voorwaarden bepaald bij de artikelen 10, 13, 14 en 15.

personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, indien zij voor het eerst voor dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

Artikel 13

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake betalingsdiensten uit te oefenen.

§ 2. De effectieve leiding van de betalingsinstelling moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.

Artikel 16

De betalingsinstellingen moeten te allen tijde voldoen aan de voorwaarden bepaald bij de artikelen 10, 13, 14 en 15.

- 115 -

Wanneer de overeenkomstig artikel 7 bij de vergunningsaanvraag verstrekte gegevens wijzigen of gewijzigd zijn, brengt de betalingsinstelling de Bank hiervan onverwijld op de hoogte.

Wanneer de overeenkomstig artikel 7 bij de vergunningsaanvraag verstrekte gegevens wijzigen of gewijzigd zijn, brengt de betalingsinstelling de Bank hiervan onverwijld op de hoogte.

Artikel 16bis

§ 1. De betalingsinstelling brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de betalingsinstelling aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 13 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt

- 116 -

de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De betalingsinstelling informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 19

Iedere betalingsinstelling die op het grondgebied van een andere lidstaat van de EER, hetzij een bijkantoor wenst te vestigen om er alle of een deel van de als bijlage I opgesomde betalingsdiensten te verrichten die haar in België zijn toegestaan, hetzij voornemens is, zonder er een bijkantoor te vestigen, alle of een deel van de als bijlage I opgesomde betalingsdiensten te verrichten die haar in België zijn toegestaan, stelt de Bank daarvan in kennis.

Bij deze kennisgeving wordt een programma van werkzaamheden gevoegd waarin met name de aard van de voorgenomen betalingsdiensten en andere werkzaamheden bedoeld bij artikel 21, § 2, vermeld wordt, alsook in geval van oprichting van een bijkantoor, de gegevens over de organisatiestructuur van het bijkantoor, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat en de naam van de leiders van het bijkantoor.

Artikel 19

Iedere betalingsinstelling die op het grondgebied van een andere lidstaat van de EER, hetzij een bijkantoor wenst te vestigen om er alle of een deel van de als bijlage I opgesomde betalingsdiensten te verrichten die haar in België zijn toegestaan, hetzij voornemens is, zonder er een bijkantoor te vestigen, alle of een deel van de als bijlage I opgesomde betalingsdiensten te verrichten die haar in België zijn toegestaan, stelt de Bank daarvan in kennis.

Bij deze kennisgeving wordt een programma van werkzaamheden gevoegd waarin met name de aard van de voorgenomen betalingsdiensten en andere werkzaamheden bedoeld bij artikel 21, § 2, vermeld wordt, alsook in geval van oprichting van een bijkantoor, de gegevens over de organisatiestructuur van het bijkantoor, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat **evenals de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.**

De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten

- 117 -

permanent over de voor de uitoefening van hun taken vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 16bis is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.

De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of de controle van de betalingsinstelling.

De beslissing van de Bank wordt uiterlijk vier weken na ontvangst van het volledige dossier met alle in het tweede lid bedoelde gegevens, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis gebracht van de betalingsinstelling.

De Bank deelt, voor zover zij zich niet verzet, binnen een maand na ontvangst van de in het eerste bedoelde kennisgeving, de in het tweede lid bedoelde informatie mee aan de toezichthoudende autoriteit voor betalingsinstellingen in het betrokken land.

Dit artikel geldt, met uitzondering van het derde lid, eveneens voor de opening van bijkantoren in een Staat die geen lid is van de EER, welke ook de geplande werkzaamheden van deze bijkantoren zijn. In dit geval kan de Bank in overleg met de toezichthoudende autoriteiten voor betalingsinstellingen van dat land, regels vaststellen voor de opening en het toezicht op het bijkantoor alsook voor de wenselijke informatie-uitwisseling tussen de beide autoriteiten.

Iedere betalingsinstelling die in het buitenland een bijkantoor heeft geopend, stelt de Bank ten minste één maand op voorhand in kennis van alle wijzigingen in de conform het tweede lid verstrekte gegevens.

Artikel 28

De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of de controle van de betalingsinstelling.

De beslissing van de Bank wordt uiterlijk vier weken na ontvangst van het volledige dossier met alle in het tweede lid bedoelde gegevens, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis gebracht van de betalingsinstelling.

De Bank deelt, voor zover zij zich niet verzet, binnen een maand na ontvangst van de in het eerste bedoelde kennisgeving, de in het tweede lid bedoelde informatie mee aan de toezichthoudende autoriteit voor betalingsinstellingen in het betrokken land.

Dit artikel geldt, met uitzondering **van het vierde lid**, eveneens voor de opening van bijkantoren in een Staat die geen lid is van de EER, welke ook de geplande werkzaamheden van deze bijkantoren zijn. In dit geval kan de Bank in overleg met de toezichthoudende autoriteiten voor betalingsinstellingen van dat land, regels vaststellen voor de opening en het toezicht op het bijkantoor alsook voor de wenselijke informatie-uitwisseling tussen de beide autoriteiten.

Iedere betalingsinstelling die in het buitenland een bijkantoor heeft geopend, stelt de Bank ten minste één maand op voorhand in kennis van alle wijzigingen in de conform het tweede lid verstrekte gegevens.

Artikel 28

- 118 -

De opdracht van commissaris zoals bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen mag in een betalingsinstelling enkel worden toevertrouwd aan één of meer revisoren of één of meer revisorenvennootschappen die daartoe door de Bank erkend zijn overeenkomstig artikel 52 van de bankwet.

Artikel 141, 2°, van het Wetboek van Vennootschappen is niet van toepassing op betalingsinstellingen.

De betalingsinstellingen mogen plaatsvervangende commissarissen aanstellen, die in geval van langdurige verhindering van de commissaris diens taak waarnemen. De voorschriften van dit artikel en van artikel 29 zijn van toepassing op deze plaatsvervangers.

De overeenkomstig dit artikel aangestelde commissarissen certificeren de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van de betalingsinstellingen. Wanneer een betalingsinstelling andere werkzaamheden verricht dan betalingsdiensten, besteden de commissarissen in hun schriftelijk verslag, bedoeld in artikel 33, eerste lid, 2°, afzonderlijke aandacht aan de bedrijvigheid inzake betalingsdiensten.

Artikel 32

De Bank kan haar instemming met een commissaris, plaatsvervangend commissaris, een erkende revisorenvennootschap of vertegenwoordiger of plaatsvervangende vertegenwoordiger van zo een vennootschap, steeds herroepen bij beslissing die gemotiveerd is door redenen die verband houden met hun statuut of hun opdracht als erkende revisor of erkende revisorenvennootschap, zoals bepaald door of krachtens deze wet. Met deze herroeping eindigt de opdracht van revisor.

Vooraleer een commissaris ontslag neemt, worden de Bank en de betalingsinstelling hiervan vooraf in kennis gesteld, met opgave van de

De opdracht van commissaris zoals bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen mag in een betalingsinstelling enkel worden toevertrouwd aan één of meer revisoren of één of meer revisorenvennootschappen die daartoe door de Bank erkend zijn **overeenkomstig artikel 222 van de bankwet**.

Artikel 141, 2°, van het Wetboek van Vennootschappen is niet van toepassing op betalingsinstellingen.

De betalingsinstellingen mogen plaatsvervangende commissarissen aanstellen, die in geval van langdurige verhindering van de commissaris diens taak waarnemen. De voorschriften van dit artikel en van artikel 29 zijn van toepassing op deze plaatsvervangers.

De overeenkomstig dit artikel aangestelde commissarissen certificeren de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van de betalingsinstellingen. Wanneer een betalingsinstelling andere werkzaamheden verricht dan betalingsdiensten, besteden de commissarissen in hun schriftelijk verslag, bedoeld in artikel 33, eerste lid, 2°, afzonderlijke aandacht aan de bedrijvigheid inzake betalingsdiensten.

Artikel 32

De Bank kan haar instemming met een commissaris, plaatsvervangend commissaris, een erkende revisorenvennootschap of vertegenwoordiger of plaatsvervangende vertegenwoordiger van zo een vennootschap, steeds herroepen bij beslissing die gemotiveerd is door redenen die verband houden met hun statuut of hun opdracht als erkende revisor of erkende revisorenvennootschap, zoals bepaald door of krachtens deze wet. Met deze herroeping eindigt de opdracht van revisor.

Vooraleer een commissaris ontslag neemt, worden de Bank en de betalingsinstelling hiervan vooraf in

- 119 -

motivering.

Het erkenningsreglement bedoeld in artikel 52 van de bankwet regelt de procedure.

Bij afwezigheid van een plaatsvervangende commissaris of een plaatsvervangende vertegenwoordiger van een erkende revisorenvennootschap, zorgt de betalingsinstelling, met naleving van artikel 31, binnen twee maanden voor zijn vervanging.

Het voorstel om een commissaris in een betalingsinstelling van zijn opdracht te ontslaan, zoals geregeld bij de artikelen 135 en 136 van het Wetboek van Vennootschappen wordt ter advies voorgelegd aan de Bank. Dit advies wordt meegedeeld aan de algemene vergadering.

Artikel 48

§ 1. De Bank kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de toepassing van de bepalingen van dit Boek en zijn uitvoeringsbesluiten aan rechtspersonen :

1° waarvoor geldt dat het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties die zij of de agenten waarvoor zij volledig aansprakelijk zijn, in de voorafgaande twaalf maanden hebben verricht, niet hoger is dan 3.000.000 euro per maand. Dit criterium wordt beoordeeld op basis van het in het bedrijfsplan begrote totale bedrag aan betalingstransacties, rekening houdend met de eventuele aanpassingen in dit plan die de Bank heeft verlangd; en

2° waarvoor geldt dat geen enkele van de met het beleid of de uitoefening van de werkzaamheden belaste natuurlijke personen veroordeeld is wegens strafbare feiten in verband met het witwassen van geld of terrorismefinanciering, of zoals bedoeld in artikel 19, § 1er, 1° en 2° van de bankwet.

...

kennis gesteld, met opgave van de motivering.

Het erkenningsreglement **bedoeld in artikel 222 van de bankwet** regelt de procedure.

Bij afwezigheid van een plaatsvervangende commissaris of een plaatsvervangende vertegenwoordiger van een erkende revisorenvennootschap, zorgt de betalingsinstelling, met naleving van artikel 31, binnen twee maanden voor zijn vervanging.

Het voorstel om een commissaris in een betalingsinstelling van zijn opdracht te ontslaan, zoals geregeld bij de artikelen 135 en 136 van het Wetboek van Vennootschappen wordt ter advies voorgelegd aan de Bank. Dit advies wordt meegedeeld aan de algemene vergadering.

Artikel 48

§ 1. De Bank kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de toepassing van de bepalingen van dit Boek en zijn uitvoeringsbesluiten aan rechtspersonen :

1° waarvoor geldt dat het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties die zij of de agenten waarvoor zij volledig aansprakelijk zijn, in de voorafgaande twaalf maanden hebben verricht, niet hoger is dan 3.000.000 euro per maand. Dit criterium wordt beoordeeld op basis van het in het bedrijfsplan begrote totale bedrag aan betalingstransacties, rekening houdend met de eventuele aanpassingen in dit plan die de Bank heeft verlangd; en

2° waarvoor geldt dat geen enkele van de met het beleid of de uitoefening van de werkzaamheden belaste natuurlijke personen veroordeeld is wegens strafbare feiten in verband met het witwassen van geld of terrorismefinanciering, of **zoals bedoeld in artikel 20, § 1, 1°, 2° en 3°, van de bankwet.**

...

- 120 -

TITEL 4 - Strafbepalingen

*HOOFDSTUK 1 - Bestuursrechtelijke sancties***Artikel 57**

Niettegenstaande het bepaalde bij Titel II, Hoofdstuk I, mogen de rechtspersonen naar Belgisch recht die bij de inwerkingtreding van deze wet betalingsdiensten aanbieden, deze werkzaamheden voortzetten tot en met 30 april 2011, zonder vergunning van de Bank als bedoeld in artikel 6.

De in het eerste lid bedoelde rechtspersonen, met uitzondering van de Belgische wisselkantoren en Belgische beleggingsondernemingen, dienen zich bij de CBFA ten laatste op 31 december 2009 aan te melden, met vermelding van de betalingsdiensten opgenomen als bijlage I die zij aanbieden. Zij mogen geen andere betalingsdiensten aanbieden zonder voorafgaande vergunning van de Bank als betalingsinstelling. De Bank kan aan deze rechtspersonen vragen haar inlichtingen te verstrekken, binnen de termijn die zij vaststelt, betreffende hun bedrijvigheid inzake betalingsdiensten. Zij dienen de Bank op de hoogte te stellen wanneer zij hun bedrijvigheid inzake betalingsdiensten stopzetten.

Niettegenstaande het bepaalde bij het eerste en tweede lid wordt aan financiële instellingen in de zin van artikel 3, § 1, 5°, van de bankwet, die vóór 25 december 2007 overeenkomstig de Belgische wetgeving werkzaamheden als bedoeld in artikel 3, § 2, 4), van de bankwet zijn aangevangen en die voldoen aan de voorwaarden van artikel 41, eerste lid, 6°, van de bankwet, vrijstelling van het in artikel 6 bedoelde vergunningsvereiste verleend. Zij stellen de CBFA vóór 25 december 2009 van deze werkzaamheden in kennis. Die kennisgeving bevat bovendien de gegevens die het bewijs leveren dat zij voldoen aan de vereisten van artikel 7, eerste lid, 1°, 4°, 7° tot en met 9°, 11° en 13°. Indien de CBFA ervan overtuigd is dat

TITEL 4 – Dwangsommen en sancties

*HOOFDSTUK 1 – Dwangsommen en administratieve sancties***Artikel 57**

Niettegenstaande het bepaalde bij Titel II, Hoofdstuk I, mogen de rechtspersonen naar Belgisch recht die bij de inwerkingtreding van deze wet betalingsdiensten aanbieden, deze werkzaamheden voortzetten tot en met 30 april 2011, zonder vergunning van de Bank als bedoeld in artikel 6.

De in het eerste lid bedoelde rechtspersonen, met uitzondering van de Belgische wisselkantoren en Belgische beleggingsondernemingen, dienen zich bij de CBFA ten laatste op 31 december 2009 aan te melden, met vermelding van de betalingsdiensten opgenomen als bijlage I die zij aanbieden. Zij mogen geen andere betalingsdiensten aanbieden zonder voorafgaande vergunning van de Bank als betalingsinstelling. De Bank kan aan deze rechtspersonen vragen haar inlichtingen te verstrekken, binnen de termijn die zij vaststelt, betreffende hun bedrijvigheid inzake betalingsdiensten. Zij dienen de Bank op de hoogte te stellen wanneer zij hun bedrijvigheid inzake betalingsdiensten stopzetten.

Niettegenstaande het bepaalde bij het eerste en tweede lid wordt aan financiële instellingen in de zin van artikel 3, 42°, van de bankwet, die vóór 25 december 2007 overeenkomstig de Belgische wetgeving werkzaamheden als bedoeld in artikel 4, 4), van de bankwet zijn aangevangen en die voldoen aan de voorwaarden van artikel 92, eerste lid, 6°, van de bankwet, vrijstelling van het in artikel 6 bedoelde vergunningsvereiste verleend. Zij stellen de CBFA vóór 25 december 2009 van deze werkzaamheden in kennis. Die kennisgeving bevat bovendien de gegevens die het bewijs leveren dat zij voldoen aan de vereisten van artikel 7, eerste lid, 1°, 4°, 7° tot en met 9°, 11° en 13°. Indien de CBFA ervan overtuigd is dat aan die vereisten

- 121 -

aan die vereisten wordt voldaan, krijgen de betrokken financiële instellingen een registerinschrijving overeenkomstig artikel 9.

