

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

21 mars 2014

PROJET DE LOI

relatif au statut et au contrôle des
planificateurs financiers indépendants et à la
fourniture de consultations en planification
financière par des entreprises réglementées

PROJET DE LOI

modifiant les articles 121 et 122 de la loi
du 2 août 2002 relative à la surveillance du
secteur financier et aux services financiers
en vue de régler les recours contre certaines
décisions prises par la FSMA en vertu de la
loi du ... relative au statut et au contrôle
des planificateurs financiers indépendants
et à la fourniture de consultations en
planification financière par des entreprises
réglementées

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
M. **Christophe LACROIX**

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

21 maart 2014

WETSONTWERP

inzake het statuut van en het toezicht
op de onafhankelijk financieel planners
en inzake het verstrekken van raad over
financiële planning door gereguleerde
ondernemingen

WETSONTWERP

tot wijziging van de artikelen 121 en 122 van
de wet van 2 augustus 2002 betreffende
het toezicht op de financiële sector en de
financiële diensten teneinde het beroep
te regelen dat kan worden ingesteld tegen
bepaalde beslissingen van de FSMA, genomen
krachtens de wet van ... inzake het statuut
van en het toezicht op de onafhankelijk
financieel planners en inzake het verstrekken
van raad over financiële planning door
gereguleerde ondernemingen

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE FINANCIËN EN DE BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Christophe LACROIX**

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**
Président/Voorzitter: Georges Gilkinet

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Peter Dedecker, Jan Jambon, Steven Vandeput, Veerle Wouters
PS	Olivier Henry, Christophe Lacroix, Alain Mathot, Christiane Vienne
CD&V	Carl Devlies, Kristof Waterschoot
MR	Olivier Destrebecq, Damien Thiéry
sp.a	Karin Temmerman
Ecolo-Groen	Georges Gilkinet
Open Vld	Luk Van Biesen
VB	Hagen Goyvaerts
cdH	Benoît Drèze

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Karolien Grosemans, Peter Luykx, N, Karel Uyttersprot, Bert Wollants
Laurent Devin, Isabelle Emmery, Yvan Mayeur, Franco Seminara, Eric Thiébaut
Jenne De Potter, Raf Terwingen, Jef Van den Bergh
David Clarinval, Luc Gustin, Marie-Christine Marghem
Dirk Van der Maelen, Peter Vanvelthoven
Meyrem Almaci, Muriel Gerkens
Patrick Dewael, Gwendolyn Rutten
Gerolf Annemans, Barbara Pas
Christian Brotcorne, Catherine Fonck

C. — Membre sans voix délibérative / Niet-stemgerechtigd lid:

LDD	Jean Marie Dedecker
-----	---------------------

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:		Afkortingen bij de nummering van de publicaties:	
DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Compte Rendu Analytique	CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:	Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (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

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

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

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

SOMMAIRE	Pages
I. Exposé introductif de M. Koen Geens, ministre des Finances, chargé de la Fonction publique	3
II. Discussion générale	5
III. Discussion des articles du projet de loi n° 3393 et votes	14
IV. Discussion des articles du projet de loi n° 3394 et votes	26
V. Réunion en application de l'article 82.1 du Règlement	26
VI. Vote sur l'ensemble	27
Annexes: Analyses d'impact intégrées	28

INHOUD	Blz.
I. Inleidende uiteenzetting door de heer Koen Geens, minister van Financiën, belast met Ambtenarenzaken	3
II. Algemene bespreking	5
III. Artikelsgewijze bespreking van wetsontwerp nr.3393 en stemmingen	14
IV. Artikelsgewijze bespreking van wetsontwerp nr.3394 en stemmingen	26
V. Vergadering met toepassing van artikel 82.1 van het Reglement	26
VI. Stemming over het geheel	27
Bijlagen: Geïntegreerde Impactanalyses	29

Documents précédents:

Doc 53 **3393/ (2013/2014):**

- 001: Projet de loi.
002: Amendements.

Voir aussi:

- 004: Texte adopté par la commission.

Doc 53 **3394/ (2013/2014):**

- 001: Projet de loi.

Voir aussi:

- 003: Texte adopté par la commission.

Voorgaande documenten:

Doc 53 **3393/ (2013/2014):**

- 001: Wetsontwerp.
002: Amendementen.

Zie ook:

- 004: Tekst aangenomen door de commissie.

Doc 53 **3394/ (2013/2014):**

- 001: Wetsontwerp.

Zie ook:

- 003: Tekst aangenomen door de commissie.

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de ses réunions des 25 février, 11 et 18 mars 2014.

**I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DE M. KOEN GEENS,
MINISTRE DES FINANCES, CHARGÉ DE LA
FONCTION PUBLIQUE**

M. Koen Geens, ministre des Finances, chargé de la Fonction publique, indique que dans le cadre de son plan d'ensemble pour renforcer la protection du public en matière d'offre de services à caractère financier, le gouvernement souhaite réglementer l'activité connue sous le nom de "planification financière" ("*financiële planning*" en néerlandais, "*financial planning*" en anglais), suivant en cela une recommandation formulée par le Fonds monétaire international dans le cadre du "FSAP" récent de la Belgique.

La planification financière est une activité de service qui se réalise par la voie de consultations fournies à des clients non professionnels. Ces consultations ont pour but de conseiller le client sur l'optimisation, notamment de la structuration, de la planification dans le temps, de la protection, de l'organisation juridique ou de la transmission, de l'ensemble de son patrimoine (aussi bien mobilier qu'immobilier), en fonction des besoins et des objectifs exprimés par ce client, et à l'exclusion de la fourniture de services d'investissement ou de tout conseil portant sur des produits financiers individuels.

Les consultations en planification financière sont en principe basées sur une analyse multidisciplinaire de la situation du client intégrant à la fois: le droit civil, le droit fiscal et la fiscalité, la sécurité sociale et la sécurité d'existence, et le contexte économique et financier.

Actuellement, cette activité n'est pas réglementée.

Le gouvernement entend dès lors intervenir sur deux plans grâce au projet de loi à l'examen:

1° d'une part, en soumettant dorénavant à un contrôle de l'accès à la profession les personnes, actuellement non soumises à un statut, qui entendent exercer à titre professionnel habituel l'activité consistant à fournir des consultations de planification financière;

2° d'autre part, en établissant des règles de conduite applicables aux planificateurs financiers indépendants,

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergaderingen van 25 februari, 11 en 18 maart 2014.

**I. — INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE
HEER KOEN GEENS, MINISTER VAN FINANCIËN,
BELAST MET AMBTENARENZAKEN**

De heer Koen Geens, minister van Financiën, belast met Ambtenarenzaken, licht toe dat in het kader van haar totaalplan om de bescherming van het publiek op het vlak van het aanbod van financiële diensten te bevorderen, de regering de activiteit wenst te reglementeren die bekendstaat als "financiële planning" ("planification financière" in het Frans, "financial planning" in het Engels) die ter zake een aanbeveling volgt die het Internationaal Monetair Fonds (IMF) heeft geformuleerd in het kader van het recente "FSAP" van België.

Financiële planning is een dienstverleningsactiviteit waarbij raad wordt verstrekt aan niet-professionele cliënten. Met die raad wordt de optimalisering beoogd van met name de structuur, de planning in de tijd, de bescherming, de juridische organisatie of de overdracht van het volledig (roerend én onroerend) vermogen van de cliënt, rekening houdend met de door hem vooropgestelde behoeften en doelstellingen. Tegelijk wordt het de financieel planner mogelijk gemaakt beleggingsdiensten of andere raad over transacties in individuele financiële producten te verstrekken.

De over de financiële planning verstrekte raad is in beginsel gebaseerd op een multidisciplinaire analyse van de situatie van de cliënt, vanuit het oogpunt van het burgerlijk recht, het fiscaal recht en de fiscaliteit, de sociale zekerheid en de bestaanszekerheid, alsook de economische en financiële context.

Momenteel is die activiteit niet gereguleerd.

De regering is daarom voornemens op twee vlakken op te treden met voorliggend ontwerp van wet:

1° enerzijds, door voortaan toezicht uit te oefenen op de toegang tot het beroep door personen die momenteel niet aan een statuut zijn onderworpen, maar voornemens zijn de activiteit van het verstrekken van raad over financiële planning als gewone professionele activiteit uit te oefenen;

2° anderzijds, door gedragsregels vast te stellen voor de onafhankelijk financieel planners, en de

et aux entreprises réglementées qui fournissent des consultations en planification financière.

Ce projet relevant de la procédure bicamérale facultative est complété par un petit projet relevant de la procédure bicamérale.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

A. Interventions des membres

M. Peter Dedecker (N-VA) se réjouit de l'arrivée d'une réglementation sur la planification financière qui vise à interdire aux intermédiaires de mauvaise foi d'accéder à ce type d'activités. Il est toutefois regrettable que cette réglementation n'établisse pas des règles équitables mais mette plutôt en place un système inéquitable. En effet, ce projet de loi ne s'applique pas aux mutuelles, ASBL, CPAS, syndicats, comptables, experts-comptables, avocats, notaires, fiscalistes agréés et conseillers fiscaux. Une réglementation existe déjà pour les entreprises réglementées. Celle-ci est complétée, sur certains points, par la réglementation à l'examen, ce qui complique grandement les choses dans ce domaine pour ces entreprises.

L'intervenant se demande dès lors si la réglementation à l'examen règle un problème ou crée plutôt de nouvelles difficultés. Par exemple, l'article 5 du projet de loi dispose que les entreprises réglementées, par exemple les courtiers d'assurances, peuvent fournir des consultations de planification financière "dans la mesure où leur statut ne l'exclut pas". Il s'agit plus spécifiquement ici des courtiers d'assurances qui exercent des activités de planification financière indirectement réglementées par le projet de loi à l'examen en dépit de l'existence d'une réglementation (inter)nationale performante. Les aspects de la fiscalité et de la planification de succession lors de la souscription à une assurance-vie, par exemple, sont inhérents au statut (légal) du courtier d'assurances. En vertu de l'article 22, § 2, 1°, du projet de loi, il est interdit de cumuler le statut de planificateur financier indépendant avec un statut d'entreprise réglementée, qui englobe les courtiers d'assurances. Ces derniers peuvent, de plein droit, donner des conseils en matière de planification financière. Pourquoi un courtier en assurances peut-il cumuler son activité avec celle de planificateur financier, alors que l'inverse est interdit?