Artikel 59

Onverminderd de bepalingen betreffende hun statuut, mogen alleen de hiernavolgende instellingen of overheden elektronisch geld uitgeven in België :

1° kredietinstellingen naar Belgisch recht, kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER, die in hun land van herkomst elektronisch geld mogen uitgeven en die in België werkzaam zijn op grond van de artikelen 65 of 66 van de bankwet, en bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd overeenkomstig artikel 79 van de bankwet;

2° instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht, instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER en die in België werkzaam zijn op grond van artikel 91, bijkantoren van instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd met toepassing van Boek 3, Titel 2, Hoofdstuk 3, en rechtspersonen die zijn vrijgesteld op grond van artikel 105;

3° de naamloze vennootschap van publiek recht bpost;

4° de Bank en de Europese Centrale Bank, wanneer zij niet handelen in hun hoedanigheid van monetaire of andere publieke autoriteit;

5° de Belgische federale, gewestelijke en lokale overheden en de overheden van de gemeenschappen in België, wanneer zij handelen in hun hoedanigheid van publieke autoriteit.

Artikel 62

wordt voldaan, krijgen de betrokken financiële instellingen een registerinschrijving overeenkomstig artikel 9.

Artikel 59

Onverminderd de bepalingen betreffende hun statuut, mogen alleen de hiernavolgende instellingen of overheden elektronisch geld uitgeven in België :

1° kredietinstellingen naar Belgisch recht, kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER, die in hun land van herkomst elektronisch geld mogen uitgeven en die in België werkzaam zijn **op grond van de artikelen 312 of 313 van de bankwet**, en bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd **overeenkomstig artikel 333 van de bankwet**;

2° instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht, instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER en die in België werkzaam zijn op grond van artikel 91, bijkantoren van instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd met toepassing van Boek 3, Titel 2, Hoofdstuk 3, en rechtspersonen die zijn vrijgesteld op grond van artikel 105;

3° de naamloze vennootschap van publiek recht bpost;

4° de Bank en de Europese Centrale Bank, wanneer zij niet handelen in hun hoedanigheid van monetaire of andere publieke autoriteit;

5° de Belgische federale, gewestelijke en lokale overheden en de overheden van de gemeenschappen in België, wanneer zij handelen in hun hoedanigheid van publieke autoriteit.

Artikel 62

- 122 -

§ 1. Bij zijn vergunningsaanvraag voegt de aanvrager de volgende gegevens :

1° een programma van werkzaamheden, met opgave van de voorgenomen werkzaamheden en, met name, in voorkomend geval, de in artikel 77, §§ 1 en 2, bedoelde andere werkzaamheden;

...

8° de identiteit van natuurlijke of rechtspersonen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, in het kapitaal van de aanvrager, een gekwalificeerde deelneming bezitten in de zin van artikel 3, § 1, 3° van de bankwet, alsmede de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties en stemrechten, en het bewijs van hun geschiktheid, gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van de instelling voor elektronisch geld.

De stemrechten worden berekend conform de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en houdende diverse bepalingen, alsook conform de bepalingen van haar uitvoeringsbesluiten;

9° de identiteit van de personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van de instelling voor elektronisch geld, en van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf, in een instelling voor elektronisch geld, alsmede het bewijs van hun professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en passende ervaring in de zin van artikel 68;

...

§ 2. De Bank beslist over de vergunningsaanvraag, na advies van de FSMA voor wat betreft de professionele betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die

§ 1. Bij zijn vergunningsaanvraag voegt de aanvrager de volgende gegevens :

1° een programma van werkzaamheden, met opgave van de voorgenomen werkzaamheden en, met name, in voorkomend geval, de in artikel 77, §§ 1 en 2, bedoelde andere werkzaamheden;

...

8° de identiteit van natuurlijke of rechtspersonen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, in het kapitaal van de aanvrager, een gekwalificeerde deelneming bezitten **in de zin van artikel 3, 29° van de bankwet**, alsmede de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties en stemrechten, en het bewijs van hun geschiktheid, gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van de instelling voor elektronisch geld.

De stemrechten worden berekend conform de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en houdende diverse bepalingen, alsook conform de bepalingen van haar uitvoeringsbesluiten;

9° de identiteit van de personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van de instelling voor elektronisch geld, die van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, en de identiteit van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, alsmede het bewijs van hun professionele betrouwbaarheid en hun deskundigheid in de zin van artikel 68;

...

§ 2. De Bank beslist over de vergunningsaanvraag, na advies van de FSMA voor wat betreft de professionele betrouwbaarheid **van de personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van**

- 123 -

deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële instelling die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies. Indien de FSMA geen advies verstrekt binnen de genoemde termijn, kan de Bank een beslissing nemen.

Artikel 68

§ 1. De effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld wordt toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

De personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van de instelling voor elektronisch geld, en de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf binnen een instelling voor elektronisch geld, beschikken voor de uitoefening van hun taken inzake uitgifte van elektronisch geld en betalingsdiensten over de vereiste professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en passende ervaring.

de instelling voor elektronisch geld, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, evenals van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële instelling die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies. Indien de FSMA geen advies verstrekt binnen de genoemde termijn, kan de Bank een beslissing nemen.

Artikel 68

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de instelling voor elektronisch geld, de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake uitgifte van elektronisch geld en, in voorkomend geval, inzake betalingsdiensten, uit te oefenen.

§ 2. De effectieve leiding van de instelling voor elektronisch geld moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.

- 124 -

§ 2. Artikel 19 van de bankwet is van toepassing.

Artikel 71

De instelling voor elektronisch geld voldoet te allen tijde aan de voorwaarden van de artikelen 65, 68, 69 en 70.

Wanneer de overeenkomstig artikel 62 bij de vergunningsaanvraag verstrekte gegevens gewijzigd zijn, brengt de instelling voor elektronisch geld de Bank hiervan onverwijld op de hoogte.

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.

Artikel 71

De instelling voor elektronisch geld voldoet te allen tijde aan de voorwaarden van de artikelen 65, 68, 69 en 70.

Wanneer de overeenkomstig artikel 62 bij de vergunningsaanvraag verstrekte gegevens gewijzigd zijn, brengt de instelling voor elektronisch geld de Bank hiervan onverwijld op de hoogte.

Artikel 71bis

§ 1. De instelling voor elektronisch geld brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de instelling voor elektronisch geld aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 68 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

- 125 -

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De instelling voor elektronisch geld informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 73

§ 1. Onverminderd artikel 67 en onverminderd de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, moet iedere natuurlijke of rechtspersoon die besloten heeft om hetzij rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming, als bedoeld in artikel 3, § 1, 3° van de bankwet, in een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch recht te verwerven of te vervreemden, hetzij rechtstreeks of onrechtstreeks een dergelijke gekwalificeerde deelneming te vergroten of te verminderen, waardoor het percentage van de gehouden stemrechten of aandelen in het kapitaal de drempel van 20 %, 30 % of 50 % zou bereiken, onderschrijden of overschrijden, of waardoor de instelling voor elektronisch geld haar dochteronderneming zou worden of niet langer haar dochteronderneming zou zijn, de Bank

Artikel 73

§ 1. Onverminderd artikel 67 en onverminderd de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, moet iedere natuurlijke of rechtspersoon die besloten heeft om hetzij rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming, **als bedoeld in artikel 3, 29° van de bankwet**, in een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch recht te verwerven of te vervreemden, hetzij rechtstreeks of onrechtstreeks een dergelijke gekwalificeerde deelneming te vergroten of te verminderen, waardoor het percentage van de gehouden stemrechten of aandelen in het kapitaal de drempel van 20 %, 30 % of 50 % zou bereiken, onderschrijden of overschrijden, of waardoor de instelling voor elektronisch geld haar dochteronderneming zou worden of niet langer haar dochteronderneming zou zijn, de Bank daarvan vooraf schriftelijk in

- 126 -

daarvan vooraf schriftelijk in kennis stellen, met vermelding van de omvang van de beoogde deelneming en de in artikel 24, § 3, derde lid van de bankwet bedoelde relevante informatie.

§ 2. De Bank beoordeelt of de invloed uitgeoefend door de personen bedoeld in § 1 van die aard is om nadelig te zijn voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling. Deze beoordeling gebeurt op basis van het geheel van de onderstaande criteria :

- a) de reputatie van de kandidaat-verwerver;
- b) de reputatie en ervaring van elke in artikel 62, § 1, 9° bedoelde persoon die het bedrijf van de instelling voor elektronisch geld als gevolg van de voorgenomen operatie feitelijk gaat leiden;

...

Artikel 75

Iedere instelling voor elektronisch geld die op het grondgebied van een andere lidstaat van de EER een bijkantoor wenst te vestigen om er een activiteit van uitgifte van elektronisch geld uit te oefenen, of die voornemens is op het grondgebied van een andere lidstaat van de EER een activiteit van uitgifte van elektronisch geld uit te oefenen zonder er een bijkantoor te vestigen, stelt de Bank daarvan in kennis.

Bij deze kennisgeving wordt een programma van werkzaamheden gevoegd, waarin met name de voorgenomen werkzaamheden en, in voorkomend geval, de andere werkzaamheden bedoeld in artikel 77, § 2, worden vermeld, alsook, in geval van oprichting van een bijkantoor, de organisatiestructuur van het bijkantoor, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat en de naam van de leiders van het bijkantoor.

kennis stellen, met vermelding van de omvang van de beoogde deelneming en de **in artikel 46, tweede lid van de bankwet** bedoelde relevante informatie.

§ 2. De Bank beoordeelt of de invloed uitgeoefend door de personen bedoeld in § 1 van die aard is om nadelig te zijn voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling. Deze beoordeling gebeurt op basis van het geheel van de onderstaande criteria :

- a) de reputatie van de kandidaat-verwerver;
- b) **de betrouwbaarheid en deskundigheid** van elke in artikel 62, § 1, 9° bedoelde persoon die het bedrijf van de instelling voor elektronisch geld als gevolg van de voorgenomen operatie feitelijk gaat leiden;

...

Artikel 75

Iedere instelling voor elektronisch geld die op het grondgebied van een andere lidstaat van de EER een bijkantoor wenst te vestigen om er een activiteit van uitgifte van elektronisch geld uit te oefenen, of die voornemens is op het grondgebied van een andere lidstaat van de EER een activiteit van uitgifte van elektronisch geld uit te oefenen zonder er een bijkantoor te vestigen, stelt de Bank daarvan in kennis.

Bij deze kennisgeving wordt een programma van werkzaamheden gevoegd, waarin met name de voorgenomen werkzaamheden en, in voorkomend geval, de andere werkzaamheden bedoeld in artikel 77, § 2, worden vermeld, alsook, in geval van oprichting van een bijkantoor, de organisatiestructuur van het bijkantoor, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat **evenals de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.**

- 127 -

De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun taken vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 71bis is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.

De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of het toezicht op de instelling voor elektronisch geld.

De beslissing van de Bank wordt uiterlijk vier weken na de ontvangst van het volledige dossier met alle in het tweede lid bedoelde inlichtingen, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis gebracht van de instelling voor elektronisch geld.

Voor zover zij zich niet verzet, deelt de Bank binnen een maand na de ontvangst van de in het eerste lid bedoelde kennisgeving, de in het tweede lid bedoelde informatie mee aan de autoriteit die in het betrokken land belast is met het toezicht op de instellingen voor elektronisch geld.

Met uitzondering van het vijfde lid, geldt dit artikel eveneens voor de opening van bijkantoren in een staat die geen lid is van de EER, welke ook de geplande werkzaamheden voor deze bijkantoren zijn. In dit geval kan de Bank in overleg met de autoriteit die toezicht houdt op de instellingen voor elektronisch geld in die staat, regels vaststellen voor de opening van en het toezicht op het bijkantoor alsook voor de wenselijke informatie-uitwisseling tussen beide autoriteiten.

Iedere instelling voor elektronisch geld die in het

De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of het toezicht op de instelling voor elektronisch geld.

De beslissing van de Bank wordt uiterlijk vier weken na de ontvangst van het volledige dossier met alle in het tweede lid bedoelde inlichtingen, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis gebracht van de instelling voor elektronisch geld.

Voor zover zij zich niet verzet, deelt de Bank binnen een maand na de ontvangst van de in het eerste lid bedoelde kennisgeving, de in het tweede lid bedoelde informatie mee aan de autoriteit die in het betrokken land belast is met het toezicht op de instellingen voor elektronisch geld.

Met uitzondering **van het zesde lid**, geldt dit artikel eveneens voor de opening van bijkantoren in een staat die geen lid is van de EER, welke ook de geplande werkzaamheden voor deze bijkantoren zijn. In dit geval kan de Bank in overleg met de autoriteit die toezicht houdt op de instellingen voor elektronisch geld in die staat, regels vaststellen voor de opening van en het toezicht op het bijkantoor alsook voor de wenselijke informatie-uitwisseling tussen beide autoriteiten.

Iedere instelling voor elektronisch geld die in het

- 128 -

buitenland een bijkantoor heeft geopend, stelt de Bank ten minste één maand op voorhand in kennis van alle wijzigingen in de krachtens het tweede lid verstrekte inlichtingen.

Artikel 100

De volgende artikelen zijn van toepassing :

1° artikel 72;

2° artikel 73, § 1; indien de Bank grond heeft om aan te nemen dat de invloed van natuurlijke of rechtspersonen die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming bezitten in de zin van artikel 3, § 1, 3° van de bankwet, een gezond en voorzichtig beleid van de instelling voor elektronisch geld kan belemmeren, kan de Bank, onverminderd de andere bij deze wet bepaalde maatregelen, de vergunning van het bijkantoor schorsen of herroepen voor de termijn die zij bepaalt; artikel 87, § 1, 2° en 5°, en § 2 is van toepassing op deze beslissingen;

3° de artikelen 74, 76, § 1, 3 en 4 en 77 tot 80.

Artikel 105

§ 1. De Bank kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de toepassing van de bepalingen van afdelingen 1 tot 3 van Hoofdstuk 1 van Titel 2 van dit Boek en zijn uitvoeringsbesluiten aan rechtspersonen :

1° waarvoor geldt dat de totale bedrijfsactiviteiten een gemiddeld uitstaand elektronisch geld genereren dat niet hoger is dan 5.000.000 euro; en

2° waarvoor geldt dat geen enkele van de met het beleid of de uitoefening van de werkzaamheden belaste natuurlijke personen veroordeeld is wegens strafbare feiten in verband met het witwassen van geld of terrorismefinanciering, of zoals bedoeld in artikel 19, § 1er, 1° et 2° van de bankwet.

De Bank kan deze rechtspersonen niet vrijstellen

buitenland een bijkantoor heeft geopend, stelt de Bank ten minste één maand op voorhand in kennis van alle wijzigingen in de krachtens het tweede lid verstrekte inlichtingen.