Ne s'agit-il pas en l'occurrence d'une violation du principe d'égalité? Comment justifie-t-on cette distinction? Comment justifie-t-on la différence entre les courtiers en assurances et les agents bancaires qui sont soumis aux obligations du chapitre III, et les autres professions réglementées, comme les comptables,

geregulementeerde ondernemingen die raad over financiële planning verstrekken.

Het betreft een optioneel bicameraal ontwerp, aangevuld met een klein bicameraal ontwerp.

II. — ALGEMENE BESPREKING

A. Betogen van de leden

De heer Peter Dedecker (N-VA) vindt het goed dat er regelgeving komt op vlak van financiële planning om malafide tussenpersonen de toegang tot dit soort activiteiten te ontfemen. Alleen is het spijtig dat met deze regelgeving geen "level playing field" wordt gecreëerd maar eerder een *non-level playing field*. Zo vallen, ziekenfondsen, VZW's, OCMW's vakbonden, boekhouders, accountants, advocaten, notarissen en erkende fiscalisten en belastingconsulenten buiten de toepassing van dit wetsontwerp. Voor geregulementeerde ondernemingen bestaat reeds regelgeving, al dan niet aangevuld met deze regelgeving. Dit laatste zorgt dan weer voor heel wat complexiteit op vlak van deze materie voor deze ondernemingen.

De spreker vraagt zich dan ook af of met deze regelgeving een probleem is aangepakt, dan wel gecreëerd. Zo bepaalt artikel 5 van het wetsontwerp dat geregulementeerde ondernemingen, waaronder verzekeringsmakelaars, raad over financiële planning kunnen geven "voor zover hun statuut dat niet uitsluit". Meer specifiek betreft het hier verzekeringsmakelaars die activiteiten van financiële planning uitoefenen en door dit wetsontwerp onrechtstreeks geregulementeed worden ondanks de aanwezigheid van performante (inter)nationale regelgeving. Inherent verbonden aan het (wettelijk) statuut van de verzekeringsmakelaar zijn bijvoorbeeld aspecten van fiscaliteit en successieplanning bij het afsluiten van een levensverzekering. Volgens artikel 22, § 2, 1°, van het wetsontwerp is het verboden om het statuut van onafhankelijk financieel planner te cumuleren met het statuut van geregulementeerde onderneming, waaronder de verzekeringsmakelaars. Deze laatste mogen van rechtswege raad over financiële planning verstrekken. Waarom mag een verzekeringsmakelaar wel de activiteit van financieel planner cumuleren en mag dit niet anders om.

Schendt dit niet het gelijkheidsbeginsel? Hoe antwoordt men dit onderscheid? Hoe verantwoordt men het onderscheid tussen verzekeringsmakelaars en bankagenten die aan de verplichtingen van hoofdstuk III worden onderworpen terwijl andere geregulementeerde beroepen zoals boekhouders, accountants, advocaten,

les experts-comptables, les avocats, les notaires, les comptables fiscalistes agréés et les conseils fiscaux, qui donnent également des conseils sur le plan du droit civil et fiscal ou social? Enfin, s'il y a des incidents, il s'agit, la plupart du temps, de cas d'escroqueries commises par des praticiens de professions déjà réglementées. Malgré toutes les réglementations, il arrive qu'un praticien professionnel malhonnête détourne de l'argent de ses clients. Ces personnes font généralement miroiter des rendements élevés irréalistes.

M. Dedecker demande dès lors quelle est la valeur ajoutée de ce projet en ce qui concerne ces cas de fraude. Combien de planificateurs financiers se sont rendus coupables, dans le passé, de ce type de faits d'escroquerie punissables? Combien d'entre eux ont été condamnés? L'intervenant renvoie également au projet de loi portant des mesures diverses relatives à l'amélioration du recouvrement des peines patrimoniales et des frais de justice en matière pénale (DOC 53 2934/001), adopté à la Chambre et au Sénat, dans lequel l'État accorde beaucoup d'attention au recouvrement des peines patrimoniales et des frais de justice, mais qui n'apporte rien aux victimes d'une infraction patrimoniale. Le citoyen est abandonné à son sort. Si l'on accordait plus d'attention aux victimes d'infractions patrimoniales, on offrirait sans doute une protection plus efficace aux citoyens que si l'on instaurait une nouvelle profession agréée assortie de nouvelles obligations et de nouveaux coûts.

Le ministre peut-il indiquer combien il y a de planificateurs financiers indépendants dans ce pays? Quel sera le coût du respect de cette législation dans le chef des planificateurs financiers indépendants?

Le Conseil d'État observe (p. 57) que les formalités préalables ne sont pas remplies. Depuis le 1^{er} janvier 2014, toute réglementation doit faire l'objet d'une analyse d'impact. L'exposé des motifs (p. 8) indique qu'une suite a été donnée à l'observation du Conseil d'État. Ce projet a donc fait l'objet d'une analyse d'impact.

M. Dedecker observe que le commentaire de l'article 9 de l'arrêté royal du 21 décembre 2013 portant des dispositions diverses concernant la simplification administrative précise que *"Conformément au souhait du législateur [...], les analyses d'impact seront rendues publiques afin de contribuer à la transparence du processus d'élaboration des décisions. Outre dans les documents parlementaires pour ce qui concerne les projets de lois, les analyses d'impact seront publiées sur un site public au plus tard au moment où les textes réglementaires sont eux-mêmes rendus publics"*. Aucune analyse d'impact n'a été jointe en annexe. À

notarissen, erkende fiscalisten en belastingconsulenten die eveneens raad verstrekken op het vlak van het burgerlijk en fiscaal of sociaal recht, en de financiële impact voor een cliënt van bepaalde financiële beslissingen? Ten slotte, als er al ongelukken gebeuren, gaat het meestal om gevallen van oplichting door reeds gereglementeerde beroepen. Ondanks alle reglementeringen komt het voor dat een malafide beroepsbeoefenaar geld verduistert van hun cliënten. Meestal spiegelen ze onrealistisch hoge rendementen voor.

De heer Dedecker vraagt dan ook wat de toegevoegde waarde is van dit ontwerp ten aanzien van deze frauduleuze gevallen? Hoeveel financiële planners hebben zich in het verleden bezondigd aan deze strafbare feiten van oplichting? Hoeveel van hen werden veroordeeld? De spreker verwijst ook naar het wetsontwerp houdende diverse maatregelen ter verbetering van de invordering van de vermogensstraffen en de gerechtskosten in strafzaken (DOC 53 2934/001), aangenomen in Kamer en Senaat, waarbij de Staat veel aandacht heeft om vermogensstraffen en gerechtskosten te kunnen innen maar waarbij het slachtoffer van een vermogensmisdrijf niets aan heeft. De burger blijft hier in de kou staan. Wellicht zou meer aandacht voor slachtoffers van vermogensmisdrijven een meer effectieve bescherming geven aan burgers dan een nieuw erkend beroep met nieuwe verplichtingen en kosten.

Kan de minister aangeven hoeveel onafhankelijke financiële planners er in dit land zijn? Welke kosten zal de naleving van deze wetgeving met zich meebrengen in hoofde van onafhankelijke financiële planners?

De Raad van State (p. 57) merkt op dat niet voldaan wordt aan de voorafgaande vormvereisten. Sinds 1 januari 2014 dient een regelgevingsimpactanalyse te worden uitgevoerd. De memorie van toelichting (p. 8) vermeldt dat gevolg werd gegeven naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State. Een impactanalyse werd dus uitgevoerd van dit ontwerp.

De heer Dedecker merkt op dat het commentaar bij artikel 9 van het koninklijk besluit van 21 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging stelt dat *"overeenkomstig de wens van de wetgever [...], zullen de impactanalyses openbaar worden gemaakt teneinde bij te dragen tot de transparantie van het besluitvormingsproces. Bovenop de publicatie in de parlementaire documenten wat betreft de wetsontwerpen, zullen de impactanalyses op een openbare website gepubliceerd worden, ten laatste op het ogenblik dat de regelgevingen zelf openbaar worden gemaakt"*. In de bijlage werd geen

la fin de l'an passé, le législateur était pourtant d'avis que l'analyse d'impact ferait partie intégrante de projets de loi.

L'intervenant demande s'il peut encore obtenir le document. Cela n'a en effet guère de sens, dans l'optique de la simplification administrative, de voter une loi et de ne prendre connaissance de son impact administratif qu'après coup.

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) souhaite formuler quelques réflexions générales sur les évolutions du secteur financier avant d'en venir au projet de loi proprement dit.

Tout d'abord, l'intervenant relève que s'il est aujourd'hui nécessaire de légiférer sur les "planificateurs financiers", cela démontre que le système financier a évolué dans un sens contraire aux intérêts de la vie économique et de l'intérêt général. Le système financier est devenu un système opaque et souvent incompréhensible pour les citoyens. La fraude et les arnaques financières se sont développées au détriment des citoyens et de la collectivité.

Une logique de financiarisation de l'économie engendre une prolifération de nouveaux produits financiers, un triomphe de la finance et de la bourse par rapport aux autres modalités de financement de l'économie réelle, une spéculation débridée mais aussi des arnaques et des scandales financiers. Pour l'orateur, la *priorité* est de rompre avec cette spirale de spéculation et de combattre davantage la fraude fiscale en créant *in fine* plus de transparence.

A défaut ou dans l'attente de cette remise au pas de la finance, l'intervenant considère comme un pis-aller le fait de prendre des mesures pour limiter la nuisance des conseillers financiers qui agissent librement comme dans une jungle. Il en veut pour preuve les récents articles de presse qui ont fait état d'une escroquerie de type "Madoff" ayant fait plusieurs dizaines de victimes pour un montant de près de 100 millions d'euros. Le système de contrôle et les organes de contrôle ont donc montré leurs limites puisqu'elles n'arrivent pas à empêcher de tels escrocs d'agir et de provoquer ainsi de vraies catastrophes.

M. Gilkinet plaide dès lors pour que l'on s'interroge sur le fonctionnement et l'efficacité de la FSMA au lieu de lui confier simplement de nouvelles missions. A cet égard, l'orateur s'étonne du nombre important de nouvelles habilitations accordées à la FSMA.

impactanalyse toegevoegd. Eind vorig jaar was de wetgever nochtans van mening dat de impactanalyse deel zou uitmaken van de wetsontwerpen.

De spreker vraagt of hij het stuk alsnog kan ontvangen. Het heeft immers weinig zin met het oog op administratieve vereenvoudiging een wet te stemmen en pas nadien kennis te nemen van de administratieve impact ervan.

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) wil eerst enkele algemene bedenkingen formuleren bij de ontwikkelingen van de financiële sector en zal vervolgens op het wetsontwerp ingaan.

Eerst en vooral merkt de spreker op dat men vandaag niet anders kan dan wetgeving uit te vaardigen met betrekking tot de "financieel planners", wat volgens hem aantoont dat het financiële systeem een richting is uitgegaan die haaks staat op de belangen van het economisch leven en het algemeen belang. Het financiële systeem is een ondoorzichtig kluwen geworden dat de burgers vaak niet meer bevatten. Fraude en financieel gesjoemel zijn aan de orde van de dag, terwijl de burger en de gemeenschap er de dupe van zijn.

De financialiseringslogica van de economie leidt tot een wildgroei van nieuwe financiële producten; bovendien zwaaien de marktfinanciering en de beurs de plak, ten koste van de andere financieringsvormen, en nemen zowel het aantal speculatieve bewegingen als het aantal financiële schandalen hand over hand toe. Volgens de spreker is het de hoogste tijd om die spiraal te doorbreken en de strijd tegen de fiscale fraude op te voeren, teneinde *in fine* meer transparantie te bewerkstelligen.

Volgens de spreker zijn de maatregelen die de schade moeten beperken welke wordt berokkend door financieel adviseurs die ongestoord hun gang kunnen gaan, niet meer dan een lapmiddel zolang men de financiële sector niet in het gareel doet lopen. Als bewijs daarvan verwijst hij naar de recente persberichten over een geval van oplichting van het "Madoff"-type, waarbij tientallen slachtoffers in totaal bijna 100 miljoen euro zijn kwijtgespeeld. Zulks toont de beperkingen aan van de controle-regelingen en de controleorganen, aangezien die niet bij machte zijn te voorkomen dat dergelijke oplichters hun slag slaan en aldus heel wat onheil aanrichten.

De heer Gilkinet bepleit dan ook zich te beraden over de werking en de efficiëntie van de FSMA, veeleer dan die instantie gewoon met nieuwe taken te belasten. In dat verband is de spreker erover verwonderd dat de FSMA zoveel nieuwe bevoegdheden krijgt.

Par rapport au projet de loi lui-même, l'orateur le considère comme tardif. Il est déposé et discuté à un moment où de nombreux phénomènes de spoliation de biens privés se sont déjà multipliés. Il est certes temps d'agir mais dans le même temps l'intervenant craint que les structures financières visées par le projet de loi se soient déjà adaptées et se trouvent à une autre étape de leur développement d'évasion fiscale en ayant, par exemple, établi des structures à l'étranger.

Les mesures proposées restent insuffisantes face aux enjeux; les intermédiaires concernés pouvant facilement compte tenu de leurs moyens s'y conformer même si c'est avec une charge administrative supplémentaire. Par ailleurs, le régime de sanctions reste léger par rapport à la responsabilité des acteurs concernés et ce d'autant plus que la FSMA disposera en pratique d'un large pouvoir d'appréciation et d'interprétation. A cet égard, l'intervenant regrette que le projet de loi ne soit pas assez ambitieux puisque l'exposé des motifs énonce clairement qu'il s'agit de créer "un cadre juridique de contrôle pour assurer, autant que possible, un niveau de qualité satisfaisant des consultations de planification financière". Pourquoi n'a-t-on pas recherché à atteindre un niveau de qualité "total et obligatoire"?

De la même manière, l'article 44 du projet prévoit que les personnes physiques et morales sont autorisées à poursuivre provisoirement leurs activités jusqu'à ce que la FSMA se soit prononcée sur la demande d'agrément. Dans la mesure où, à priori, aucun délai n'est imposé à la FSMA, ils pourront poursuivre leurs activités en bénéficiant de la reconnaissance liée au titre de "planificateur financier" sans avoir reçu d'agrément.

Plus fondamentalement, le projet de loi pose le questionnement de la justice fiscale. Le système qui est mis en place risque en effet de légitimer, par le truchement d'un titre de "planificateur financier indépendant" octroyé par la FSMA, des activités qui se développent au détriment des intérêts de l'État. Or, autant il faut permettre aux citoyens de prendre conseil quant à la gestion de leur patrimoine, autant il faut les protéger des agissements de conseillers véreux et autant il faut combattre des activités de planification fiscale agressive. Cette dernière dimension, essentielle en matière de justice fiscale, ne lui semble pas prise en compte par le projet à l'examen. Bien au contraire. L'octroi d'un titre de "planificateur financier" peut aboutir à permettre à certains intermédiaires de justifier leurs activités et d'accorder finalement à leurs avis ou propositions un caractère de type "*légal opinion*".

Het ter bespreking voorliggende wetsontwerp komt volgens de spreker te laat. Het werd ingediend en wordt besproken op een tijdstip waarop al heel wat privébezit verloren is gegaan. Hoewel het de hoogste tijd is om op te treden, vreest de spreker tegelijk dat de financiële structuren waarvoor het wetsontwerp werd uitgewerkt, zich al hebben aangepast en al een andere manier hebben gevonden om de belastingen te ontduiken, bijvoorbeeld door structuren in het buitenland op te zetten.

De voorgestelde maatregelen blijven ondermaats ten opzichte van de uitdagingen, aangezien de betrokken tussenpersonen er — gezien de middelen waarover zij beschikken — makkelijk aan kunnen voldoen, ook al gaat die aanpassing gepaard met een extra administratieve last. Voorts valt de sanctieregeling nog steeds licht uit ten aanzien van de verantwoordelijkheid van de betrokken actoren, temeer daar de FSMA in de praktijk over een ruime beoordelings- en interpretatiebevoegdheid zal beschikken. In de memorie van toelichting geeft de regering onomwonden aan "dat het in het algemeen belang is dat een juridisch toezichtskader wordt uitgewerkt om een kwalitatief zo hoogstaand mogelijk niveau van de raad over financiële planning te kunnen garanderen". In die context betreurt de spreker dan ook dat het wetsontwerp niet ver genoeg gaat. Waarom is de regering niet gegaan voor een nagenoeg "maximaal en bindend" kwaliteitsniveau?

In dezelfde zin bepaalt artikel 44 van het wetsontwerp dat de natuurlijke personen en de rechtspersonen hun activiteiten voorlopig mogen voortzetten totdat de FSMA zich over de vergunningsaanvraag heeft uitgesproken. Aangezien de FSMA *a priori* geen termijn werd opgelegd, mogen zij hun activiteiten voortzetten met de erkenning van "financieel planner", zonder dat zij over een vergunning beschikken.

Fundamenteel is de vraag of het wetsontwerp wel bijdraagt aan de fiscale billijkheid. De in uitzicht gestelde regeling dreigt immers activiteiten te legitimeren die tegenstrijdig zijn met de belangen van de Staat en die worden uitgeoefend door personen aan wie de FSMA de titel van "onafhankelijk financieel planner" heeft toegekend. Hoewel men de burger in staat moet stellen advies in te winnen over het beheer van zijn vermogen, moet hij worden beschermd tegen de handelingen van malafide adviseurs en moet worden opgetreden tegen agressieve fiscale planningsactiviteiten. Deze laatste dimensie, van essentieel belang voor fiscale billijkheid, blijkt niet in aanmerking te worden genomen door huidig wetsontwerp. Integendeel. De titel van "financieel planner" zou door bepaalde tussenpersonen kunnen worden misbruikt om hun activiteiten te rechtvaardigen en hun adviezen of voorstellen uiteindelijk van de stempel "*legal opinion*" te voorzien.

Le terme même de planificateur financier est d'ailleurs tendancieux. Quelle est la légitimité de cette dénomination? Pourquoi faut-il accorder une reconnaissance juridique à ce type d'activités? A-t-on bien mesuré les risques de cette appellation? Quelle est la contrepartie demandée à ceux-ci qui bénéficieront de ce titre puisqu'ils pourront en faire un argument de vente de leurs services? Comment les responsabiliser face à la fraude fiscale?

La question d'un statut spécifique dédié aux planificateurs financiers doit être mise en étroite corrélation avec les recommandations n^{os} 49, 50 et 51 formulées par la commission d'enquête parlementaire sur les grands dossiers de fraude fiscale (Doc 52 34/004). Ces recommandations prévoient notamment d'alourdir les peines pour les consultants financiers et fiscaux qui jouent un rôle dans la fraude fiscale et d'instaurer des sanctions administratives pour les conseillers fiscaux et autres co-auteurs dans le cas où les dossiers sont traités par la voie administrative dans le cadre de la procédure *una via*. Compte tenu du dispositif légal existant, l'intervenant s'interroge sur les raisons pour lesquelles le planificateur financier n'est pas assimilé à un conseiller fiscal; ce qui permettrait l'application des mesures et sanctions existantes.