Artikel 100

De volgende artikelen zijn van toepassing :

1° de artikelen 71*bis* en 72;

2° artikel 73, § 1; indien de Bank grond heeft om aan te nemen dat de invloed van natuurlijke of rechtspersonen die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming bezitten **in de zin van artikel 3, 29° van de bankwet**, een gezond en voorzichtig beleid van de instelling voor elektronisch geld kan belemmeren, kan de Bank, onverminderd de andere bij deze wet bepaalde maatregelen, de vergunning van het bijkantoor schorsen of herroepen voor de termijn die zij bepaalt; artikel 87, § 1, 2° en 5°, en § 2 is van toepassing op deze beslissingen;

3° de artikelen 74, 76, § 1, 3 en 4 en 77 tot 80.

Artikel 105

§ 1. De Bank kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de toepassing van de bepalingen van afdelingen 1 tot 3 van Hoofdstuk 1 van Titel 2 van dit Boek en zijn uitvoeringsbesluiten aan rechtspersonen :

1° waarvoor geldt dat de totale bedrijfsactiviteiten een gemiddeld uitstaand elektronisch geld genereren dat niet hoger is dan 5.000.000 euro; en

2° waarvoor geldt dat geen enkele van de met het beleid of de uitoefening van de werkzaamheden belaste natuurlijke personen veroordeeld is wegens strafbare feiten in verband met het witwassen van geld of terrorismefinanciering, of **zoals bedoeld in artikel 20, § 1, 1°, 2° en 3° van de bankwet**.

De Bank kan deze rechtspersonen niet vrijstellen

- 129 -

van de toepassing van artikelen 77 en 78 van deze wet.

Wanneer een instelling voor elektronisch geld werkzaamheden verricht als bedoeld in artikel 77, § 2, 1°, die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld, of werkzaamheden verricht als bedoeld in artikel 77, § 1, § 2, 2° en 3°, of § 3, en het uitstaande bedrag aan elektronisch geld niet van te voren is gekend, mag deze instelling voor elektronisch geld het eerste lid, 1° toepassen op basis van een representatief gedeelte dat geacht wordt voor de uitgifte van elektronisch geld te worden gebruikt, mits het redelijkerwijs mogelijk is een dergelijk representatief gedeelte naar tevredenheid van de Bank op basis van historische gegevens te ramen. Wanneer een instelling voor elektronisch geld haar activiteiten niet lang genoeg heeft uitgeoefend, wordt deze voorwaarde beoordeeld op basis van het uitstaande bedrag aan elektronisch geld als geraamd in haar bedrijfsplan, rekening houdend met de eventuele aanpassingen in dit plan die de Bank heeft verlangd.

...

TITEL 4. - Sancties

HOOFDSTUK 1 - Administratieve sancties

Wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuren

Artikel 3

Voor de toepassing van deze wet en de uitvoeringsbesluiten ervan wordt verstaan onder :

1° "ADCC" : Algemene Directie Crisiscentrum van de Federale Overheidsdienst Binnenlandse Zaken, belast met de bijzondere bescherming van goederen en personen en met de nationale coördinatie op het vlak van openbare orde;

2° "OCAD" : Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse ingesteld door de wet van 10 juli

van de toepassing van artikelen 77 en 78 van deze wet.

Wanneer een instelling voor elektronisch geld werkzaamheden verricht als bedoeld in artikel 77, § 2, 1°, die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld, of werkzaamheden verricht als bedoeld in artikel 77, § 1, § 2, 2° en 3°, of § 3, en het uitstaande bedrag aan elektronisch geld niet van te voren is gekend, mag deze instelling voor elektronisch geld het eerste lid, 1° toepassen op basis van een representatief gedeelte dat geacht wordt voor de uitgifte van elektronisch geld te worden gebruikt, mits het redelijkerwijs mogelijk is een dergelijk representatief gedeelte naar tevredenheid van de Bank op basis van historische gegevens te ramen. Wanneer een instelling voor elektronisch geld haar activiteiten niet lang genoeg heeft uitgeoefend, wordt deze voorwaarde beoordeeld op basis van het uitstaande bedrag aan elektronisch geld als geraamd in haar bedrijfsplan, rekening houdend met de eventuele aanpassingen in dit plan die de Bank heeft verlangd.

...

TITEL 4. - **Dwangsommen en sancties**

*HOOFDSTUK 1 - **Dwangsommen en administratieve sancties***

Artikel 3

Voor de toepassing van deze wet en de uitvoeringsbesluiten ervan wordt verstaan onder :

1° "ADCC" : Algemene Directie Crisiscentrum van de Federale Overheidsdienst Binnenlandse Zaken, belast met de bijzondere bescherming van goederen en personen en met de nationale coördinatie op het vlak van openbare orde;

2° "OCAD" : Coördinatieorgaan voor de dreigingsanalyse ingesteld door de wet van 10 juli

- 130 -

2006 betreffende de analyse van de dreiging;

3° " sectorale overheid " :

a) voor de sector vervoer : de Minister bevoegd voor Vervoer of, bij delegatie door deze, een leidend personeelslid van zijn administratie;

b) voor de sector energie : de Minister bevoegd voor Energie of, bij delegatie door deze, een leidend personeelslid van zijn administratie;

c) voor de sector financiën : de Minister bevoegd voor Financiën of, bij delegatie door deze, een leidend personeelslid van zijn administratie;

d) voor de sector elektronische communicatie : de minister bevoegd voor Elektronische Communicatie of, bij delegatie door deze, een leidend personeelslid van zijn administratie of een lid van het Belgisch Instituut voor postdiensten en telecommunicatie;

4° " kritieke infrastructuur " : installatie, systeem of een deel daarvan, van federaal belang, dat van essentieel belang is voor het behoud van vitale maatschappelijke functies, de gezondheid, de veiligheid, de beveiliging, de economische welvaart of het maatschappelijk welzijn, en waarvan de verstoring van de werking of de vernietiging een aanzienlijke weerslag zou hebben doordat die functies ontregeld zouden raken;

5° " nationale kritieke infrastructuur " : kritieke infrastructuur op het Belgisch grondgebied waarvan de verstoring van de werking of de vernietiging een aanzienlijke weerslag in het land zou hebben;

6° " Europese kritieke infrastructuur " : de nationale kritieke infrastructuur waarvan de verstoring van de werking of de vernietiging een aanzienlijke weerslag in ten minste twee lidstaten van de Europese Unie zou hebben;

7° " andere punten van federaal belang " : de plaatsen die niet zijn aangeduid als kritieke

2006 betreffende de analyse van de dreiging;

3° " sectorale overheid " :

a) voor de sector vervoer : de Minister bevoegd voor Vervoer of, bij delegatie door deze, een leidend personeelslid van zijn administratie;

b) voor de sector energie : de Minister bevoegd voor Energie of, bij delegatie door deze, een leidend personeelslid van zijn administratie;

c) voor de sector financiën: de Nationale Bank van België;

d) voor de sector elektronische communicatie : de minister bevoegd voor Elektronische Communicatie of, bij delegatie door deze, een leidend personeelslid van zijn administratie of een lid van het Belgisch Instituut voor postdiensten en telecommunicatie;

4° " kritieke infrastructuur " : installatie, systeem of een deel daarvan, van federaal belang, dat van essentieel belang is voor het behoud van vitale maatschappelijke functies, de gezondheid, de veiligheid, de beveiliging, de economische welvaart of het maatschappelijk welzijn, en waarvan de verstoring van de werking of de vernietiging een aanzienlijke weerslag zou hebben doordat die functies ontregeld zouden raken;

5° " nationale kritieke infrastructuur " : kritieke infrastructuur op het Belgisch grondgebied waarvan de verstoring van de werking of de vernietiging een aanzienlijke weerslag in het land zou hebben;

6° " Europese kritieke infrastructuur " : de nationale kritieke infrastructuur waarvan de verstoring van de werking of de vernietiging een aanzienlijke weerslag in ten minste twee lidstaten van de Europese Unie zou hebben;

7° " andere punten van federaal belang " : de plaatsen die niet zijn aangeduid als kritieke

- 131 -

infrastructuur, maar die van bijzonder belang zijn voor de openbare orde, voor de bijzondere bescherming van personen en goederen, voor het beheer van noodsituaties of voor de militaire belangen en die het nemen van beschermingsmaatregelen door de ADCC zouden kunnen noodzaken;

8° " punten van lokaal belang " : de plaatsen die geen kritieke infrastructuren noch andere punten van federaal belang zijn, maar die van bijzonder belang zijn voor de uitvoering van de opdrachten van bestuurlijke politie op lokaal niveau en die het nemen van beschermingsmaatregelen door de burgemeester zouden kunnen noodzaken;

9° " elektronische communicatie " : de elektronische communicatie bedoeld bij de wet van 13 juni 2005 betreffende de elektronische communicatie;

10° " exploitant " : iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die verantwoordelijk is voor de investeringen in of voor de dagelijkse werking van een nationale of Europese kritieke infrastructuur;

11° " politiediensten " : de politiediensten bedoeld bij de wet van 7 december 1998 tot organisatie van een geïntegreerde politiedienst, gestructureerd op twee niveaus;

12° " CIC " : communicatie- en informatiecentrum, zoals bedoeld bij de wet van 7 december 1998 tot organisatie van een geïntegreerde politiedienst, gestructureerd op twee niveaus.

Artikel 13

§ 1. De exploitant van een kritieke infrastructuur werkt een beveiligingsplan van de exploitant uit, hierna B.P.E. genaamd, met het oog op het voorkomen, beperken en neutraliseren van de risico's op verstoring van de werking of van de vernietiging van de kritieke infrastructuur door het op punt stellen van interne materiële en

infrastructuur, maar die van bijzonder belang zijn voor de openbare orde, voor de bijzondere bescherming van personen en goederen, voor het beheer van noodsituaties of voor de militaire belangen en die het nemen van beschermingsmaatregelen door de ADCC zouden kunnen noodzaken;

8° " punten van lokaal belang " : de plaatsen die geen kritieke infrastructuren noch andere punten van federaal belang zijn, maar die van bijzonder belang zijn voor de uitvoering van de opdrachten van bestuurlijke politie op lokaal niveau en die het nemen van beschermingsmaatregelen door de burgemeester zouden kunnen noodzaken;

9° " elektronische communicatie " : de elektronische communicatie bedoeld bij de wet van 13 juni 2005 betreffende de elektronische communicatie;

10° " exploitant " : iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die verantwoordelijk is voor de investeringen in of voor de dagelijkse werking van een nationale of Europese kritieke infrastructuur;

11° " politiediensten " : de politiediensten bedoeld bij de wet van 7 december 1998 tot organisatie van een geïntegreerde politiedienst, gestructureerd op twee niveaus;

12° " CIC " : communicatie- en informatiecentrum, zoals bedoeld bij de wet van 7 december 1998 tot organisatie van een geïntegreerde politiedienst, gestructureerd op twee niveaus.

Artikel 13

§ 1. De exploitant van een kritieke infrastructuur werkt een beveiligingsplan van de exploitant uit, hierna B.P.E. genaamd, met het oog op het voorkomen, beperken en neutraliseren van de risico's op verstoring van de werking of van de vernietiging van de kritieke infrastructuur door het op punt stellen van interne materiële en

- 132 -

organisatorische maatregelen.

§ 2. Het B.P.E. bevat minstens :

1° permanente interne beveiligingsmaatregelen, toepasbaar in alle omstandigheden;

2° graduele interne beveiligingsmaatregelen, toe te passen in functie van de dreiging. Voor een bepaalde sector of, in voorkomend geval, per deelsector, kan de Koning deze maatregelen specificeren en opleggen om bepaalde informatie op te nemen in het B.P.E.

§ 3. De procedure van uitwerking van het B.P.E. bevat minstens de volgende stappen :

1° de inventaris en de ligging van de punten van de infrastructuur die, indien ze geraakt zouden worden, de verstoring van haar werking of haar vernietiging zouden kunnen veroorzaken;

2° een risicoanalyse, bestaande uit een identificatie van de voornaamste scenario's van pertinente potentiële dreigingen van opzettelijke handelingen met het oog op de verstoring van de werking of de vernietiging van de kritieke infrastructuur;

3° een analyse van de kwetsbaarheden van de kritieke infrastructuur en de potentiële weerslag van de verstoring van haar werking of van haar vernietiging in functie van de verschillende in aanmerking genomen scenario's;

4° voor elk scenario uit de risicoanalyse, de identificatie, de selectie en de aanwijzing in volgorde van prioriteit van de interne beveiligingsmaatregelen.

§ 4. De exploitant werkt het B.P.E. uit binnen een termijn van één jaar na de betekening aan de exploitant van de aanduiding van zijn infrastructuur als kritieke infrastructuur. Binnen dezelfde termijn implementeert hij de interne beveiligingsmaatregelen voorzien in het B.P.E.

organisatorische maatregelen.

§ 2. Het B.P.E. bevat minstens :

1° permanente interne beveiligingsmaatregelen, toepasbaar in alle omstandigheden;

2° graduele interne beveiligingsmaatregelen, toe te passen in functie van de dreiging. Voor een bepaalde sector of, in voorkomend geval, per deelsector, kan de Koning deze maatregelen specificeren en opleggen om bepaalde informatie op te nemen in het B.P.E.

§ 3. De procedure van uitwerking van het B.P.E. bevat minstens de volgende stappen :

1° de inventaris en de ligging van de punten van de infrastructuur die, indien ze geraakt zouden worden, de verstoring van haar werking of haar vernietiging zouden kunnen veroorzaken;

2° een risicoanalyse, bestaande uit een identificatie van de voornaamste scenario's van pertinente potentiële dreigingen van opzettelijke handelingen met het oog op de verstoring van de werking of de vernietiging van de kritieke infrastructuur;

3° een analyse van de kwetsbaarheden van de kritieke infrastructuur en de potentiële weerslag van de verstoring van haar werking of van haar vernietiging in functie van de verschillende in aanmerking genomen scenario's;

4° voor elk scenario uit de risicoanalyse, de identificatie, de selectie en de aanwijzing in volgorde van prioriteit van de interne beveiligingsmaatregelen.

§ 4. De exploitant werkt het B.P.E. uit binnen een termijn van één jaar na de betekening aan de exploitant van de aanduiding van zijn infrastructuur als kritieke infrastructuur. Binnen dezelfde termijn implementeert hij de interne beveiligingsmaatregelen voorzien in het B.P.E.

- 133 -

§ 5. Wat betreft de havens die vallen onder het toepassingsgebied van de wet van 5 februari 2007 betreffende de maritieme beveiliging, wordt het havenbeveiligingsplan opgelegd door die wet, gelijkgesteld met het B.P.E.

§ 5. Wat betreft de havens die vallen onder het toepassingsgebied van de wet van 5 februari 2007 betreffende de maritieme beveiliging, wordt het havenbeveiligingsplan opgelegd door die wet, gelijkgesteld met het B.P.E.

§ 5bis. Voor de kritieke infrastructuren die onder de bevoegdheid van de sector financiën vallen, worden de beveiligingsmaatregelen, zoals het continuïteitsbeleid, de continuïteitsplannen en de plannen voor fysieke en logische beveiliging, die de ondernemingen dienen in te voeren in het kader van het prudentieel toezichtstatuut dat op hen van toepassing is en/of in het kader van het toezicht (*oversight*) dat de Nationale Bank van België op hen uitoefent, gelijkgesteld met het B.P.E.