Pour le surplus, l'intervenant souhaite obtenir des précisions quant aux questions suivantes:

— le projet de loi prévoit une contribution de la part des planificateurs financiers au budget de la FSMA. Quel est le montant envisagé à charge du planificateur? La contribution totale permettra-t-elle à la FSMA de créer un service dédié au contrôle des planificateurs financiers et combien de personnes seront engagées?

— le projet de loi prévoit qu'une fois que la consultation en planification financière aura été rendue, l'entreprise réglementée garde la faculté de proposer à son client les produits financiers qu'elle est autorisée à commercialiser. Il y a certes une dissociation dans le temps qui est prévue mais ne fallait-il pas simplement interdire le cumul de ces deux fonctions et activités?

— enfin, la Cour d'appel de Bruxelles est désignée comme juridiction compétente pour connaître des recours relatifs aux astreintes et amendes administratives imposées par la FSMA. Or, le Collège des procureurs généraux a déjà souligné à maintes reprises le manque de moyens humains et financiers de l'appareil judiciaire. Des moyens supplémentaires seront-ils prévus pour la mise en œuvre de cette nouvelle compétence?

Het begrip "financieel planner" zelf is trouwens tendentieus. Hoe rechtmatig is die benaming? Waarom is voor soortgelijke activiteiten een juridische erkenning vereist? Werden de risico's van die benaming naar behoren ingeschat? De personen die die titel voeren, kunnen ermee schermen als argument om hun diensten te verkopen. Welke tegenprestatie moeten zij daarvoor leveren? Hoe kan men ze responsabiliseren in het kader van de bestrijding van de fiscale fraude?

Het vraagstuk van een specifieke status voor de financieel planners moet in nauw verband worden gezien met de aanbevelingen nrs. 49, 50 en 51 van de parlementaire onderzoekscommissie naar de grote fiscale fraudedossiers (DOC 52 0034/004). Volgens deze aanbevelingen moet met name worden voorzien in een strafverzwaring voor financieel en fiscaal adviseurs die meewerken aan de fiscale fraude, en moeten administratieve straffen worden ingesteld voor belastingadviseurs en andere mededaders ingeval de dossiers bestuurlijk worden behandeld in het kader van de *una via*-procedure. Rekening houdend met het bestaande wettelijk instrumentarium vraagt de spreker zich af waarom de financieel planner niet wordt gelijkgesteld met een belastingadviseur; in dat geval zouden de vigerende maatregelen en sancties ook voor de financieel planners kunnen gelden.

Voor het overige vraagt de spreker de volgende punten te verduidelijken:

— het wetsontwerp voorziet in een bijdrage van de financieel planners aan het budget van de FSMA. Hoe groot zal die bijdrage zijn? Zullen al die bijdragen samen de FSMA in staat stellen een dienst op te richten die de financieel planners moet controleren? Hoeveel mensen zullen daartoe worden aangetrokken?

— het wetsontwerp bepaalt dat, nadat de gereglementeerde onderneming de raad over financiële planning heeft verstrekt, zij nog steeds de mogelijkheid heeft om aan haar cliënt de financiële producten voor te stellen die zij mag commercialiseren. Die twee functies en activiteiten worden weliswaar gescheiden in de tijd, maar was het niet beter geweest de cumulatieve ervan gewoonweg te verbieden?

— tot slot wordt het hof van beroep van Brussel aangewezen als bevoegd rechtscollege voor het kennisnemen van beroepen die worden ingesteld tegen de door de FSMA opgelegde administratieve geldboetes en dwangsommen. Het College van procureurs-generaal heeft echter al herhaaldelijk gewezen op het gebrek aan personele en financiële middelen waaronder het gerechtelijk apparaat te lijden heeft. Zullen voor die nieuwe bevoegdheid extra middelen worden uitgetrokken?

Mme Meyrem Almaci (Ecolo-Groen) s'interroge quant au nombre de planificateurs qui exercent leurs activités en Belgique et la répartition éventuelle entre ceux qui gèrent leurs activités depuis l'étranger et ceux établis en Belgique?

D'autre part, quelle est la situation du planificateur financier au cours des 9 mois suivant la parution de la loi au moniteur belge. Quelle est la protection du consommateur si ce planificateur a été indélicat au cours de cette période? Quid si au cours de cette période la FSMA n'accorde pas l'agrément?

M. Benoît Drèze (cdH) souhaite également des précisions quant à l'article 44 § 2 du projet. Les personnes visées pourront-elles continuer à exercer leurs activités tant que la FSMA ne s'est pas prononcée sur leur demande? Quid si la FSMA ne se prononce pas?

B. Réponses du secrétaire d'État

M. Hendrik Bogaert, secrétaire d'État à la Fonction publique et à la Modernisation des Services publics, adjoint au ministre des Finances et du Développement durable, chargé de la Fonction publique rappelle tout d'abord que le projet de loi vise à réglementer l'activité consistant à fournir ou à offrir des consultations de planification financière. Le cadre qui est prévu permettra premièrement d'assurer un contrôle de l'accès à la profession de personnes qui aujourd'hui ne sont soumises à aucun statut. Deuxièmement, des règles de conduite strictes sont prévues et applicables aux planificateurs financiers indépendants, et aux entreprises réglementées qui fournissent des consultations en planification financière. Le secrétaire d'État estime que le projet à l'examen prévoit donc bel et bien un contrôle supplémentaire.

Un statut de planificateur financier est créé et comprend, lors du traitement de la demande d'agrément, un contrôle de l'aptitude professionnelle et de l'honorabilité de chaque candidat. Par ailleurs, le secrétaire d'État confirme que la FSMA sera à même d'effectuer ces nouvelles tâches. Il ne peut donc accepter l'affirmation selon laquelle le contrôle mis en place s'avère insuffisant mais se réjouit au contraire qu'un nouveau pan réglementaire soit rajouté.

En ce qui concerne les recours possibles, l'intervenant précise que les recours contre les astreintes et amendes administratives imposées par la FSMA en application du présent projet de loi relèveront de la compétence de la Cour d'appel de Bruxelles. Par contre,

Mevrouw Meyrem Almaci (Ecolo-Groen) vraagt hoeveel planners in België aan de slag zijn. Kan ook worden aangegeven hoeveel van hen respectievelijk hun activiteiten vanuit het buitenland beheren, dan wel in België gevestigd zijn?

Welke is bovendien de situatie van de financieel planner tijdens de negen maanden die volgen op de bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad*? Welke bescherming geniet de consument als die planner in die periode oneerlijk is geweest? Wat als de FSMA in die periode geen vergunning verleent?

De heer Benoît Drèze (cdH) vraagt nadere uitleg omtrent artikel 44, § 2, van het wetsontwerp. Zullen de bedoelde personen hun activiteiten mogen blijven uitoefenen zolang de FSMA zich niet over hun aanvraag heeft uitgesproken? En wat als de FSMA zich niet uitspreekt?

B. Antwoorden van de staatssecretaris

De heer Hendrik Bogaert, staatssecretaris voor Ambtenarenzaken en Modernisering van de Openbare Diensten, toegevoegd aan de minister van Financiën en Duurzame Ontwikkeling, belast met Ambtenarenzaken, herinnert er allereerst aan dat het wetsontwerp strekt tot reglementering van de activiteit die erin bestaat raad over financiële planning te verstrekken of aan te bieden. Het kader dat is uitgewerkt voorziet om te beginnen in de mogelijkheid toezicht uit te oefenen op de toegang tot het beroep voor personen die momenteel aan geen enkel statuut zijn onderworpen. Daarnaast worden strikte gedragsregels vastgesteld voor de onafhankelijk financieel planners en de gereguleerde ondernemingen die raad over financiële planning verstrekken. De staatssecretaris is dan ook van mening dat het voorliggende wetsontwerp wel degelijk in een bijkomende controle voorziet.

Het wetsontwerp voert een statuut van onafhankelijk financieel planner in en bepaalt dat, bij de behandeling van de vergunningsaanvraag, de beroepsbekwaamheid en de betrouwbaarheid van iedere kandidaat worden nagegaan. De staatssecretaris bevestigt voorts dat de FSMA die nieuwe taken zal aankunnen. Hij is het er dan ook niet mee eens dat de controle ontoereikend zou zijn, maar verheugt zich wel over de uitbreiding van de reglementering.

De beroepen die worden ingesteld tegen de overeenkomstig dit wetsontwerp door de FSMA opgelegde administratieve geldboetes en dwangsommen zullen tot de bevoegdheid van het hof van beroep van Brussel behoren. Voor de andere beroepen, zoals beroepen

les autres recours comme par exemple les recours contre le refus d'agrément relèveront de la compétence exclusive du Conseil d'État.

En réponse aux questions formulées par M. De Decker et M. Gilkinet, le secrétaire d'État précise encore:

— la réglementation proposée permettra dans une grande mesure d'aligner les acteurs puisque ceux qui se verront octroyer le titre de "planificateur financier" pourront se prévaloir du fait que leurs activités auront été vérifiées par la FSMA. Par contre, ceux qui n'auront pas reçu ce titre auront du mal à gagner la confiance de nouveaux clients;

— le projet exclut de son champ d'application les personnes physiques ou morales qui fournissent (de manière habituelle) des consultations en planification financière dans le cadre d'une autre activité professionnelle (non visée à l'article 22, § 2) à condition que celle-ci soit régie par un code déontologique requis par la loi et que ce code n'exclue pas la fourniture de consultations en planification financière. On pense par exemple aux avocats et aux notaires. Il a été opté pour faire confiance aux ordres concernés qui devront veiller tant à l'application de la loi qu'au respect de leur code de déontologie;

— des dispositions ont été prévues afin d'éviter des conflits d'intérêt et notamment l'obligation pour les planificateurs financiers indépendants d'être, pour leurs activités de planification financière, exclusivement rémunérés par leurs clients;

— en ce qui concerne les effets de la disposition transitoire prévue à l'article 44 du projet, l'article 5§ 4 du projet prévoit expressément que la FSMA se prononce sur la demande d'agrément dans les trois mois de la réception d'un dossier complet. En conséquence, il y aura trois régimes juridiques possibles:

— entre la publication de la loi au moniteur et son entrée en vigueur: droit commun qui s'appliquera;

— entre l'entrée en vigueur de la loi et le 9^e mois: les règles de conduite prévues seront d'application;

— après 9 mois: la loi s'appliquera dans sa totalité (agrément ou pas).