§ 6. De exploitant is verantwoordelijk voor het organiseren van oefeningen en voor het actualiseren van het B.P.E., in functie van de lessen getrokken uit de oefeningen of uit elke wijziging van de risicoanalyse.

§ 6. De exploitant is verantwoordelijk voor het organiseren van oefeningen en voor het actualiseren van het B.P.E., in functie van de lessen getrokken uit de oefeningen of uit elke wijziging van de risicoanalyse. **Voor de sector financiën worden de oefeningen en de bijwerkingen van de beveiligingsmaatregelen als bedoeld in paragraaf 5bis gelijkgesteld met de oefeningen en de bijwerkingen van het B.P.E. als bedoeld in deze paragraaf.**

De Koning bepaalt voor een bepaalde sector of een deelsector, de frequentie van de oefeningen en van de bijwerkingen van het B.P.E.

De Koning bepaalt voor een bepaalde sector of een deelsector, de frequentie van de oefeningen en van de bijwerkingen van het B.P.E.

De Koning bepaalt voor een bepaalde sector of, in voorkomend geval, per deelsector de nadere regels van de deelneming van de politiediensten aan de oefeningen georganiseerd door de exploitant.

De Koning bepaalt voor een bepaalde sector of, in voorkomend geval, per deelsector de nadere regels van de deelneming van de politiediensten aan de oefeningen georganiseerd door de exploitant.

Artikel 22bis

Voor de sector financiën maakt de Nationale Bank van België aan de Minister van Financiën een verslag over met betrekking tot de taken die zij krachtens deze wet vervult, volgens een passende frequentie van ten

- 134 -

hoogste drie jaar.

De Nationale Bank van België brengt de Minister echter onmiddellijk op de hoogte van elke concrete en nakende dreiging voor een kritieke infrastructuur van de sector financiën.

Artikel 24

§ 1. Onverminderd de bevoegdheden van de officieren van gerechtelijke politie, wordt per sector, of, in voorkomend geval, per deelsector, een inspectiedienst ingesteld, belast met de controle op de naleving door de exploitanten van die sector of deelsector van de bepalingen van deze wet en van haar uitvoeringsbesluiten.

§ 2. De Koning wijst, voor een bepaalde sector, of, in voorkomend geval, per deelsector, de bevoegde inspectiedienst aan om de controle uit te voeren.

Hij kan de nadere regels van de controle vastleggen.

Artikel 24

§ 1. Onverminderd de bevoegdheden van de officieren van gerechtelijke politie, wordt per sector, of, in voorkomend geval, per deelsector, een inspectiedienst ingesteld, belast met de controle op de naleving door de exploitanten van die sector of deelsector van de bepalingen van deze wet en van haar uitvoeringsbesluiten.

§ 2. De Koning wijst, voor een bepaalde sector, of, in voorkomend geval, per deelsector, de bevoegde inspectiedienst aan om de controle uit te voeren.

Hij kan de nadere regels van de controle vastleggen.

Voor de sector financiën wordt de Nationale Bank van België aangeduid als inspectiedienst belast met het controleren van de toepassing van de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

Daartoe mag de Nationale Bank van België gebruik maken van de informatie waarover zij beschikt in het kader van haar wettelijke opdrachten met betrekking tot het prudentieel toezicht en het toezicht (*oversight*) en houdt zij, in het bijzonder, rekening met de vaststellingen die in dit kader zijn gedaan. Evenzo mag de Nationale Bank van België in het kader van haar wettelijke opdrachten met betrekking tot het prudentieel toezicht en het toezicht (*oversight*) de informatie gebruiken waarover zij met toepassing van deze wet beschikt.

§ 3. De leden van de inspectiedienst zijn voorzien van een legitimatiekaart waarvan het model wordt

§ 3. De leden van de inspectiedienst zijn voorzien van een legitimatiekaart waarvan het model wordt

- 135 -

vastgesteld door de Koning, per sector.

vastgesteld door de Koning, per sector.

Deze paragraaf is niet van toepassing op de inspectiedienst die is aangeduid krachtens paragraaf 2, derde lid van dit artikel.

§ 4. De Koning kan de voorwaarden van vorming bepalen waaraan de leden van de inspectiedienst moeten voldoen voor een bepaalde sector of deelsector.

§ 4. De Koning kan de voorwaarden van vorming bepalen waaraan de leden van de inspectiedienst moeten voldoen voor een bepaalde sector of deelsector.

Wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles

Artikel 3

Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder :

...

37° " kredietinstelling " : elke instelling als bedoeld in titel II tot en met IV van de wet van 22 maart 1993;

38° " financiële instelling " : elke onderneming als bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, van de wet van 22 maart 1993;

...

47° " wet van 22 maart 1993 " : de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

...

61° " Richtlijn 2010/44/EU " : de Richtlijn 2010/44/EU van de Commissie van 1 juli 2010 tot uitvoering van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van sommige bepalingen betreffende fusies van fondsen, master-feederconstructies en de kennisgevingsprocedure.

Artikel 3

Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder :

...

37° " kredietinstelling " : elke instelling **als bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van [●] 2014;**

38° " financiële instelling " : elke onderneming **als bedoeld in artikel 3, 42°, van de wet van [●] 2014;**

...

47° « **wet van [●] 2014** »: **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;**

...

61° " Richtlijn 2010/44/EU " : de Richtlijn 2010/44/EU van de Commissie van 1 juli 2010 tot uitvoering van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van sommige bepalingen betreffende fusies van fondsen, master-feederconstructies en de kennisgevingsprocedure.

62° "onafhankelijke controlefunctie": de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de

- 136 -

risicobeheerfunctie, als respectievelijk bedoeld in §§ 4, 5 en 6 van artikel 41, en in §§ 4, 5 en 6 van artikel 201.

Artikel 39

§ 1. De effectieve leiding van de beleggingsvennootschap moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen of eenhoofdige besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid met als vaste vertegenwoordiger in de zin van artikel 61, § 2 van het Wetboek van Vennootschappen, hun enige vennoot en zaakvoerder. De natuurlijke personen alsook de vaste vertegenwoordigers van de in deze bepaling bedoelde eenhoofdige besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid moeten de vereiste professionele betrouwbaarheid en passende ervaring bezitten voor de uitoefening van deze functie conform artikel 9 en rekening houdend met de categorie van toegelaten beleggingen waarvoor de beleggingsvennootschap geopteerd heeft.

§ 2. De personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van een beleggingsvennootschap, zonder deel te nemen aan de effectieve leiding, moeten over de voor de uitoefening van hun taak vereiste professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en passende ervaring beschikken.

§ 3. De beleggingsvennootschap brengt de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming, van de niet-hernieuwing van benoeming of van het ontslag, van de personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de beleggingsvennootschap.

Artikel 39

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsvennootschap, de personen belast met de effectieve leiding, en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, overeenkomstig artikel 9 en rekening houdend met de categorie van toegelaten beleggingen waarvoor de beleggingsvennootschap heeft geopteerd.

§ 2. De effectieve leiding van de beleggingsvennootschap moet aan ten minste twee natuurlijke personen worden toevertrouwd.

§ 3. De beleggingsvennootschappen brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan, van de personen belast met de effectieve leiding, en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

- 137 -

In geval van voordracht tot benoeming van een persoon die deelneemt aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de beleggingsvennootschap, deelt de beleggingsvennootschap de FSMA de informatie en documenten mee die haar toelaten te beoordelen of deze persoon de vereiste professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en ervaring bezit, als bedoeld in §§ 1 en 2.

De FSMA verstrekt binnen een redelijke termijn haar advies bij een voordracht tot benoeming of hernieuwing van een benoeming. Wanneer de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming een persoon die deel uitmaakt van de effectieve leiding betreft, is voor de benoeming of hernieuwing van benoeming het eensluidend advies van de FSMA vereist.

Wanneer het een voordracht betreft van een persoon die voor het eerst deelneemt aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van een onderneming onder toezicht van de FSMA overeenkomstig artikel 45, § 1, 2°, van de wet van 2 augustus 2002, raadpleegt de FSMA eerst de Bank.

De Bank deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

De beleggingsvennootschap informeert de FSMA tevens over de eventuele taakverdeling tussen de personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de beleggingsvennootschap en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de beleggingsvennootschappen aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken overeenkomstig paragraaf 1, tweede lid.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een in § 1 bedoelde functie wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die conform artikel 45, § 1, 2°, van de wet van 2 augustus 2002 onder het toezicht staat van de FSMA, raadpleegt de FSMA eerst de Bank.

De Bank deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

De beleggingsvennootschappen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, en

- 138 -

over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van de leden 1 tot 4.

Artikel 40

De personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid en de effectieve leiding van de beleggingsvennootschap mogen zich niet in een van de in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 opgesomde gevallen bevinden.

Artikel 50

§ 1. De Koning bepaalt, bij besluit genomen na advies van de FSMA, de gevallen waarin een instelling voor collectieve belegging over een bewaarder moet beschikken, de opdracht van deze bewaarder en de voorwaarden waaraan deze bewaarder moet voldoen, rekening houdend met de categorie van toegelaten beleggingen waarvoor de instelling voor collectieve belegging geopteerd heeft.

§ 2. Onverminderd § 1 mogen enkel de volgende instellingen en ondernemingen optreden als bewaarder voor instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk of een vast aantal rechten van deelneming :

1° de in titel II van de wet van 22 maart 1993 bedoelde kredietinstellingen en de in titel III van diezelfde wet bedoelde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

2° de Nationale Bank van België;

3° de in België gevestigde beursvennootschappen en buitenlandse beleggingsondernemingen die onder de wet van 6 april 1995 vallen.

Artikel 40

De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsvennootschap, de personen belast met de effectieve leiding, en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van [●] 2014 bepaalde gevallen bevinden.

Artikel 50

§ 1. De Koning bepaalt, bij besluit genomen na advies van de FSMA, de gevallen waarin een instelling voor collectieve belegging over een bewaarder moet beschikken, de opdracht van deze bewaarder en de voorwaarden waaraan deze bewaarder moet voldoen, rekening houdend met de categorie van toegelaten beleggingen waarvoor de instelling voor collectieve belegging geopteerd heeft.

§ 2. Onverminderd § 1 mogen enkel de volgende instellingen en ondernemingen optreden als bewaarder voor instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk of een vast aantal rechten van deelneming :

1° de **in Boek II van de wet van [●] 2014** bedoelde kredietinstellingen en de **in Titel I van Boek III van diezelfde wet** bedoelde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

2° de Nationale Bank van België;

3° de in België gevestigde beursvennootschappen en buitenlandse beleggingsondernemingen die onder de wet van 6 april 1995 vallen.

- 139 -

Onverminderd het eerste lid, mogen de natuurlijke of rechtspersonen die individueel of per categorie door de Koning zijn aangeduid, bij besluit genomen na advies van de FSMA, optreden als bewaarder voor de instellingen voor collectieve belegging in schuldvorderingen.

Artikel 71

Enkel de volgende personen of instellingen mogen bemiddelingswerkzaamheden verrichten in het kader van openbare aanbiedingen van effecten van instellingen voor collectieve belegging als bedoeld in artikel 3, 13°, a), i), die in België worden uitgebracht :

a) de Europese Centrale Bank, de Nationale Bank van België en de andere centrale banken van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte;

b) de kredietinstellingen die zijn ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 met uitzondering van de gemeentespaarkassen;

c) de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en geregistreerd zijn overeenkomstig artikel 65 van de wet van 22 maart 1993;

d) de niet in België gevestigde kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en in België werkzaam zijn overeenkomstig artikel 66 van de wet van 22 maart 1993;

Artikel 85

§ 1. De rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming worden door de instelling voor collectieve belegging uitgegeven en ingekocht tegen inventariswaarde, in voorkomend geval verhoogd of verminderd met de in het beheerreglement of de statuten vastgestelde

Onverminderd het eerste lid, mogen de natuurlijke of rechtspersonen die individueel of per categorie door de Koning zijn aangeduid, bij besluit genomen na advies van de FSMA, optreden als bewaarder voor de instellingen voor collectieve belegging in schuldvorderingen.

Artikel 71

Enkel de volgende personen of instellingen mogen bemiddelingswerkzaamheden verrichten in het kader van openbare aanbiedingen van effecten van instellingen voor collectieve belegging als bedoeld in artikel 3, 13°, a), i), die in België worden uitgebracht :

a) de Europese Centrale Bank, de Nationale Bank van België en de andere centrale banken van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte;

b) de kredietinstellingen die zijn ingeschreven op de lijst **bedoeld in artikel 14 van de wet van [●] 2014** met uitzondering van de gemeentespaarkassen;

c) de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en geregistreerd zijn **overeenkomstig artikel 312 van de wet van [●] 2014**;

d) de niet in België gevestigde kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en in België werkzaam zijn **overeenkomstig artikel 313 van de wet van [●] 2014**.

Artikel 85

§ 1. De rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming worden door de instelling voor collectieve belegging uitgegeven en ingekocht tegen inventariswaarde, in voorkomend geval verhoogd of verminderd met de in het beheerreglement of de statuten

- 140 -

kosten en provisies. Iedere dag waarop de uitgifte en de inkoop van rechten van deelneming is toegestaan door het beheerreglement of de statuten, wordt de inventariswaarde berekend.

§ 2. De instelling voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming moet een kredietinstelling die is ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993, een bijkantoor van een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en geregistreerd is conform artikel 65 van de wet van 22 maart 1993, een beursvennootschap naar Belgisch recht die is ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 53 van de wet van 6 april 1995, of een bijkantoor van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en geregistreerd is conform artikel 258 van deze wet, voor zover dit bijkantoor deze activiteit mag uitoefenen krachtens het recht dat op hem van toepassing is, aanwijzen die of dat instaat voor de uitkeringen aan de deelnemers en de rechten van deelneming uitgeeft of inkoop.

De Koning bepaalt, bij besluit genomen na advies van de FSMA, welke verplichtingen en verbodsbepalingen gelden voor de in het eerste lid van deze paragraaf bedoelde ondernemingen bij de uitoefening van de in die paragraaf beschreven activiteiten.

...

Artikel 154

...

§ 2. De in § 1 bedoelde instellingen voor collectieve belegging nemen, met inachtneming van de geldende wettelijke bepalingen, de nodige maatregelen om te verzekeren dat de uitkeringen aan de deelnemers, de verkoop of de inkoop van de rechten van deelneming alsook de verspreiding

vastgestelde kosten en provisies. Iedere dag waarop de uitgifte en de inkoop van rechten van deelneming is toegestaan door het beheerreglement of de statuten, wordt de inventariswaarde berekend.

§ 2. De instelling voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming moet een kredietinstelling die is ingeschreven op de lijst bedoeld **in artikel 14 van de wet van [●] 2014**, een bijkantoor van een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en geregistreerd is **conform artikel 312 van de wet van [●] 2014**, een beursvennootschap naar Belgisch recht die is ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 53 van de wet van 6 april 1995, of een bijkantoor van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en geregistreerd is conform artikel 258 van deze wet, voor zover dit bijkantoor deze activiteit mag uitoefenen krachtens het recht dat op hem van toepassing is, aanwijzen die of dat instaat voor de uitkeringen aan de deelnemers en de rechten van deelneming uitgeeft of inkoop.

De Koning bepaalt, bij besluit genomen na advies van de FSMA, welke verplichtingen en verbodsbepalingen gelden voor de in het eerste lid van deze paragraaf bedoelde ondernemingen bij de uitoefening van de in die paragraaf beschreven activiteiten.

...

Artikel 154

...

§ 2. De in § 1 bedoelde instellingen voor collectieve belegging nemen, met inachtneming van de geldende wettelijke bepalingen, de nodige maatregelen om te verzekeren dat de uitkeringen aan de deelnemers, de verkoop of de inkoop van de rechten van deelneming alsook de verspreiding

- 141 -

van de door hen te verstrekken informatie gewaarborgd zijn.

De in § 1 bedoelde instellingen voor collectieve belegging moeten met name een kredietinstelling die op de in artikel 13 van de wet van 22 maart 1993 bedoelde lijst is ingeschreven, een bijkantoor van een kredietinstelling naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte die conform artikel 65 van de wet van 22 maart 1993 is geregistreerd, een beursvennootschap naar Belgisch recht die op de in artikel 53 van de wet van 6 april 1995 bedoelde lijst is ingeschreven, of een bijkantoor van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte die conform artikel 258 van deze wet is geregistreerd, voor zover dit bijkantoor deze activiteit mag uitoefenen krachtens het recht dat op hem van toepassing is, aanwijzen die of dat instaat voor de uitkeringen aan de deelnemers, de verkoop of de inkoop van de rechten van deelneming alsook de verspreiding van de door hen te verstrekken informatie.

...

Artikel 187

De bepalingen van dit deel gelden niet voor :

1° de beleggingsondernemingen als bedoeld in boek II, titel II tot en met IV van de wet van 6 april 1995 die over een vergunning beschikken om de beleggingsdiensten bedoeld in artikel 46, 1°, 4 van de wet van 6 april 1995 te verrichten, wanneer zij deze dienst verrichten voor instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht; voor deze ondernemingen gelden niettemin de artikelen 195, 201, § 3, tweede lid, 201, § 6, derde, vierde, vijfde en zesde lid, 201, § 7, tweede lid, 202, § 3, 218, 220 en 224;

2° de kredietinstellingen als bedoeld in titel II tot IV van de wet van 22 maart 1993 wanneer zij de beleggingsdiensten bedoeld in artikel 46, 1°, 4 van

van de door hen te verstrekken informatie gewaarborgd zijn.

De in § 1 bedoelde instellingen voor collectieve belegging moeten met name een kredietinstelling die op de **in artikel 14 van de wet van [●] 2014** bedoelde lijst is ingeschreven, een bijkantoor van een kredietinstelling naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte die **conform artikel 312 van de wet van [●] 2014** is geregistreerd, een beursvennootschap naar Belgisch recht die op de in artikel 53 van de wet van 6 april 1995 bedoelde lijst is ingeschreven, of een bijkantoor van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte die conform artikel 258 van deze wet is geregistreerd, voor zover dit bijkantoor deze activiteit mag uitoefenen krachtens het recht dat op hem van toepassing is, aanwijzen die of dat instaat voor de uitkeringen aan de deelnemers, de verkoop of de inkoop van de rechten van deelneming alsook de verspreiding van de door hen te verstrekken informatie.

...

Artikel 187

De bepalingen van dit deel gelden niet voor :

1° de beleggingsondernemingen als bedoeld in boek II, titel II tot en met IV van de wet van 6 april 1995 die over een vergunning beschikken om de beleggingsdiensten bedoeld in artikel 46, 1°, 4 van de wet van 6 april 1995 te verrichten, wanneer zij deze dienst verrichten voor instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht; voor deze ondernemingen gelden niettemin de artikelen 195, 201, § 3, tweede lid, 201, § 6, derde, vierde, vijfde en zesde lid, 201, § 7, tweede lid, 202, § 3, 218, 220 en 224;

2° de kredietinstellingen **als bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van [●] 2014** wanneer zij de beleggingsdiensten

- 142 -

de wet van 6 april 1995 verrichten voor instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht; de artikelen 195, 201, § 3, tweede lid, 201, § 6, derde, vierde, vijfde en zesde lid, 201, § 7, tweede lid, 202, § 3, 218, 220 en 224 zijn niettemin van toepassing.

Artikel 199

De effectieve leiding van de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging moet aan ten minste twee natuurlijke personen worden toevertrouwd; voor de uitoefening van deze functies moeten zij de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende ervaring bezitten, met name gelet op het programma van werkzaamheden als bedoeld in artikel 189.

De personen die deelnemen aan het bestuur of het beleid van een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, zonder deel te nemen aan de effectieve leiding, moeten over de voor de uitoefening van hun taak vereiste professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en passende ervaring beschikken.

Artikel 200

De personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid en de effectieve leiding van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, mogen zich niet in één van de in artikel 19 van de wet van 22 maart 1993 voorziene gevallen bevinden.

Artikel 207

...

§ 3. De FSMA kan zich in de loop van de

bedoeld in artikel 46, 1^o, 4 van de wet van 6 april 1995 verrichten voor instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht; de artikelen 195, 201, § 3, tweede lid, 201, § 6, derde, vierde, vijfde en zesde lid, 201, § 7, tweede lid, 202, § 3, 218, 220 en 224 zijn niettemin van toepassing.

Artikel 199

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beheervennootschap, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, met name gelet op het in artikel 189 bedoelde programma van werkzaamheden.

§ 2. De effectieve leiding van de beheervennootschap moet aan ten minste twee natuurlijke personen worden toevertrouwd.

Artikel 200

De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, en de verantwoordelijken voor een onafhankelijke controlefunctie mogen zich niet in één van de in artikel 20 van de wet van [●] 2014 bedoelde gevallen bevinden.

Artikel 207

...

§ 3. De FSMA kan zich in de loop van de

- 143 -

beoordelingsperiode bedoeld in § 2, verzetten tegen de voorgenomen verwerving indien zij, uitgaande van de in het tweede lid vastgestelde criteria, om gegronde redenen niet overtuigd is van de geschiktheid van de kandidaat-verwerver gelet op de noodzaak om een gezond en voorzichtig beleid van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging te waarborgen, of indien de informatie die de kandidaat-verwerver heeft verstrekt onvolledig is.

Bij de beoordeling van de in § 1 bedoelde kennisgeving en informatie, en van de in § 2 bedoelde aanvullende informatie, toetst de FSMA, met het oog op een gezond en voorzichtig beleid van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging die het doelwit is van de verwerving en rekening houdend met de vermoedelijke invloed van de kandidaat-verwerver op de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, de geschiktheid van de kandidaat-verwerver en de financiële soliditeit van de voorgenomen verwerving aan alle onderstaande criteria :

a) de reputatie van de kandidaat-verwerver;

b) de reputatie en ervaring van elke in artikel 199 bedoelde persoon die het bedrijf van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging als gevolg van de voorgenomen verwerving feitelijk gaat leiden;

c) de financiële soliditeit van de kandidaat-verwerver, met name met betrekking tot de aard van de werkzaamheden die verricht en beoogd worden in de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging die het doelwit is van de verwerving;

d) of de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, met name of de groep waarvan zij deel gaat uitmaken zo gestructureerd

beoordelingsperiode bedoeld in § 2, verzetten tegen de voorgenomen verwerving indien zij, uitgaande van de in het tweede lid vastgestelde criteria, om gegronde redenen niet overtuigd is van de geschiktheid van de kandidaat-verwerver gelet op de noodzaak om een gezond en voorzichtig beleid van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging te waarborgen, of indien de informatie die de kandidaat-verwerver heeft verstrekt onvolledig is.

Bij de beoordeling van de in § 1 bedoelde kennisgeving en informatie, en van de in § 2 bedoelde aanvullende informatie, toetst de FSMA, met het oog op een gezond en voorzichtig beleid van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging die het doelwit is van de verwerving en rekening houdend met de vermoedelijke invloed van de kandidaat-verwerver op de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, de geschiktheid van de kandidaat-verwerver en de financiële soliditeit van de voorgenomen verwerving aan alle onderstaande criteria :

a) de reputatie van de kandidaat-verwerver;

b) **de professionele betrouwbaarheid en de deskundigheid** van elke in artikel 199 bedoelde persoon die het bedrijf van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging als gevolg van de voorgenomen verwerving feitelijk gaat leiden;

c) de financiële soliditeit van de kandidaat-verwerver, met name met betrekking tot de aard van de werkzaamheden die verricht en beoogd worden in de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging die het doelwit is van de verwerving;

d) of de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, met name of de groep waarvan zij deel gaat uitmaken zo gestructureerd

- 144 -

is dat effectief toezicht en effectieve uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten mogelijk zijn, en dat de verdeling van de verantwoordelijkheden tussen de bevoegde autoriteiten kan worden bepaald;

e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in verband met de voorgenomen verwerving geld wordt of werd witgewassen of terrorisme wordt of werd gefinancierd dan wel dat gepoogd wordt of werd geld wit te wassen of terrorisme te financieren in de zin van artikel 1 van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, of dat de voorgenomen verwerving het risico daarop zou kunnen vergroten.

De FSMA publiceert op haar website een lijst met de voor de beoordeling vereiste relevante informatie die in verhouding staat tot en is afgestemd op de aard van de kandidaat-verwerver en de voorgenomen verwerving en die haar samen met de in § 1 bedoelde kennisgeving moet worden verstrekt.

Indien de FSMA na voltooiing van de beoordeling besluit zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, stelt zij de kandidaat-verwerver daarvan schriftelijk in kennis binnen twee werkdagen en zonder de beoordelingsperiode te overschrijden. Op verzoek van de kandidaat-verwerver kan een passende motivering van het besluit voor het publiek toegankelijk worden gemaakt.

Indien de FSMA zich binnen de beoordelingsperiode niet verzet tegen de voorgenomen verwerving, wordt deze geacht te zijn goedgekeurd.

De FSMA mag voor de voltooiing van de voorgenomen verwerving een maximumtermijn vaststellen en deze termijn zo nodig verlengen.

...

is dat effectief toezicht en effectieve uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten mogelijk zijn, en dat de verdeling van de verantwoordelijkheden tussen de bevoegde autoriteiten kan worden bepaald;

e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in verband met de voorgenomen verwerving geld wordt of werd witgewassen of terrorisme wordt of werd gefinancierd dan wel dat gepoogd wordt of werd geld wit te wassen of terrorisme te financieren in de zin van artikel 1 van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, of dat de voorgenomen verwerving het risico daarop zou kunnen vergroten.

De FSMA publiceert op haar website een lijst met de voor de beoordeling vereiste relevante informatie die in verhouding staat tot en is afgestemd op de aard van de kandidaat-verwerver en de voorgenomen verwerving en die haar samen met de in § 1 bedoelde kennisgeving moet worden verstrekt.

Indien de FSMA na voltooiing van de beoordeling besluit zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, stelt zij de kandidaat-verwerver daarvan schriftelijk in kennis binnen twee werkdagen en zonder de beoordelingsperiode te overschrijden. Op verzoek van de kandidaat-verwerver kan een passende motivering van het besluit voor het publiek toegankelijk worden gemaakt.

Indien de FSMA zich binnen de beoordelingsperiode niet verzet tegen de voorgenomen verwerving, wordt deze geacht te zijn goedgekeurd.

De FSMA mag voor de voltooiing van de voorgenomen verwerving een maximumtermijn vaststellen en deze termijn zo nodig verlengen.

...

- 145 -

Artikel 211

De beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming, van de niet-hernieuwing van benoeming of van het ontslag, van de personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de vennootschap.

In geval van voordracht tot benoeming van een persoon die deelneemt aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, delen de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging de FSMA de informatie en documenten mee die haar toelaten te beoordelen of deze persoon de vereiste professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en de passende ervaring bezit, als bedoeld in artikel 199.

De FSMA verstrekt binnen een redelijke termijn haar advies bij een voordracht tot benoeming of hernieuwing van een benoeming. Wanneer de voordracht tot benoeming of hernieuwing van benoeming een persoon die deel uitmaakt van de effectieve leiding betreft, is voor de benoeming of hernieuwing van benoeming het eensluidend advies van de FSMA vereist.

Wanneer het een voordracht betreft van een persoon die voor het eerst deelneemt aan het bestuur, het beleid of de effectieve leiding van een onderneming onder toezicht van de FSMA overeenkomstig artikel 45, § 1, 2°, van de wet van 2 augustus 2002, raadpleegt de FSMA eerst de Bank. De Bank deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

De beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging informeren de FSMA tevens over de eventuele taakverdeling tussen de personen die deelnemen aan het bestuur, het beleid

Artikel 211

De beheervennootschappen brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de beheervennootschappen aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken conform artikel 199.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

De benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een in het eerste lid bedoelde functie wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met

- 146 -

of de effectieve leiding van de vennootschap, in voorkomend geval over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het directiecomité, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

toepassing van artikel 45, § 1, 2°, van de wet van 2 augustus 2002 onder het toezicht staat van de FSMA, raadpleegt de FSMA eerst de Bank. De Bank deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

De beheervennootschappen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van de leden 1 tot 4.

Artikel 212

...

§ 3. De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op de voordracht van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, moeten personen zijn die deelnemen aan de effectieve leiding van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging dan wel personen die zij aanwijst.

De bestuurders die niet deelnemen aan de effectieve leiding van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, mogen geen bestuurder zijn van een vennootschap waarin de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap.

De personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in een vennootschap als bedoeld in artikel 32, § 4, van de wet van 22 maart 1993, waarmee de

Artikel 212

...

§ 3. De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op de voordracht van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, moeten personen zijn die deelnemen aan de effectieve leiding van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging dan wel personen die zij aanwijst.

De bestuurders die niet deelnemen aan de effectieve leiding van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, mogen geen bestuurder zijn van een vennootschap waarin de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap.

De personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in een vennootschap **als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening nr. 575/2013 van het Europees**

- 147 -

beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging nauwe banden heeft, in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten, in een patrimoniumvennootschap waarin zij of hun familie, in het kader van het normale beheer van hun vermogen, een significant belang bezitten of in een vennootschap waarvan zij de enige leiders zijn en waarvan het bedrijf beperkt is tot het verlenen van beheerdiensten aan de voornoemde vennootschappen of tot dat van een patrimoniumvennootschap.

...

Artikel 227

§ 1. Een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging die voornemens is in het buitenland een bijkantoor te vestigen om er alle of een deel van de in artikel 3, 22° bedoelde beheertaken of in artikel 3, 23° bedoelde beleggingsdiensten te verrichten die haar in België zijn toegestaan, stelt de FSMA daarvan in kennis.

Bij deze kennisgeving moeten volgende informatie en documenten worden gevoegd :

1° de Staat op het grondgebied waarvan de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging voornemens is een bijkantoor te vestigen :

2° een programma van werkzaamheden (a) dat de naam vermeldt van de instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht die door de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging worden beheerd, (b) dat de in het buitenland overwogen beheertaken als bedoeld in artikel 3, 22°, en beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 3, 23°, verduidelijkt, (c) dat de

Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, waarmee de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging nauwe banden heeft, in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten, in een patrimoniumvennootschap waarin zij of hun familie, in het kader van het normale beheer van hun vermogen, een significant belang bezitten of in een vennootschap waarvan zij de enige leiders zijn en waarvan het bedrijf beperkt is tot het verlenen van beheerdiensten aan de voornoemde vennootschappen of tot dat van een patrimoniumvennootschap.

...