Dès lors, le planificateur financier qui n'aura pas introduit sa demande d'agrément ou dont l'agrément aura

été refusé, sera en mesure de faire valoir ses recours contre la décision de refus d'agrément, mais pas contre la décision de refus de permis d'exercice. En revanche, si l'agrément est refusé, la décision de refus de permis d'exercice sera également refusée.

Op de vragen van de heren Dedecker en Gilkinet geeft de staatssecretaris nog de volgende antwoorden:

— de voorgestelde reglementering zal in ruime mate zorgen voor een onderlinge afstemming van de actoren, aangezien zij die de titel van "financieel planner" krijgen, zich zullen kunnen beroepen op het feit dat hun activiteiten door de FSMA zijn gecontroleerd. Wie die titel echter niet heeft, zal moeilijker het vertrouwen van nieuwe cliënten kunnen winnen;

— het wetsontwerp is niet van toepassing op de natuurlijke of rechtspersonen die (als gewone professionele activiteit) raad over financiële planning verstrekken in het kader van een andere professionele activiteit (niet bedoeld in artikel 22, § 2), op voorwaarde dat zij bij het uitoefenen van hun hoofdactiviteit een bij wet opgelegde deontologische code naleven, alsook dat die het verstrekken van raad over financiële planning niet verbiedt; hierbij wordt bijvoorbeeld gedacht aan advocaten en notarissen. Er is voor gekozen vertrouwen te hebben in de betrokken ordes, die zullen moeten toezien op de toepassing van de wet én op de naleving van hun deontologische code;

— om belangenconflicten te voorkomen is in specifieke bepalingen voorzien, waaronder de verplichting dat de onafhankelijk financieel planners voor hun activiteiten inzake financiële planning enkel en alleen door hun cliënten worden vergoed;

— in verband met de reikwijdte van de overgangsbepaling die is bedoeld in artikel 44 van het wetsontwerp, bepaalt artikel 5, § 4, van het wetsontwerp uitdrukkelijk dat de FSMA zich binnen drie maanden nadat zij een volledig dossier heeft ontvangen, over de vergunningsaanvraag uitspreekt. Bijgevolg zullen er drie mogelijke juridische regelingen zijn:

— tussen de bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad* en de inwerkingtreding ervan zal het gemeenrecht gelden;

— tussen de inwerkingtreding van de wet en de negende maand zullen de vooropgestelde gedragsregels gelden;

— na 9 maanden zal de wet onverkort gelden (vergunning of niet).

Derhalve zal de financieel planner die geen vergunningsaanvraag heeft ingediend of wiens verzoek terzake

été refusé ne pourra pas porter le titre de planificateur financier et devra impérativement cesser d'exercer ce type d'activités. La procédure d'agrément ne se limite donc pas à accorder un titre ou une certification.

C. Répliques et suite de la discussion

M. Peter Dedecker (N-VA) s'interroge une nouvelle fois quant aux conclusions de l'analyse d'impact prévue par la loi du 15 décembre 2013 portant des dispositions diverses concernant la simplification administrative. Aucune information ne figure à ce titre dans le projet de loi. Or, il importe de connaître l'impact qu'une telle loi peut avoir sur le secteur. L'intervenant ignore ainsi le nombre de planificateurs financiers actifs en Belgique.

M. Hendrik Bogaert, secrétaire d'État à la Fonction publique et à la Modernisation des Services publics, adjoint au ministre des Finances et du Développement durable, chargé de la Fonction publique rétorque qu'il n'est pas usuel de communiquer le rapport d'analyse d'impact aux membres de la commission. Sans accord du ministre compétent, il ne peut à ce stade s'engager à le communiquer à la commission.

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) regrette une nouvelle fois le choix de la dénomination "planificateur financier" qui n'est pas anodine et neutre. Quelle est la motivation du choix de cette appellation?

D'autre part, l'article 20 du projet précise que les planificateurs financiers indépendants doivent contribuer aux frais de fonctionnement de la FSMA. Quel est le montant total attendu de cette contribution?

Enfin, pourquoi n'a-t-on pas prévu une interdiction pure et simple pour l'entreprise réglementée de proposer à son client des produits financiers lorsqu'elle a été consultée pour une planification financière?

A ces questions, *le secrétaire d'État* répond que le terme "planificateur financier" est le terme usuel dans le secteur. Pour le surplus, il estime que chacun peut lui trouver une connotation particulière mais cela ressort alors du subjectif.

Pour ce qui concerne le montant de la contribution, celui-ci n'est pas encore fixé. Le Roi précisera les modalités de cette contribution qui en tout état de cause n'a pas vocation à augmenter de manière drastique le budget de la FSMA. Du personnel supplémentaire est prévu mais cette question est encore discussion.

werd geweigerd, de titel van financieel planner niet mogen voeren, en zal hij hoe dan ook de uitoefening van dergelijke activiteiten moeten staken. De verguningsprocedure houdt dus niet louter de toekenning van een titel of certificering in.

C. Replieken en verdere bespreking

De heer Peter Dedecker (N-VA) plaatst opnieuw vraagtekens bij de conclusies van de impactanalyse waarin is voorzien bij de wet van 15 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging. In dat opzicht bevat het wetsontwerp niet de minste informatie. Het is evenwel belangrijk te weten welke impact een dergelijke wet kan hebben op de sector. Zo weet de spreker bijvoorbeeld niet hoeveel financieel planners er in België werkzaam zijn.

De heer Hendrik Bogaert, staatssecretaris voor Ambtenarenzaken en Modernisering van de Openbare Diensten, toegevoegd aan de minister van Financiën en Duurzame Ontwikkeling, belast met Ambtenarenzaken, stelt dat het niet gebruikelijk is het rapport over de impactanalyse mee te delen aan de commissieleden. Zonder toestemming van de bevoegde minister kan hij er zich in dit stadium niet toe verbinden dat rapport aan de commissie te bezorgen.

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) betreurt opnieuw dat gekozen is voor de benaming "financieel planner", die niet onschuldig en neutraal is. Waardoor is die benaming ingegeven?

Voorts preciseert artikel 20 van het wetsontwerp dat de onafhankelijke financieel planners moeten bijdragen tot de werkingskosten van de FSMA. Welk totaalbedrag wordt van die bijdrage verwacht?

Waarom is ten slotte niet voorzien in een absoluut verbod voor de gereguleerde onderneming om haar cliënt financiële producten aan te bieden wanneer zij werd geraadpleegd voor financiële planning?

De staatssecretaris antwoordt op die vragen dat het begrip "financieel planner" gebruikelijk is in de sector. Voor het overige vindt hij dat elkeen er een bijzondere connotatie kan aan geven, maar dan gaat het wel om een subjectieve invulling ervan.

Het bedrag van de bijdrage ligt nog niet vast. De Koning zal de nadere regels van die bijdrage preciseren, die in elk geval niet is bedoeld om het budget van de FSMA fors te verhogen. Er is in bijkomend personeel voorzien, maar die aangelegenheid wordt momenteel nog besproken.

Enfin, il faut distinguer le planificateur financier intégré dans une institution financière du planificateur financier indépendant. Ce dernier peut mettre en avant son statut d'indépendant par rapport à tout organisme financier.

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) souhaite répondre à l'argument selon lequel on devrait se satisfaire du fait qu'un nouveau contrôle soit mis en place. L'intervenant indique que c'est surtout l'effectivité du contrôle qui importe. Or, il constate que le projet de loi ne prévoit pas de dispositifs adéquats pour assurer l'effectivité du contrôle des conditions d'agrément. Il rappelle que nombre de dirigeants de la banque Fortis disposaient à l'époque de l'honorabilité professionnelle et l'expertise nécessaires pour exercer leurs fonctions et qu'ils continuent d'ailleurs d'exercer des fonctions importantes. L'évaluation du caractère dit "*fit and proper*" ("compétent et honorable") des planificateurs financiers est donc cruciale afin de pouvoir écarter et sanctionner ceux qui ne respectent manifestement pas les règles de conduite. Or, sur ce point, force est de constater que le projet de loi se borne à octroyer de nombreuses habilitations au Roi et à la FSMA. L'article 6 du projet prévoit ainsi que "la FSMA fixe les conditions auxquelles la mention de la radiation de l'agrément d'un planificateur financier indépendant est retirée de la liste".

Sur le choix de l'appellation "planificateur financier indépendant", l'intervenant annonce qu'il déposera un amendement visant à cette dénomination par celle de "conseiller indépendant en gestion du patrimoine". Cette appellation est plus neutre.

Le secrétaire d'État rappelle, en ce qui concerne le régime des sanctions, que le projet prévoit, sans préjudice de l'arsenal de mesures pouvant être prises par la FSMA, un dispositif de sanctions tant administratives que pénales:

— sanctions administratives (art. 39): une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2 500 euros, ni supérieure pour le même fait ou le même ensemble de faits à 75 000 euros;

— sanctions pénales (art.40): peine d'emprisonnement d'un mois à un an et une amende de 50 euros à 10 000 euros ou une de ces peines seulement.

Par ailleurs, l'intervenant rappelle qu'une radiation constitue une sanction lourde.

Ten slotte dient een onderscheid te worden gemaakt tussen een financieel planner die werkt voor een financiële instelling, en een onafhankelijk financieel planner; laatstgenoemde kan zich profileren als onafhankelijk ten aanzien van ongeacht welke financiële instelling.