Artikel 227

§ 1. Een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging die voornemens is in het buitenland een bijkantoor te vestigen om er alle of een deel van de in artikel 3, 22° bedoelde beheertaken of in artikel 3, 23° bedoelde beleggingsdiensten te verrichten die haar in België zijn toegestaan, stelt de FSMA daarvan in kennis.

Bij deze kennisgeving moeten volgende informatie en documenten worden gevoegd :

1° de Staat op het grondgebied waarvan de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging voornemens is een bijkantoor te vestigen :

2° een programma van werkzaamheden (a) dat de naam vermeldt van de instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht die door de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging worden beheerd, (b) dat de in het buitenland overwogen beheertaken als bedoeld in artikel 3, 22°, en beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 3, 23°, verduidelijkt, (c) dat

- 148 -

organisatiestructuur van het bijkantoor vermeldt, en (d) dat een beschrijving omvat van het door de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging ingestelde risicobeheerproces. Indien de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging overweegt om een bijkantoor in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte te vestigen, omvat het programma van werkzaamheden tevens een beschrijving van de overeenkomstig artikel 223 ingestelde procedures en regelingen;

3° indien de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging voornemens is een bijkantoor te vestigen in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, het adres in de lidstaat van ontvangst van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging waar documenten kunnen worden opgevraagd; en

4° de namen van de bestuurders van het bijkantoor.

De FSMA kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de vestiging van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of het toezicht op de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging.

De beslissing van de FSMA moet, uiterlijk twee

de organisatiestructuur van het bijkantoor vermeldt, en (d) dat een beschrijving omvat van het door de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging ingestelde risicobeheerproces. Indien de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging overweegt om een bijkantoor in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte te vestigen, omvat het programma van werkzaamheden tevens een beschrijving van de overeenkomstig artikel 223 ingestelde procedures en regelingen;

3° indien de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging voornemens is een bijkantoor te vestigen in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, het adres in de lidstaat van ontvangst van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging waar documenten kunnen worden opgevraagd; en

4° de namen van de effectieve leiders van het bijkantoor en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.

De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Artikel 211 is van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.

De FSMA kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de vestiging van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of het toezicht op de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging.

De beslissing van de FSMA moet, uiterlijk twee

- 149 -

maanden na ontvangst van het volledige dossier met alle in het tweede lid bedoelde gegevens, ter kennis worden gebracht van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging. Indien de FSMA haar beslissing niet binnen deze termijn ter kennis heeft gebracht, wordt zij geacht geen bezwaar te maken tegen het project van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging.

Het onderhavige artikel is tevens van toepassing ingeval een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging een vertegenwoordigingskantoor vestigt op het grondgebied van een buitenlandse Staat.

De FSMA geeft de Europese Autoriteit voor effecten en markten kennis van de gevallen waarin een beslissing werd genomen krachtens het derde lid van dit artikel.

...

Artikel 241

§ 1. Voor de toepassing van dit artikel :

1° wordt voor de definitie van de begrippen " exclusieve of gezamenlijke controle " en " consortium " verwezen naar de reglementering op de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging die is uitgevaardigd met toepassing van artikel 235, vierde lid;

2° moet onder " financiële holding " worden verstaan, een financiële instelling waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk een of meer kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging of financiële instellingen zijn en waarvan te minste één een kredietinstelling, beleggingsonderneming of beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging is, en die geen gemengde

maanden na ontvangst van het volledige dossier met alle in het tweede lid bedoelde gegevens, ter kennis worden gebracht van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging. Indien de FSMA haar beslissing niet binnen deze termijn ter kennis heeft gebracht, wordt zij geacht geen bezwaar te maken tegen het project van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging.

Het onderhavige artikel is tevens van toepassing ingeval een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging een vertegenwoordigingskantoor vestigt op het grondgebied van een buitenlandse Staat.

De FSMA geeft de Europese Autoriteit voor effecten en markten kennis van de gevallen waarin een beslissing werd genomen krachtens het derde lid van dit artikel.

...

Artikel 241

§ 1. Voor de toepassing van dit artikel :

1° wordt voor de definitie van de begrippen " exclusieve of gezamenlijke controle " en " consortium " verwezen naar de reglementering op de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging die is uitgevaardigd met toepassing van artikel 235, vierde lid;

2° moet onder " financiële holding " worden verstaan, een financiële instelling waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk een of meer kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging of financiële instellingen zijn en waarvan te minste één een kredietinstelling, beleggingsonderneming of beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging is, en die geen gemengde

- 150 -

financiële holding is in de zin van artikel 49bis van de wet van 22 maart 1993, artikel 95bis van de wet van 6 april 1995, artikel 91octiesdecies van de wet van 9 juli 1975 of artikel 98 van de wet van 16 februari 2009.

3° moet onder " consoliderende toezichthouder " worden verstaan, de bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis op moederbeheersvennootschappen in de Europese Unie van instellingen voor collectieve belegging en beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging die onder de zeggenschap staan van een financiële moederholding in de Europese Unie.

Voor hun groepstoezicht zijn groepen van ondernemingen met een kredietinstelling, beleggingsonderneming, verzekeringsonderneming of herverzekeringsonderneming onderworpen aan artikel 49 van de wet van 22 maart 1993, artikel 95 van de wet van 6 april 1995, hoofdstuk VIIbis van de wet van 9 juli 1975 of titel VIII van de wet van 16 februari 2009.

Groepen van ondernemingen met een beheersvennootschap van instellingen voor collectieve belegging, maar zonder een kredietinstelling, beleggingsonderneming of verzekerings- of herverzekeringsonderneming, zijn onderworpen aan de bepalingen van dit artikel.

...

§ 5. Ondernemingen die uitsluitend of samen met andere de controle hebben over een beheersvennootschap van instellingen voor collectieve belegging en de dochterondernemingen van deze ondernemingen moeten, indien die ondernemingen niet vallen binnen het toepassingsgebied van de §§ 2, 3 en 4 betreffende het toezicht op geconsolideerde basis of binnen het toepassingsgebied van artikel 49bis van de wet van 22 maart 1993, artikel 95bis van de wet van 6

financiële holding is **in de zin van artikel 3, 40°, van de wet van [●] 2014**, artikel 95bis van de wet van 6 april 1995, artikel 91octiesdecies van de wet van 9 juli 1975 of artikel 98 van de wet van 16 februari 2009.

3° moet onder " consoliderende toezichthouder " worden verstaan, de bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis op moederbeheersvennootschappen in de Europese Unie van instellingen voor collectieve belegging en beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging die onder de zeggenschap staan van een financiële moederholding in de Europese Unie.

Voor hun groepstoezicht zijn groepen van ondernemingen met een kredietinstelling, beleggingsonderneming, verzekeringsonderneming of herverzekeringsonderneming onderworpen aan **de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van [●] 2014**, artikel 95 van de wet van 6 april 1995, hoofdstuk VIIbis van de wet van 9 juli 1975 of titel VIII van de wet van 16 februari 2009.

Groepen van ondernemingen met een beheersvennootschap van instellingen voor collectieve belegging, maar zonder een kredietinstelling, beleggingsonderneming of verzekerings- of herverzekeringsonderneming, zijn onderworpen aan de bepalingen van dit artikel.

...

§ 5. Ondernemingen die uitsluitend of samen met andere de controle hebben over een beheersvennootschap van instellingen voor collectieve belegging en de dochterondernemingen van deze ondernemingen moeten, indien die ondernemingen niet vallen binnen het toepassingsgebied van de §§ 2, 3 en 4 betreffende het toezicht op geconsolideerde basis of binnen het toepassingsgebied van **de Afdelingen I, II en IV van Boek II, Titel III,**

- 151 -

april 1995, artikel 98 van de wet van 16 februari 2009 of artikel 91octiesdecies van de wet van 9 juli 1975, de FSMA en de bevoegde buitenlandse autoriteiten alle gegevens en inlichtingen verstrekken die nuttig zijn voor het toezicht op de beheerverenootschappen van instellingen voor collectieve belegging waarover deze ondernemingen de controle hebben.

Dergelijke informatieplicht - 151 -eld toek voor ondernemingen die, hoewel zij dochterondernemingen zijn van een beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging of een financiële holding, niet in het toezicht op geconsolideerde basis zijn opgenomen. Wanneer de betrokken dochteronderneming een beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging is, kan de FSMA of de buitenlandse autoriteit die bevoegd is voor het toezicht op genoemde dochteronderneming, eisen dat de moederondernemingbeleggingsonderneming of de moederonderneming-financiële holding de vereiste inlichtingen en gegevens verstrekt die dienstig zijn voor het toezicht op genoemde dochteronderneming.

De Koning bepaalt :

a) de voorwaarden en regels voor de verplichtingen die voortvloeien uit het eerste en het tweede lid alsook voor de toetsing ter plaatse van de hierin bedoelde gegevens en inlichtingen;

b) welke sancties van de artikelen 254 en 255 van toepassing zijn wanneer de in het eerste en tweede lid van deze paragraaf bedoelde ondernemingen hun verplichtingen niet nakomen.

...

Artikel 279

§ 1. Iedere beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging die ressorteert onder

Hoofdstuk IV van de wet van [●] 2014, artikel 95bis van de wet van 6 april 1995, artikel 98 van de wet van 16 februari 2009 of artikel 91octiesdecies van de wet van 9 juli 1975, de FSMA en de bevoegde buitenlandse autoriteiten alle gegevens en inlichtingen verstrekken die nuttig zijn voor het toezicht op de beheerverenootschappen van instellingen voor collectieve belegging waarover deze ondernemingen de controle hebben.

Dergelijke informatieplicht - 151 -eld toek voor ondernemingen die, hoewel zij dochterondernemingen zijn van een beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging of een financiële holding, niet in het toezicht op geconsolideerde basis zijn opgenomen. Wanneer de betrokken dochteronderneming een beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging is, kan de FSMA of de buitenlandse autoriteit die bevoegd is voor het toezicht op genoemde dochteronderneming, eisen dat de moederondernemingbeleggingsonderneming of de moederonderneming-financiële holding de vereiste inlichtingen en gegevens verstrekt die dienstig zijn voor het toezicht op genoemde dochteronderneming.

De Koning bepaalt :

a) de voorwaarden en regels voor de verplichtingen die voortvloeien uit het eerste en het tweede lid alsook voor de toetsing ter plaatse van de hierin bedoelde gegevens en inlichtingen;

b) welke sancties van de artikelen 254 en 255 van toepassing zijn wanneer de in het eerste en tweede lid van deze paragraaf bedoelde ondernemingen hun verplichtingen niet nakomen.

...

Artikel 279

§ 1. Iedere beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging die ressorteert onder

- 152 -

het recht van een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte of die niet onderworpen zijn aan Richtlijn 2009/65/EG en die, op grond van haar nationaal recht, in haar land van herkomst werkzaamheden in verband met het collectief beheer van portefeuilles van instellingen voor collectieve belegging alsook beleggingsdiensten mag verrichten, mag die werkzaamheden of diensten in België aanvatten zonder er gevestigd te zijn.

De beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 3, 23°, a) en b), mogen in België echter alleen aan de volgende beleggers worden aangeboden of verstrekt :

a) de Staat, de Gewesten en de Gemeenschappen;

b) de Europese Centrale Bank, de Nationale Bank van België, het Rentenfonds, het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en de Deposito- en Consignatiekas;

c) de Belgische en buitenlandse kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993;

d) de Belgische en buitenlandse beleggingsondernemingen waarvan het gewone bedrijf bestaat in het beroepsmatig verrichten of aanbieden van één of meer beleggingsdiensten voor derden en/of het uitoefenen van één of meer beleggingsactiviteiten in de zin van artikel 46, 1°, van de wet van 6 april 1995;

...

Artikel 291

Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in de artikelen 40 en 200 bedoelde wettelijke bepalingen, tegen instellingen voor collectieve belegging, beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, bestuurders, directeuren of lasthebbers van instellingen voor collectieve belegging of van beheervennootschappen van instellingen voor

het recht van een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte of die niet onderworpen zijn aan Richtlijn 2009/65/EG en die, op grond van haar nationaal recht, in haar land van herkomst werkzaamheden in verband met het collectief beheer van portefeuilles van instellingen voor collectieve belegging alsook beleggingsdiensten mag verrichten, mag die werkzaamheden of diensten in België aanvatten zonder er gevestigd te zijn.

De beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 3, 23°, a) en b), mogen in België echter alleen aan de volgende beleggers worden aangeboden of verstrekt :

a) de Staat, de Gewesten en de Gemeenschappen;

b) de Europese Centrale Bank, de Nationale Bank van België, het Rentenfonds, het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en de Deposito- en Consignatiekas;

c) de Belgische en buitenlandse kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, van de wet van [●] 2014;

d) de Belgische en buitenlandse beleggingsondernemingen waarvan het gewone bedrijf bestaat in het beroepsmatig verrichten of aanbieden van één of meer beleggingsdiensten voor derden en/of het uitoefenen van één of meer beleggingsactiviteiten in de zin van artikel 46, 1°, van de wet van 6 april 1995;

...

Artikel 291

Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in de artikelen 40 en 200 bedoelde wettelijke bepalingen, tegen instellingen voor collectieve belegging, beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, bestuurders, directeuren, lasthebbers of verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties van instellingen voor

- 153 -

collectieve belegging, of commissarissen van een instelling voor collectieve belegging of van een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, alsook ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de FSMA door de gerechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.

collectieve belegging of van beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, of erkende commissarissen van een instelling voor collectieve belegging of van een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, alsook ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de FSMA door de gerechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.

Iedere strafrechtelijke vordering op grond van de in het eerste lid bedoelde misdrijven moet door het openbaar ministerie ter kennis worden gebracht van de FSMA.

Iedere strafrechtelijke vordering op grond van de in het eerste lid bedoelde misdrijven moet door het openbaar ministerie ter kennis worden gebracht van de FSMA.

Wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973

Artikel 30

...

§ 2. De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, bijzondere procedureregels vaststellen voor de behandeling van de verzoekschriften die doelloos, kennelijk onontvankelijk, kennelijk ongegrond of kennelijk gegrond zijn, zo nodig in afwijking van artikel 90.

Onverminderd het vorige lid, kan Hij ook, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, bijzondere regels vaststellen inzake de samenstelling van de kamers, de termijnen en de procedure voor de behandeling van de verzoekschriften die gericht zijn tegen een beslissing genomen met toepassing van de wetten betreffende de teemdelingen, zo nodig in afwijking van paragraaf 1, evenals van de artikelen 14, 17, 18, 21, 21bis en 90. Hij kan bovendien bijzondere regels vaststellen voor de behandeling van de verzoekschriften die enkel korte debatten met zich meebrengen.

§ 2bis. De Koning bepaalt, bij een besluit

Artikel 30

...

§ 2. De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, bijzondere procedureregels vaststellen voor de behandeling van de verzoekschriften die doelloos, kennelijk onontvankelijk, kennelijk ongegrond of kennelijk gegrond zijn, zo nodig in afwijking van artikel 90.

Onverminderd het vorige lid, kan Hij ook, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, bijzondere regels vaststellen inzake de samenstelling van de kamers, de termijnen en de procedure voor de behandeling van de verzoekschriften die gericht zijn tegen een beslissing genomen met toepassing van de wetten betreffende de teemdelingen, zo nodig in afwijking van paragraaf 1, evenals van de artikelen 14, 17, 18, 21, 21bis en 90. Hij kan bovendien bijzondere regels vaststellen voor de behandeling van de verzoekschriften die enkel korte debatten met zich meebrengen.

§ 2bis. De Koning bepaalt, bij een besluit

- 154 -

vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de regels van de versnelde procedure toepasselijk op het beroep bedoeld in artikel 122 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en in artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, daarbij indien nodig afwijkend van § 1 alsook van de artikelen 14, 17, 18, 21, 21bis en 90.

Hij stelt inzonderheid de termijn vast waarbinnen de aanvrager het beroep moet instellen op straffe van verval, de termijnen waarbinnen alle partijen hun memorie moeten indienen alsook de termijn waarbinnen de Raad van State zich dient uit te spreken.

Hij kan bijzondere regels bepalen voor de samenstelling van de kamers. Hij kan voor de beroepen bedoeld in artikel 122 van de voormelde wet van 2 augustus 2002 en in artikel 36/22 van de voormelde wet van 22 februari 1998 verschillende regels vaststellen.

Hij kan de eiser verplichten om vóór de indiening van het beroep, bij het directiecomité van de FSMA of van de Nationale Bank van België, naargelang het geval een verzoek in te dienen tot intrekking of wijziging van de betwiste beslissing.

§ 2ter. De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de regels van de versnelde procedure toepasselijk op het beroep bedoeld in artikel 122 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, daarbij indien nodig afwijkend van § 1 alsook van de artikelen 14, 17, 18, 21, 21bis en 90.

Hij stelt inzonderheid de termijn vast waarbinnen de aanvrager het beroep moet instellen op straffe van verval, de termijnen waarbinnen alle partijen hun memorie moeten indienen alsook de termijn waarbinnen de Raad van State zich dient uit te spreken.

vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de regels van de versnelde procedure toepasselijk op het beroep bedoeld in artikel 122 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en in artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, daarbij indien nodig afwijkend van § 1 alsook van de artikelen 14, 17, 18, 21, 21bis en 90.

Hij stelt inzonderheid de termijn vast waarbinnen de aanvrager het beroep moet instellen op straffe van verval, de termijnen waarbinnen alle partijen hun memorie moeten indienen alsook de termijn waarbinnen de Raad van State zich dient uit te spreken.

Hij kan bijzondere regels bepalen voor de samenstelling van de kamers. Hij kan voor de beroepen bedoeld in artikel 122 van de voormelde wet van 2 augustus 2002 en in artikel 36/22 van de voormelde wet van 22 februari 1998 verschillende regels vaststellen.

Hij kan de eiser verplichten om vóór de indiening van het beroep, bij het directiecomité van de FSMA of van de Nationale Bank van België, naargelang het geval een verzoek in te dienen tot intrekking of wijziging van de betwiste beslissing.

§ 2ter. De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de regels van de versnelde procedure toepasselijk op het beroep bedoeld in artikel 122 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, daarbij indien nodig afwijkend van § 1 alsook van de artikelen 14, 17, 18, 21, 21bis en 90.

Hij stelt inzonderheid de termijn vast waarbinnen de aanvrager het beroep moet instellen op straffe van verval, de termijnen waarbinnen alle partijen hun memorie moeten indienen alsook de termijn waarbinnen de Raad van State zich dient uit te spreken.

- 155 -

Hij kan bijzondere regels bepalen voor de samenstelling van de kamers. Hij kan voor de beroepen bedoeld in artikel 126 van de voormelde wet van 2 augustus 2002, verschillende regels vaststellen.

Hij kan de eiser verplichten om vóór de indiening van het beroep, bij het directiecomité van de CDV een verzoek in te dienen tot intrekking of wijziging van de betwiste beslissing.

Hij kan bijzondere regels bepalen voor de samenstelling van de kamers. Hij kan voor de beroepen bedoeld in artikel 126 van de voormelde wet van 2 augustus 2002, verschillende regels vaststellen.

Hij kan de eiser verplichten om vóór de indiening van het beroep, bij het directiecomité van de CDV een verzoek in te dienen tot intrekking of wijziging van de betwiste beslissing.

§ 2^{quater}. De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de regels van de versnelde procedure toepasselijk op het beroep bedoeld in artikel 36/45, § 2 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, daarbij indien nodig afwijkend van § 1 alsook van de artikelen 14, 17, 18, 21, 21bis en 90.

Hij stelt inzonderheid de termijn vast waarbinnen de aanvrager het beroep moet instellen op straffe van verval, de termijnen waarbinnen alle partijen hun memorie moeten indienen alsook de termijn waarbinnen de Raad van State zich dient uit te spreken.

Wetboek van Vennootschappen

Artikel 92

...

§ 3. De door de Koning op grond van § 1 bepaalde regels gelden niet voor :

1° vennootschappen die de verzekering of herverzekering tot voorwerp hebben, onder voorbehoud evenwel, voor wat deze laatste betreft, van de bevoegdheid van de Koning om hiervan af te wijken;

2° vennootschappen die vallen onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de Nationale Bank van België, het Herdisconterings- en

Artikel 92

...

§ 3. De door de Koning op grond van § 1 bepaalde regels gelden niet voor :

1° vennootschappen die de verzekering of herverzekering tot voorwerp hebben, onder voorbehoud evenwel, voor wat deze laatste betreft, van de bevoegdheid van de Koning om hiervan af te wijken;

2° vennootschappen die vallen onder **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, de Nationale Bank van België, het Herdisconterings- en

- 156 -

Waarborginstituut en de Deposito- en Consignatiekas;

3° vennootschappen die vallen onder het koninklijk besluit nr. 64 van 10 november 1967 tot regeling van het statuut van de portefeuillemaatschappijen;

4° beleggingsondernemingen die vallen onder de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs;

5° landbouwvennootschappen.

Artikel 108

Onverminderd andersluidende bepalingen in andere wetten, is dit hoofdstuk niet van toepassing op :

1° vennootschappen die vallen onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de Nationale Bank van België, het Herdisconterings- en Waarborginstituut en de Deposito- en Consignatiekas;

...

Artikel 145

Onverminderd andersluidende bepalingen in andere wetgevingen, is dit hoofdstuk niet van toepassing op :

1° kredietinstellingen die vallen onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de Nationale Bank van België, het Herdisconterings- en Waarborginstituut en de Deposito- en Consignatiekas;

...

Artikel 224

Waarborginstituut en de Deposito- en Consignatiekas;

3° vennootschappen die vallen onder het koninklijk besluit nr. 64 van 10 november 1967 tot regeling van het statuut van de portefeuillemaatschappijen;

4° beleggingsondernemingen die vallen onder de wet van 6 april 1995 inzake de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs;

5° landbouwvennootschappen.

Artikel 108

Onverminderd andersluidende bepalingen in andere wetten, is dit hoofdstuk niet van toepassing op :

1° vennootschappen die vallen onder **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, de Nationale Bank van België, het Herdisconterings- en Waarborginstituut en de Deposito- en Consignatiekas;

...

Artikel 145

Onverminderd andersluidende bepalingen in andere wetgevingen, is dit hoofdstuk niet van toepassing op :

1° kredietinstellingen die vallen onder **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, de Nationale Bank van België, het Herdisconterings- en Waarborginstituut en de Deposito- en Consignatiekas;

...

Artikel 224

- 157 -

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte, wordt dat geld vóór de oprichting van de vennootschap bij storting of overschrijving gedeponereerd op een bijzondere rekening, geopend op naam van de vennootschap in oprichting bij De Post (Postcheque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing is. Behoudens in het in artikel 211bis bedoelde geval, wordt een bewijs van die deponering overhandigd aan de instrumenterende notaris.

...

Artikel 311

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte ter vaststelling van de totstandkoming van de kapitaalverhoging, wordt dat geld voorafgaandelijk bij storting of overschrijving gedeponereerd op een bijzondere rekening, geopend op naam van de vennootschap bij De Post (Postchèque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing is. Een bewijs van die deponering wordt overhandigd aan de instrumenterende notaris.

...

Artikel 399

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte, wordt dat geld vóór de oprichting van de vennootschap bij storting of overschrijving gedeponereerd op een bijzondere rekening, geopend op naam van de vennootschap in oprichting bij De Post (Postcheque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing is. Een bewijs van die deponering wordt overhandigd aan de

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte, wordt dat geld vóór de oprichting van de vennootschap bij storting of overschrijving gedeponereerd op een bijzondere rekening, geopend op naam van de vennootschap in oprichting bij De Post (Postcheque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** van toepassing is. Behoudens in het in artikel 211bis bedoelde geval, - 157 -ord teen bewijs van die deponering overhandigd aan de instrumenterende notaris.

...

Artikel 311

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte ter vaststelling van de totstandkoming van de kapitaalverhoging, wordt dat geld voorafgaandelijk bij storting of overschrijving gedeponereerd op een bijzondere rekening, geopend op naam van de vennootschap bij De Post (Postchèque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** van toepassing is. Een bewijs van die deponering wordt overhandigd aan de instrumenterende notaris.

...

Artikel 399

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte, wordt dat geld vóór de oprichting van de vennootschap bij storting of overschrijving gedeponereerd op een bijzondere rekening, geopend op naam van de vennootschap in oprichting bij De Post (Postcheque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** van toepassing is. Een bewijs van die deponering wordt overhandigd aan de

- 158 -

instrumenterende notaris.

...

Artikel 422

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte ter vaststelling van de totstandkoming van de verhoging van het vaste gedeelte van het kapitaal, wordt dat geld bij storting of overschrijving gedeponeerd op een bijzondere rekening, geopend op naam van de vennootschap bij De Post (Postchèque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing is. Een bewijs van die deponering wordt overhandigd aan de instrumenterende notaris.

Indien de verhoging van het vast gedeelte van het kapitaal niet tot stand is gekomen binnen drie maanden na de opening van de bijzondere rekening, worden de gelden teruggegeven aan de deposanten die erom verzoeken.

Indien de inbreng niet kadert in een verhoging van het vaste gedeelte van het maatschappelijk kapitaal, wordt het geld bij storting of overschrijving gedeponeerd op een rekening, geopend op naam van de vennootschap bij De Post (Postchèque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing is, op het ogenblik van de toetreding of bijmenging van aandelen. Een bewijs van die deponering wordt voorgelegd aan de eerstvolgende algemene vergadering.

Artikel 430

...

§ 2. Met uitzondering van het eerste lid, 4°, is paragraaf 1 niet van toepassing op :

1° verrichtingen in de gewone bedrijfsuitoefening

instrumenterende notaris.

...

Artikel 422

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte ter vaststelling van de totstandkoming van de verhoging van het vaste gedeelte van het kapitaal, wordt dat geld bij storting of overschrijving gedeponeerd op een bijzondere rekening, geopend op naam van de vennootschap bij De Post (Postchèque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** van toepassing is. Een bewijs van die deponering wordt overhandigd aan de instrumenterende notaris.

Indien de verhoging van het vast gedeelte van het kapitaal niet tot stand is gekomen binnen drie maanden na de opening van de bijzondere rekening, worden de gelden teruggegeven aan de deposanten die erom verzoeken.

Indien de inbreng niet kadert in een verhoging van het vaste gedeelte van het maatschappelijk kapitaal, wordt het geld bij storting of overschrijving gedeponeerd op een rekening, geopend op naam van de vennootschap bij De Post (Postchèque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** van toepassing is, op het ogenblik van de toetreding of bijmenging van aandelen. Een bewijs van die deponering wordt voorgelegd aan de eerstvolgende algemene vergadering.

Artikel 430

...

§ 2. Met uitzondering van het eerste lid, 4°, is paragraaf 1 niet van toepassing op :

1° verrichtingen in de gewone bedrijfsuitoefening

- 159 -

die plaatshebben onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die normaal voor soortgelijke verrichtingen worden geëist van ondernemingen die vallen onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

2° op de voorschotten, leningen en zekerheden toegekend aan de leden van het personeel van de vennootschap of van een met haar verbonden vennootschap voor de verkrijging van aandelen van de vennootschappen, of, aan vennootschappen waarvan ten minste de helft van de stemrechten in het bezit is van de leden van het personeel van de vennootschap, voor de verkrijging door deze vennootschappen van aandelen van de vennootschap, waaraan ten minste de helft van de stemrechten verbonden is.

Artikel 449

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte, wordt dat geld vóór de oprichting van de vennootschap bij storting of overschrijving gedeponeerd op een bijzondere rekening, ten name van de vennootschap in oprichting geopend bij De Post (Postcheque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing is. Een bewijs van die deponering wordt overhandigd aan de instrumenterende notaris.

De bijzondere rekening wordt uitsluitend ter beschikking gehouden van de op te richten vennootschap. Over die rekening kan alleen worden beschikt door personen die bevoegd zijn om de vennootschap te verbinden, en eerst nadat de optredende notaris aan de instelling bericht heeft gegeven van het verlijden van de akte.

Indien de vennootschap niet binnen drie maanden na de opening van de bijzondere rekening is opgericht, wordt het geld teruggegeven aan de deposanten die erom verzoeken.

die plaatshebben onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die normaal voor soortgelijke verrichtingen worden geëist van ondernemingen die vallen onder **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**;

2° op de voorschotten, leningen en zekerheden toegekend aan de leden van het personeel van de vennootschap of van een met haar verbonden vennootschap voor de verkrijging van aandelen van de vennootschappen, of, aan vennootschappen waarvan ten minste de helft van de stemrechten in het bezit is van de leden van het personeel van de vennootschap, voor de verkrijging door deze vennootschappen van aandelen van de vennootschap, waaraan ten minste de helft van de stemrechten verbonden is.

Artikel 449

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte, wordt dat geld vóór de oprichting van de vennootschap bij storting of overschrijving gedeponeerd op een bijzondere rekening, ten name van de vennootschap in oprichting geopend bij De Post (Postcheque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** van toepassing is. Een bewijs van die deponering wordt overhandigd aan de instrumenterende notaris.

De bijzondere rekening wordt uitsluitend ter beschikking gehouden van de op te richten vennootschap. Over die rekening kan alleen worden beschikt door personen die bevoegd zijn om de vennootschap te verbinden, en eerst nadat de optredende notaris aan de instelling bericht heeft gegeven van het verlijden van de akte.

Indien de vennootschap niet binnen drie maanden na de opening van de bijzondere rekening is opgericht, wordt het geld teruggegeven aan de deposanten die erom verzoeken.

- 160 -

Artikel 468

Het gedematerialiseerde effect wordt vertegenwoordigd door een boeking op rekening, op naam van de eigenaar of de houder, bij een vereffeningsinstelling of bij een erkende rekeninghouder.

Het op rekening geboekte effect wordt overgedragen door overschrijving van rekening op rekening.

De Koning wijst per categorie van effecten de vereffeningsinstellingen aan die belast worden met de aanhouding van gedematerialiseerde effecten en de vereffening van transacties op dergelijke effecten. Hij erkent de rekeninghouders in België, op individuele wijze of op algemene wijze, per categorie van instellingen, naargelang van hun bedrijvigheid.

Het aantal van de op elk ogenblik in omloop zijnde gedematerialiseerde effecten, wordt, per categorie van effecten, in het register van de effecten op naam, ingeschreven op naam van de vereffeningsinstelling of, in voorkomend geval, van de erkende rekeninghouder wanneer artikel 475ter van dit Wetboek wordt toegepast.