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) wenst te reageren op de stelling dat men er genoeg mee moet nemen dat een nieuwe controle is ingesteld. De spreker geeft aan dat vooral de doeltreffendheid van die controle belangrijk is. Hij stelt echter vast dat het wetsontwerp geen geschikte voorzieningen in uitzicht stelt om de doeltreffendheid van de controle op de vergunningsvoorwaarden te waarborgen. Hij herinnert eraan dat tal van managers van Fortis Bank toentertijd beschikten over de nodige beroepsintegriteit en deskundigheid om hun functie uit te oefenen, en dat zij overigens nog altijd belangrijke functies vervullen. De evaluatie van de hoedanigheid van de financieel planners die "*fit and proper*" (beroepsbekwaam en integer, *vert.*) wordt genoemd, is dus van cruciaal belang om degenen die de gedragsregels kennelijk niet in acht nemen, te verwijderen en te bestraffen. In dat opzicht kan men echter niet om de vaststelling heen dat in het wetsontwerp alleen maar veel machtigingen worden verleend aan de Koning en aan de FSMA. Zo bepaalt artikel 6 van het wetsontwerp het volgende: "(...) De FSMA bepaalt de voorwaarden waaronder de vermelding dat de vergunning van een onafhankelijk financieel planner werd ingetrokken, uit de lijst wordt geschrapt."

Wat de keuze voor de benaming "onafhankelijk financieel planner" aangaat, kondigt de spreker aan dat hij een amendement zal indienen dat ertoe strekt die te vervangen door "onafhankelijk vermogensadviseur". Die benaming is neutraler.

De staatssecretaris herinnert eraan dat wat de sanctieregeling betreft, niet alleen de FSMA maatregelen kan treffen; ook het wetsontwerp voorziet in een reeks administratieve én strafrechtelijke sancties:

— administratieve sancties (art. 39): "een administratieve geldboete (...) die niet minder mag bedragen dan 2 500 euro, noch, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, meer dan 75 000 euro";

— strafrechtelijke sancties (art. 40): "een gevangenisstraf van één maand tot één jaar en (...) een geldboete van 50 euro tot 10 000 euro of met een van die straffen alleen".

Voorts herinnert de spreker eraan dat de intrekking van de vergunning een zware straf is.

A la remarque formulée par le Conseil d'État, le gouvernement rappelle que le principe "non bis idem" ne s'oppose pas à ce que la loi prévoit deux types de sanctions différentes; seul le cumul effectif de celles-ci étant proscrite par la jurisprudence de la Cour européenne.

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) souhaite sur cette question insister sur le régime de sanction particulier de coresponsabilité applicable aux conseillers fiscaux, agents d'affaires et experts fiscaux qui est prévue à l'article 455 du CIR 1992. Il semble logique de mettre les planificateurs financiers sur le même pied que ces professions. L'orateur déposera des amendements dans ce sens.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES DU PROJET N° 3393 ET VOTES

Article 1^{er}

L'article 1^{er} du projet de loi énonce la base constitutionnelle du projet de loi.

Cette disposition ne fait l'objet d'aucune remarque.

*
* *

L'article 1^{er} est adopté à l'unanimité.

Art. 2

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) dépose l'amendement n°6 (DOC 53 3394/002) qui tend à remplacer les dénominations "planificateur financier indépendant" et "planification financière" par respectivement "conseiller indépendant en gestion du patrimoine" et "gestion de patrimoine".

*
* *

L'amendement n°6 est rejeté par 10 voix contre une et 3 abstentions.

L'article 2 est adopté par 10 voix contre une et 3 abstentions.

In verband met de opmerking van de Raad van State herinnert de regering eraan dat het principe "*non bis in idem*" niet belet dat de wet kan voorzien in twee verschillende soorten sancties; alleen de daadwerkelijke cumulatieve toepassing hiervan is bij de rechtspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie verboden.

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) wenst in verband met dit vraagstuk de nadruk te leggen op de in artikel 455 van het WIB 1992 opgenomen bijzondere sanctieregeling inzake de medeverantwoordelijkheid die geldt voor de belastingadviseurs, zaakbezorgers en deskundigen in belastingzaken. Het lijkt logisch de financieel planners op dezelfde voet als die beroepen te behandelen. De spreker zal amendementen in die zin indienen.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING VAN WETSONTWERP NR. 3393 EN STEMMINGEN

Artikel 1

Dit artikel bepaalt de grondwettelijke basis van het wetsontwerp.

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

Art. 2

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) c.s. dient amendement nr. 6 (DOC 53 3393/002) in, dat ertoe strekt de benamingen "onafhankelijk financieel planner" en "financiële planning" te vervangen door respectievelijk "onafhankelijk vermogensadviseur" en "vermogensbeheer".

*
* *

Amendement nr. 6 wordt verworpen met 10 stemmen tegen 1 en 3 onthoudingen.

Artikel 2 wordt aangenomen met 10 stemmen tegen 1 en 3 onthoudingen.

Art. 3

M. Peter Dedecker (N-VA) s'interroge quant à l'exception visée au § 2, point b relative à la notion de "famille". Le Conseil d'État a invité le gouvernement à mieux définir cette notion. Cela n'a toutefois pas été fait. Dans quel sens ce terme doit-il être interprété?

Le secrétaire d'État précise que la notion de "famille" doit être comprise au sens du droit familial.

M. Kristof Waterschoot (CD&V) rappelle que l'exposé des motifs énonce que "cette notion, plus large que le ménage, doit en effet être prise dans son sens commun et sera interprétée par l'autorité en charge du contrôle et, de manière ultime, par le juge en cas de contestation." (DOC 53 3393/001, p. 10).

M. Peter Dedecker (N-VA) regrette cette manière de légiférer et fait remarquer qu'en général la législation prévoit une référence à un lien de parenté en fixant une limitation au 1^{er}, 2^e ou 3^e degré par exemple.

*
* *

L'article 3 est adopté par 10 voix contre une et 3 abstentions.

Art. 4

M. Peter Dedecker (N-VA) signale que la définition d'entreprises réglementées fait encore référence aux établissements de crédits tels que définis dans la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédits. Or, cette loi sera prochainement abrogée. Est-il encore opportun de faire référence à cette loi?

L'intervenant propose que le gouvernement dépose un amendement pour modifier ladite référence.

Le secrétaire d'État précise qu'un amendement ad hoc devra être déposé au cours de la discussion du projet de loi portant des dispositions diverses (DOC 3413/001).

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) demande ce qu'il faut entendre par "optimalisation" et s'interroge quant aux modalités de contrôle de l'interdiction concomitante

Art. 3

De heer Peter Dedecker (N-VA) stelt zich vragen in verband met de uitzondering in § 2, punt b, aangaande het begrip "familie". De Raad van State heeft de regering verzocht dat begrip beter te definiëren. Dat werd echter niet gedaan. In welke zin moet die term worden geïnterpreteerd?

De staatssecretaris preciseert dat het begrip "familie" moet worden opgevat in de zin van het familierecht.

De heer Kristof Waterschoot (CD&V) herinnert eraan dat in de toelichting wordt gesteld: "Dit begrip, dat ruimer is dan de notie "gezin", moet immers worden begrepen in de algemene betekenis die eraan gegeven wordt en zal geïnterpreteerd worden door de autoriteit die belast is met het toezicht (de FSMA) en, uiteindelijk, door de rechter in geval van betwisting." (DOC 53 3393/001, blz. 10).

De heer Peter Dedecker (N-VA) betreurt die wijze van wetgeving en merkt op dat de wet doorgaans naar een verwantschapsband verwijst door een beperking vast te stellen tot bijvoorbeeld de 1ste, 2de of 3de graad.

*
* *

Artikel 3 wordt aangenomen met 10 stemmen tegen 1 en 3 onthoudingen.

Art. 4

De heer Peter Dedecker (N-VA) stipt aan dat de definitie van gereguleerde ondernemingen nog verwijst naar de kredietinstellingen zoals die zijn gedefinieerd bij de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen. Die wet wordt binnenkort echter opgeheven. Is het nog opportuun naar die wet te verwijzen?

De spreker stelt voor dat de regering een amendement indient om die verwijzing aan te passen.

De staatssecretaris preciseert dat een *ad hoc*-amendement zal moeten worden ingediend tijdens de bespreking van het wetsontwerp houdende diverse bepalingen (DOC 53 3413/001).

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) vraagt wat moet worden verstaan onder "het optimaliseren" en stelt zich vragen in verband met de nadere controleregels

d'activités de planification et de vente de produits financiers. Le risque est en effet réel que le vendeur propose des produits financiers les plus intéressants pour lui.

Le secrétaire d'État se réfère aux définitions prévues dans le projet de loi. D'autre part, l'article 32 prévoit expressément que le planificateur financier doit prendre toute mesure raisonnable pour éviter les conflits d'intérêts entre lui-même et son client. Cela permet aussi à la FSMA d'avoir une marge de manœuvre dans son contrôle.

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) n'est pas convaincu par le dispositif prévu car la notion de mesure raisonnable sera sans nul doute sujette à interprétation. Par ailleurs, la FSMA n'a pas toujours à la hauteur des tâches qui lui ont été confiées.

*
* *

L'article 4 est adopté par 10 voix contre 4.

Art. 5

Cet article n'appelle pas d'observations.

*
* *

L'article 5 est adopté par 10 voix contre une et 3 abstentions.

Art. 6

M. Peter Dedecker (N-VA) observe que l'article 6 dispose que la FSMA fixe les conditions de radiation de l'agrément du planificateur financier. Le Conseil d'État estime que cette habilitation devrait être donnée au Roi. Quel est le motif de cette disposition? La FSMA se voit ainsi attribuer un grand pouvoir. Elle fixe les règles et procède à la radiation d'agréments. Elle est ainsi juge et partie.

En l'absence de critères prédéfinis, ne risque-t-on pas à terme d'aboutir à des décisions arbitraires.

Le secrétaire d'État rétorque que l'article 6, dernier alinéa, énonce que la FSMA fixe les conditions de radiation de la mention de l'agrément du site internet de la FSMA, ce qui est différent du retrait de l'agrément en soi.

inzake het gelijktijdige verbod op planningactiviteiten en de verkoop van financiële producten. Het risico is immers reëel dat de verkoper de voor hem meest interessante financiële producten aanprijst.