De boeking op rekening van effecten vestigt een onlichamelijk recht van mede-eigendom op de universaliteit van effecten van dezelfde categorie die op naam van de vereffeningsinstelling of, in voorkomend geval, van de erkende rekeninghouder wanneer artikel 475ter van dit Wetboek wordt toegepast, zijn ingeschreven in het register van effecten op naam bedoeld in het vierde lid.

De Nationale Bank van België is belast met het toezicht op de naleving door de in België erkende rekeninghouders van de regels bepaald door of krachtens deze afdeling. Voor de uitoefening van dit toezicht, voor het opleggen van administratieve sancties en voor het treffen van andere maatregelen ten overstaan van de erkende rekeninghouders maakt de Nationale Bank van

Artikel 468

Het gedematerialiseerde effect wordt vertegenwoordigd door een boeking op rekening, op naam van de eigenaar of de houder, bij een vereffeningsinstelling of bij een erkende rekeninghouder.

Het op rekening geboekte effect wordt overgedragen door overschrijving van rekening op rekening.

De Koning wijst per categorie van effecten de vereffeningsinstellingen aan die belast worden met de aanhouding van gedematerialiseerde effecten en de vereffening van transacties op dergelijke effecten. Hij erkent de rekeninghouders in België, op individuele wijze of op algemene wijze, per categorie van instellingen, naargelang van hun bedrijvigheid.

Het aantal van de op elk ogenblik in omloop zijnde gedematerialiseerde effecten, wordt, per categorie van effecten, in het register van de effecten op naam, ingeschreven op naam van de vereffeningsinstelling of, in voorkomend geval, van de erkende rekeninghouder wanneer artikel 475ter van dit Wetboek wordt toegepast.

De boeking op rekening van effecten vestigt een onlichamelijk recht van mede-eigendom op de universaliteit van effecten van dezelfde categorie die op naam van de vereffeningsinstelling of, in voorkomend geval, van de erkende rekeninghouder wanneer artikel 475ter van dit Wetboek wordt toegepast, zijn ingeschreven in het register van effecten op naam bedoeld in het vierde lid.

De Nationale Bank van België is belast met het toezicht op de naleving door de in België erkende rekeninghouders van de regels bepaald door of krachtens deze afdeling. Voor de uitoefening van dit toezicht, voor het opleggen van administratieve sancties en voor het treffen van andere maatregelen ten overstaan van de erkende rekeninghouders maakt de Nationale Bank van

- 161 -

België :

1° ten aanzien van kredietinstellingen gebruik van de bevoegdheden die haar worden toegekend door de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

2° ten aanzien van beleggingsondernemingen gebruik van de bevoegdheden die haar werden toegekend door de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs;

3° ten aanzien van verrekenings- en vereffeningsinstellingen gebruik van de bevoegdheden die haar werden toegekend door de wet.

De daarmee overeenstemmende bepalingen die de niet-naleving van voornoemde bepalingen bestraffen zijn van toepassing.

Artikel 600

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte die de kapitaalverhoging vaststelt, wordt dat geld tevoren bij storting of overschrijving gedeponereerd op een bijzondere rekening, ten name van de vennootschap geopend bij De Post (Postchèque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing is. Een bewijs van die deponering wordt overhandigd aan de instrumenterende notaris.

De bijzondere rekening wordt uitsluitend ter beschikking gehouden van de vennootschap. Over die rekening kan alleen worden beschikt door personen die bevoegd zijn om de vennootschap te verbinden, en eerst nadat de optredende notaris aan de instelling bericht heeft gegeven van het verlijden van de akte.

Indien de verhoging niet tot stand is gekomen binnen drie maanden na de opening van de

België :

1° ten aanzien van kredietinstellingen gebruik van de bevoegdheden die haar worden toegekend door **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** ;

2° ten aanzien van beleggingsondernemingen gebruik van de bevoegdheden die haar werden toegekend door de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs;

3° ten aanzien van verrekenings- en vereffeningsinstellingen gebruik van de bevoegdheden die haar werden toegekend door de wet.

De daarmee overeenstemmende bepalingen die de niet-naleving van voornoemde bepalingen bestraffen zijn van toepassing.

Artikel 600

In geval van inbreng in geld, te storten bij het verlijden van de akte die de kapitaalverhoging vaststelt, wordt dat geld tevoren bij storting of overschrijving gedeponereerd op een bijzondere rekening, ten name van de vennootschap geopend bij De Post (Postchèque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** van toepassing is. Een bewijs van die deponering wordt overhandigd aan de instrumenterende notaris.

De bijzondere rekening wordt uitsluitend ter beschikking gehouden van de vennootschap. Over die rekening kan alleen worden beschikt door personen die bevoegd zijn om de vennootschap te verbinden, en eerst nadat de optredende notaris aan de instelling bericht heeft gegeven van het verlijden van de akte.

Indien de verhoging niet tot stand is gekomen binnen drie maanden na de opening van de

- 162 -

bijzondere rekening, worden de gelden teruggegeven aan de deposanten die erom verzoeken.

Artikel 629

...

§ 2. Met uitzondering van het eerste lid, 4°, is paragraaf 1 niet van toepassing :

1° op verrichtingen in de gewone bedrijfsuitoefening die plaatshebben onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die normaal voor soortgelijke verrichtingen worden geëist, van ondernemingen die worden beheerst door de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

2° op de voorschotten, leningen en zekerheden toegekend aan leden van het personeel van de vennootschap of van een met haar verbonden vennootschap voor de verkrijging van aandelen van de vennootschappen of van certificaten die betrekking hebben op aandelen van die vennootschappen;

3° op de voorschotten, leningen en zekerheden toegekend aan vennootschappen waarvan ten minste de helft van de stemrechten in het bezit is van leden van het personeel van de vennootschap, voor de verkrijging door die vennootschappen van aandelen van de vennootschap of van certificaten die betrekking hebben op aandelen van die vennootschap, waaraan ten minste de helft van de stemrechten verbonden is.

Artikel 630

...

§ 2. Paragraaf 1, eerste lid, is niet van toepassing op verrichtingen in de gewone bedrijfsuitoefening die plaatshebben onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die normaal voor soortgelijke verrichtingen worden geëist, van ondernemingen die worden beheerst door de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de

bijzondere rekening, worden de gelden teruggegeven aan de deposanten die erom verzoeken.

Artikel 629

...

§ 2. Met uitzondering van het eerste lid, 4°, is paragraaf 1 niet van toepassing :

1° op verrichtingen in de gewone bedrijfsuitoefening die plaatshebben onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die normaal voor soortgelijke verrichtingen worden geëist, van ondernemingen die worden beheerst door **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;**

2° op de voorschotten, leningen en zekerheden toegekend aan leden van het personeel van de vennootschap of van een met haar verbonden vennootschap voor de verkrijging van aandelen van de vennootschappen of van certificaten die betrekking hebben op aandelen van die vennootschappen;

3° op de voorschotten, leningen en zekerheden toegekend aan vennootschappen waarvan ten minste de helft van de stemrechten in het bezit is van leden van het personeel van de vennootschap, voor de verkrijging door die vennootschappen van aandelen van de vennootschap of van certificaten die betrekking hebben op aandelen van die vennootschap, waaraan ten minste de helft van de stemrechten verbonden is.

Artikel 630

...

§ 2. Paragraaf 1, eerste lid, is niet van toepassing op verrichtingen in de gewone bedrijfsuitoefening die plaatshebben onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die normaal voor soortgelijke verrichtingen worden geëist, van ondernemingen die worden beheerst door **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de**

- 163 -

kredietinstellingen.

Artikel 771

De procedure omschreven in de artikelen 395, 399, 422, 423 en 670 tot 758 is niet van toepassing op fusies, splitsingen en inbrengen van bedrijfstakken tussen vennootschappen in een federatie van kredietinstellingen, zoals gedefinieerd in artikel 61 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, voor zover aan de volgende voorwaarden is voldaan :

1° het moet gaan om coöperatieve vennootschappen;

2° de statuten moeten bepalen dat de vennoten bij uittreding of bij vereffening van de vennootschap slechts recht hebben op het nominale bedrag van hun inbreng en dat de reserves bij ontbinding van de vennootschap naar de centrale instelling of een andere vennootschap van de federatie worden overgeboekt;

3° de fusie, de splitsing of de inbreng van een bedrijfstak geschiedt tegen boekwaarde.

Artikel 798

In geval van inbreng in geld, worden de te storten bedragen vóór de oprichting van de vennootschap bij storting of overschrijving gedeponeerd op een bijzondere rekening op naam van de vennootschap in oprichting, geopend bij de Post (Postcheque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing is. De bijzondere rekening wordt uitsluitend ter beschikking gehouden van de op te richten vennootschap. Over die rekening kan enkel worden beschikt door personen die bevoegd zijn om de vennootschap te verbinden, na overlegging van een kopie van de oprichtingsakte, ondertekend door alle vennoten.

Indien de vennootschap niet binnen drie maanden

kredietinstellingen.

Artikel 771

De procedure omschreven in de artikelen 395, 399, 422, 423 en 670 tot 758 is niet van toepassing op fusies, splitsingen en inbrengen van bedrijfstakken tussen vennootschappen in een federatie van kredietinstellingen, **zoals gedefinieerd in artikel 239 van de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen**, voor zover aan de volgende voorwaarden is voldaan :

1° het moet gaan om coöperatieve vennootschappen;

2° de statuten moeten bepalen dat de vennoten bij uittreding of bij vereffening van de vennootschap slechts recht hebben op het nominale bedrag van hun inbreng en dat de reserves bij ontbinding van de vennootschap naar de centrale instelling of een andere vennootschap van de federatie worden overgeboekt;

3° de fusie, de splitsing of de inbreng van een bedrijfstak geschiedt tegen boekwaarde.

Artikel 798

In geval van inbreng in geld, worden de te storten bedragen vóór de oprichting van de vennootschap bij storting of overschrijving gedeponeerd op een bijzondere rekening op naam van de vennootschap in oprichting, geopend bij de Post (Postcheque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen** van toepassing is. De bijzondere rekening wordt uitsluitend ter beschikking gehouden van de op te richten vennootschap. Over die rekening kan enkel worden beschikt door personen die bevoegd zijn om de vennootschap te verbinden, na overlegging van een kopie van de oprichtingsakte, ondertekend door alle vennoten.

Indien de vennootschap niet binnen drie maanden

- 164 -

na de opening van de bijzondere rekening is opgericht, worden de gelden teruggegeven aan de deposanten die erom verzoeken.

Artikel 869

Wanneer een samenwerkingsverband bestaat uit openbare en particuliere kredietinstellingen, mag dat samenwerkingsverband niet afwijken van de bepalingen van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 inzake de inkomsten uit spaardeposito's

Artikel 21

De inkomsten van roerende goederen en kapitalen omvatten niet :

1° inkomsten uit preferente aandelen van de Nationale Maatschappij der Belgische Spoorwegen ;

2° inkomsten van aandelen, andere dan die vermeld in artikel 19, § 1, eerste lid, 4° en 19bis, betaald of toegekend bij gehele of gedeeltelijke verdeling van het maatschappelijk vermogen of bij verkrijging van eigen aandelen door een beleggingsvennootschap die in het land van haar fiscale woonplaats, een belastingregeling geniet die afwijkt van het gemeen recht ;

3° inkomsten uit Belgische overheidsfondsen en uit leningen van voormalig Belgisch Kongo die zijn uitgegeven met vrijstelling van Belgische zakelijke en personele belastingen, of van elke belasting ;

4° loten van effecten van leningen ;

5° de eerste schijf van 1.250 EUR per jaar van de inkomsten uit spaardeposito's die zonder overeengekomen vaste termijn of opzeggingstermijn zijn ontvangen door de in België gevestigde kredietinstellingen die vallen onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, met dien

na de opening van de bijzondere rekening is opgericht, worden de gelden teruggegeven aan de deposanten die erom verzoeken.

Artikel 869

Wanneer een samenwerkingsverband bestaat uit openbare en particuliere kredietinstellingen, mag dat samenwerkingsverband niet afwijken van de bepalingen **de wet van [●] 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.**

Artikel 21

De inkomsten van roerende goederen en kapitalen omvatten niet :

1° inkomsten uit preferente aandelen van de Nationale Maatschappij der Belgische Spoorwegen ;

2° inkomsten van aandelen, andere dan die vermeld in artikel 19, § 1, eerste lid, 4° en 19bis, betaald of toegekend bij gehele of gedeeltelijke verdeling van het maatschappelijk vermogen of bij verkrijging van eigen aandelen door een beleggingsvennootschap die in het land van haar fiscale woonplaats, een belastingregeling geniet die afwijkt van het gemeen recht ;

3° inkomsten uit Belgische overheidsfondsen en uit leningen van voormalig Belgisch Kongo die zijn uitgegeven met vrijstelling van Belgische zakelijke en personele belastingen, of van elke belasting ;

4° loten van effecten van leningen ;

5° de eerste schijf van 1.250 EUR per jaar van de inkomsten uit spaardeposito's die zonder overeengekomen vaste termijn of opzeggingstermijn zijn ontvangen **door de in artikel 56, § 2, 2°, a, bedoelde kredietinstellingen**, met dien verstande dat :

- 165 -

verstande dat :

- deze deposito's bovendien moeten voldoen aan de vereisten die de Koning stelt op advies van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (...), wat betreft de munt waarin deze deposito's luiden en de voorwaarden en wijze van terugneming en opnemning, evenals wat betreft de structuur en het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan ;

- als opzeggingstermijn in de zin van deze bepaling niet worden beschouwd de termijnen die slechts een waarborg zijn die de depositaris voor zich heeft bedongen ;

...

- deze deposito's bovendien moeten voldoen aan de vereisten die de Koning stelt op advies van de Nationale Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, ieder wat zijn bevoegdheden betreft, wat de munt betreft waarin deze deposito's luiden en de voorwaarden en wijze van terugneming en opnemning, evenals wat de structuur, het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan betreft, of, voor de deposito's die zijn ontvangen door kredietinstellingen die in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn gevestigd, deze deposito's aan analoge vereisten moeten voldoen zoals vastgesteld door de gelijkwaardige bevoegde overheidsinstanties van de andere lidstaat;

- als opzeggingstermijn in de zin van deze bepaling niet worden beschouwd de termijnen die slechts een waarborg zijn die de depositaris voor zich heeft bedongen ;

- wanneer de spaardeposito is uitgedrukt in een vreemde munt, de omvorming in euro een keer per jaar plaats vindt op 31 december of bij de definitieve vereffening van het deposito;

...

Statuten van de Nationale Bank van België

Artikel 61

De gewone algemene vergadering heeft plaats te Brussel op de laatste maandag van de maand mei en indien deze dag op een feestdag valt, de eerstvolgende bankwerkdag, om 14 uur.

Zij krijgt kennis van het verslag van het jaarverslag van het afgelopen boekjaar.

Zij verkiest de regenten en de censoren van wie het mandaat eindigt en begeeft de plaatsen opengevallen door overlijden, ontslag of anderszins.

Artikel 61

De gewone algemene vergadering heeft plaats te Brussel op de **derde** maandag van de maand mei en indien deze dag op een feestdag valt, de eerstvolgende bankwerkdag, om 14 uur.

Zij krijgt kennis van het verslag van het jaarverslag van het afgelopen boekjaar.

Zij verkiest de regenten en de censoren van wie het mandaat eindigt en begeeft de plaatsen opengevallen door overlijden, ontslag of anderszins.