De staatssecretaris verwijst naar de definities in het wetsontwerp. Artikel 32 bepaalt evenwel uitdrukkelijk dat de financieel planner alle redelijke maatregelen moet nemen om belangenconflicten tussen hemzelf en zijn cliënt te voorkomen. Daardoor heeft ook de FSMA een zekere bewegingsvrijheid bij haar toezichtstaak.

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) is niet overtuigd door die vooropgestelde regeling, want het begrip "redelijke maatregelen" zal onvermijdelijk voor interpretatie vatbaar zijn. Voorts is de FSMA niet altijd opgewassen gebleken tegen de haar toevertrouwde taken.

*
* *

Artikel 4 wordt aangenomen met 10 tegen 4 stemmen.

Art. 5

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 5 wordt aangenomen met 10 tegen 1 en 3 onthoudingen.

Art. 6

De heer Peter Dedecker (N-VA) merkt op dat artikel 6 bepaalt dat de FSMA zal vaststellen onder welke voorwaarden de vergunning van de financieel planner zal worden ingetrokken. De Raad van State adviseert hier deze bevoegdheid aan de Koning over te laten. Wat is de reden van deze bepaling? Op die manier krijgt de FSMA heel wat macht. Het bepaalt de regels en trekt vergunningen in. Op die manier zijn ze rechter en partij.

Dreigt men door het ontbreken van vooraf gedefiniëerde criteria niet het pad te effenen voor willekeurige beslissingen?

De staatssecretaris repliceert dat ingevolge het laatste lid van dit artikel, de FSMA de voorwaarden bepaalt waaronder de vermelding van de vergunning wordt weggehaald van de website van de FSMA, wat niet hetzelfde is als de eigenlijke intrekking van de vergunning.

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) dépose l'amendement n°7 (DOC 53 3394/002) qui tend à habiliter le Roi et nullement la FSMA à fixer les conditions auxquelles la mention de la radiation de l'agrément est retirée de la liste.

*
* *

L'amendement n°7 est rejeté par 10 voix contre 3 et une abstention.

L'article 6 est adopté par 10 voix contre 4.

Art. 7

M. Peter Dedecker (N-VA) relève que l'article 7, § 2, 3°, du projet de loi énonce que seuls les planificateurs financiers indépendants agréés par la FSMA peuvent utiliser les mots de "planificateur financier" dans leur dénomination sociale ou dans leur nom commercial.

Les sociétés qui utilisent aujourd'hui ces termes dans leur dénomination sociale devront-elles la modifier?

Le secrétaire d'État répond qu'à défaut d'obtenir leur agrément dans les délais impartis, ces sociétés ne pourront plus utiliser leur titre dans leur dénomination sociale.

*
* *

L'article 7 est adopté par 10 voix contre 4.

Art. 8 à 10

Ces articles n'appellent pas d'observations.

*
* *

Les articles 8 à 10 sont successivement adoptés par 10 voix et 4 abstentions.

Art. 11

M. Peter Dedecker (N-VA) constate que les conditions relatives à la qualité des personnes concernées

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) dient amendement nr. 7 (DOC 53 3394/002) in, dat ertoe strekt niet de FSMA maar de Koning ertoe te machtigen de voorwaarden te bepalen waaronder de vermelding dat de vergunning is ingetrokken, van de lijst wordt geschrapt.

*
* *

Amendement nr. 7 wordt verworpen met 10 tegen 3 stemmen en 1 onthouding.

Artikel 6 wordt aangenomen met 10 tegen 4 stemmen.

Art. 7

De heer Peter Dedecker (N-VA) merkt op dat artikel 7, § 2, 3°, bepaalt dat alleen de door de FSMA erkende onafhankelijk financieel planners de woorden "financieel planner" mogen gebruiken in hun maatschappelijke of commerciële naam.

Zullen de vennootschappen die deze woorden momenteel in hun maatschappelijke naam hanteren, hun benaming moeten wijzigen?

De staatssecretaris antwoordt dat die vennootschappen die woorden niet langer in hun maatschappelijke naam mogen gebruiken als zij hun vergunning binnen de opgelegde termijn niet verkrijgen.

*
* *

Artikel 7 wordt aangenomen met 10 tegen 4 stemmen.

Art. 8 tot 10

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

De artikelen 8 tot 10 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 11

De heer Peter Dedecker (N-VA) stelt vast dat de voorwaarden met betrekking tot de hoedanigheid van de

par l'agrément ne sont pas précisées; celles-ci devant être fixées par le Roi sur l'avis de la FSMA. Il est préférable de créer une sécurité juridique dès le départ.

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) partage l'avis du préopinant et estime que des critères essentiels comme les montants de capital et de réserves minimum requis doivent figurer dans la loi. Encore une fois, on donne un chèque en blanc au Roi et à la FSMA.

Le secrétaire d'État estime préférable de ne pas tenter de prévoir dans la loi l'intégralité des critères nécessaires à l'obtention d'un agrément. D'expérience, il s'avère difficile d'envisager toutes les hypothèses. Il Par contre, les principes honorabilité professionnelle et d'expertise adéquate figurent bel et bien dans la loi. La proposition actuelle est équilibrée.

M. Peter Dedecker (N-VA) constate tout de même que d'autres lois déposées par le gouvernement et plus particulièrement la loi bancaire contiennent des dispositions beaucoup plus précises. Il n'est donc pas convaincu par l'argumentation du secrétaire d'État et ce d'autant plus que l'analyse d'impact n'a pas été communiquée.

Dans le même ordre d'idées, *M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen)* demande si lesdits arrêtés royaux seront encore adoptés et publiés avant les élections du 25 mai 2014.

Le secrétaire d'État répond que ces arrêtés royaux seront pris le plus rapidement possible.

*
* *

L'article 11 est adopté par 10 voix et 4 abstentions.

Art. 12

Mevrouw Veerle Wouters (N-VA) signale à nouveau l'existence au § 2 d'une référence à la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédits.

Le secrétaire d'État précise à nouveau qu'un amendement ad hoc devra être déposé au cours de la discussion du projet de loi portant des dispositions diverses (DOC 3413/001) en vue de remplacer cette référence.

bij de vergunning betrokken personen niet nauwkeurig worden aangegeven, aangezien zij door de Koning worden vastgelegd op advies van de FSMA. Het ware beter van meet af aan de rechtszekerheid te waarborgen.

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) is het eens met de vorige spreker. Hij vindt dat essentiële criteria zoals de bedragen van de kapitalen en van de vereiste minimumreserves in de wet moeten worden vermeld. Er wordt nogmaals een blanco cheque gegeven aan de Koning en aan de FSMA.

Het verdient volgens *de staatssecretaris* de voorkeur niet te trachten alle criteria die voor het verkrijgen van een vergunning vereist zijn, op te nemen in de wet. De ervaring leert dat het moeilijk is met alle mogelijke gevallen rekening te houden. De principes van professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid zijn daarentegen wel degelijk opgenomen in de wet. Het huidige voorstel is evenwichtig.

De heer Peter Dedecker (N-VA) constateert toch dat andere wetsontwerpen (en meer bepaald dat in verband met de banken) bepalingen bevatten die veel nauwkeuriger zijn. De argumentatie van de staatssecretaris overtuigt hem dus niet, te meer omdat de impactanalyse niet ter hand werd gesteld.

In dezelfde gedachtegang vraagt *de heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen)* of de voormelde koninklijke besluiten vóór de verkiezingen van 25 mei 2014 zullen worden goedgekeurd en bekendgemaakt.

De staatssecretaris antwoordt dat die koninklijke besluiten zo snel mogelijk zullen worden uitgevaardigd.

*
* *

Artikel 11 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 12

Mevrouw Veerle Wouters (N-VA) merkt nogmaals op dat in § 2 naar de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen wordt verwezen.

De staatssecretaris preciseert nogmaals dat daarover een amendement zal worden ingediend tijdens de bespreking van het wetsontwerp houdende diverse bepalingen (DOC 53 3413/001), met de bedoeling die verwijzing te vervangen.

*
* *

L'article 12 est adopté par 10 voix contre 3 et une abstention.

Art. 13 à 17

Ces articles n'appellent pas d'observations.

*
* *

Les articles 13 à 16 sont successivement adoptés par 11 voix et 3 abstentions.

L'article 17 est adopté par 10 voix et 4 abstentions.

Art. 18

M. Peter Dedecker (N-VA) fait observer que les articles 18, § 2, et 26, § 2, e), du projet de loi interdisent aux planificateurs financiers indépendants de disposer d'une procuration sur les comptes de leurs clients, excepté sur ceux des membres de leur famille qui font partie de leur ménage. Cette interdiction laisse supposer que les membres de la famille, donc la famille, peuvent également être clients d'un planificateur financier indépendant. Le projet de loi ne définit pas la notion de client, pas plus que celle de famille.

L'article 2, 27°, de la loi du 2 août 2002 définit toutefois la notion de client, à savoir "toute personne physique ou morale à qui une entreprise d'investissement ou un établissement de crédit fournit des services d'investissement et/ou des services auxiliaires, ainsi que toute personne physique ou morale qui utilise d'autres services financiers ou des produits financiers visés dans la disposition concernée". Cette définition semble surtout viser les entreprises financières et non pas un planificateur financier indépendant. Par conséquent, cette interdiction ne va-t-elle pas trop loin? En effet, signifie-t-elle qu'un planificateur financier indépendant agréé peut parfaitement gérer l'argent de son parent qui fait partie de son ménage, mais pas si celui-ci réside dans une maison de repos? Un planificateur financier ne peut-il pas disposer d'une procuration sur le compte d'un parent isolé (son frère, sa sœur, son oncle ou sa tante) ne vivant pas sous son toit?

*
* *

Artikel 12 wordt aangenomen met 10 tegen 3 stemmen en 1 onthouding.

Art. 13 tot 17

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

De artikelen 13 tot 16 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 stemmen en 3 onthoudingen.

Artikel 17 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 18

De heer Peter Dedecker (N-VA) merkt op dat artikelen 18, § 2 en 26, § 2, e), van het wetsontwerp een verbod oplegt aan onafhankelijke financiële planners om een volmacht te bezitten op rekeningen van zijn cliënten, tenzij op rekeningen van inwonende gezinsleden. Dit verbod doet uitschijnen dat gezinsleden, familie ook cliënt kan zijn van een onafhankelijk financiële planner. Net zo min als het begrip familie wordt het begrip cliënt niet gedefinieerd door het wetsontwerp.

Artikel 2, 27°, van de wet van 2 augustus 2008 definieert wel het begrip cliënt, m.n. "iedere natuurlijke of rechtspersoon voor wie een beleggingsonderneming of kredietinstelling beleggingsdiensten en/of nevendiensten verricht [alook iedere natuurlijke of rechtspersoon die de afnemer is van andere financiële diensten of van financiële producten als bedoeld in de betrokken bepaling]". Deze definitie lijkt zeer gericht te zijn op financiële ondernemingen en niet op dat van een onafhankelijk financiële planner. Gaat bijgevolg dit verbod niet te ver? Immers betekent dit verbod dat een erkend onafhankelijke financiële planner wel de centen mag beheren van zijn inwonende ouder maar niet als die in een rusthuis verblijft? Mag een financiële planner geen volmacht hebben op de rekening van zijn niet-inwonende alleenstaande broer, zuster, nonkel of tante?

Le secrétaire d'État précise que cette notion n'est pas nouvelle et a été reprise 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. La FSMA peut donc se référer le cas échéant à des précédents en la matière.

*
* *

L'article 18 est adopté par 10 voix contre 3 et une abstention.

Art. 19 à 33

Ces articles n'appellent pas d'observations.

*
* *

Les articles 19 et 20 sont successivement adoptés par 11 voix et 3 abstentions.

L'article 21 est adopté par 10 voix contre 4.

L'article 22 est adopté par 10 voix contre 3 et une abstention.

L'article 23 est adopté par 10 voix et 4 abstentions.

Les articles 24 et 25 sont successivement adoptés par 11 voix et 3 abstentions.

L'article 26 est adopté par 11 voix contre 3.

L'article 27 est adopté par 11 voix et 3 abstentions.

Les articles 28 et 29 sont successivement adoptés par 10 voix et 4 abstentions.

Les articles 30 à 33 sont successivement adoptés par 11 voix et 3 abstentions.

Art. 34

M. Peter Dedecker (N-VA) souhaite obtenir des précisions quant à des législations similaires en la matière en Europe.

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) estime que la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises étrangères est une problématique

De staatssecretaris geeft aan dat dit begrip niet nieuw is en dat het werd overgenomen van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten. De FSMA kan in voorkomend geval dus verwijzen naar precedenten terzake.

*
* *

Artikel 18 wordt aangenomen met 10 tegen 3 stemmen en 1 onthouding.

Art. 19 tot 33

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

De artikelen 19 en 20 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 stemmen en 3 onthoudingen.

Artikel 21 wordt aangenomen met 10 tegen 4 stemmen.

Artikel 22 wordt aangenomen met 10 tegen 3 stemmen en 1 onthouding.

Artikel 23 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

De artikelen 24 en 25 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 stemmen en 3 onthoudingen.

Artikel 26 wordt aangenomen met 11 tegen 3 stemmen.

Artikel 27 wordt aangenomen met 11 stemmen en 3 onthoudingen.

De artikelen 28 en 29 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

De artikelen 30 tot 33 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 stemmen en 3 onthoudingen.

Art. 34

De heer Peter Dedecker (N-VA) wenst meer preciseringen over gelijksoortige wetgevingen terzake in Europa.

Het verstrekken van raad over financiële planning door buitenlandse ondernemingen is volgens *de heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen)* een belangrijke

importante puisque l'on sait que de nombreux planificateurs financiers utilisent des filiales ou des holdings établis à l'étranger. Le risque d'un contournement de la loi est donc réel. Une coopération est-elle envisagée en particulier avec le Luxembourg?

Le secrétaire d'État précise que le Royaume-Uni dispose d'une législation depuis 1986 ainsi qu'un institut de planificateurs financiers ("Institute of Financial Planning") chargé de délivrer les agréments.

Aux Pays-Bas, l'association "Federatie Financieel Planners (FFP)" est l'association professionnelle des planificateurs financiers. Elle compte plus de 3 600 membres.

Enfin, le Luxembourg connaît un système comparable.

*
* *

L'article 34 est adopté par 10 voix contre 4.

Art. 35

M. Peter Dedecker (N-VA) constate que cet article habilite la FSMA à procéder notamment à des inspections sur place (chez le planificateur financier indépendant). Dans son avis, le Conseil d'État a émis des réserves à cet égard, surtout au regard de la législation relative à la protection de la vie privée. Ce qui importe, dans ce cadre, c'est qu'un planificateur disposera, d'une part, d'informations sur la situation financière, familiale et professionnelle de ses clients, et qu'il pourra posséder, d'autre part, des données relatives à d'autres activités qu'il exerce.

Le fonctionnaire délégué affirme que la FSMA n'est pas compétente pour pénétrer dans les locaux d'un planificateur financier indépendant sans le consentement de celui-ci. Dans ce cas, une sanction est infligée pour non-respect de la loi. Une pression est exercée de cette manière sur le planificateur financier indépendant de manière à ce qu'il renonce au respect de la vie privée de ses clients. Quelle est la sévérité de cette sanction?

Le secrétaire d'État confirme que lorsque le fisc prend connaissance d'informations relatives à des clients du planificateur conformément aux procédures fiscales, celles-ci peuvent être utilisées pour contrôler lesdits clients. Pour le surplus, les prérogatives de la FSMA ne sont pas modifiées.

problematiek, aangezien bekend is dat tal van financieel planners gebruik maken van in het buitenland gevestigde dochterondernemingen of *holdings*. Het risico dat de wet wordt omzeild, is dus reëel. Wordt gedacht aan samenwerking, in het bijzonder met Luxemburg?

De staatssecretaris stipt aan dat het Verenigd Koninkrijk sinds 1986 beschikt over een wetgeving en over een instituut van financieel planners (*Institute of Financial Planning*) dat de vergunningen moet uitreiken.

In Nederland is de "Federatie Financieel Planners (FFP)" de beroepsvereniging van financieel planners. Die telt ruim 3 600 leden.

Luxemburg kent een vergelijkbare regeling.

*
* *

Artikel 34 wordt aangenomen met 10 tegen 4 stemmen.

Art. 35

De heer Peter Dedecker (N-VA) stelt vast dat dit artikel de FSMA machtigt om onder meer ter plaatse (bij de onafhankelijk financieel planner) inspecties te verrichten. De Raad van State heeft hier in haar advies vraagtekens bij geplaatst voornamelijk met betrekking tot de privacywetgeving. Belangrijk hierbij is dat een planner enerzijds zal beschikken over inlichtingen betreffende de financiële, de gezins- en beroepssituatie van zijn cliënten, en anderzijds gegevens kan bezitten die verband houden met andere activiteiten die hij uitoefent.

De gemachtigde ambtenaar stelt dat de FSMA geen bevoegdheid heeft om een ruimte van een onafhankelijke financiële planner te betreden zonder zijn toestemming. In dat geval wordt er een sanctie opgelegd wegens niet naleving van de wet. Op die manier wordt er wel druk gelegd op de onafhankelijke financiële planner om de privacy van zijn cliënten op te geven. Hoe groot is die sanctie?

De staatssecretaris bevestigt dat wanneer de fiscus overeenkomstig de fiscale procedures kennis neemt van informatie over cliënten van de planner, die informatie dan kan worden gebruikt om de desbetreffende cliënten te controleren.

Pour ce qui concerne l'accès aux locaux, le secrétaire d'État se réfère à la loi sur la protection de la vie privée.

*
* *

L'article 35 est adopté par 10 voix contre 3 et une abstention.

Art. 36 à 38

Ces articles n'appellent pas d'observations.

*
* *

Les articles 36 et 37 sont successivement adoptés par 11 voix et 3 abstentions.

L'article 38 est adopté par 11 voix contre 3.

Art. 39 et 40

M. Peter Dedecker (N-VA) reste convaincu de la pertinence de l'avis du Conseil d'État sur le risque d'une violation du principe "non bis in idem".

Dans son avis, le Conseil d'État s'est longuement penché sur cet article et a indiqué que "prévoir des régimes de sanctions administratives et de sanctions pénales, sans exclure une application cumulée de ces deux types de sanctions à des faits identiques, est susceptible d'entraîner une violation du principe *non bis in idem*". Cette discussion a déjà été menée dans le cadre de l'instauration d'une règle *una via* au sujet de la loi du 17 juillet 2013 relative à la protection contre le faux monnayage et au maintien de la qualité de la circulation fiduciaire. À l'époque, à la suite d'une observation du Conseil d'État également, une règle *una via* avait été instaurée (par voie d'amendement), même si celle-ci s'écarte de la règle *una via* prévue dans le Code pénal social et du principe *una via* fiscal. Le projet de loi ne tient nullement compte de l'observation du Conseil d'État. Pourquoi le respect de l'interdiction de la double incrimination garanti par la CEDH et ainsi expliqué par la Cour européenne des droits de l'homme est-il important pour les faux-monnayeurs, et pas pour les planificateurs financiers indépendants?

Le secrétaire d'État rétorque que le gouvernement ne partage pas le point de vue du Conseil d'État et précise que seul le cumul effectif de sanctions pénales

Voor het overige worden de prerogatieven van de FSMA niet gewijzigd. Wat de toegang tot de lokalen aangaat, verwijst de staatssecretaris naar de wet tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

*
* *

Artikel 35 wordt aangenomen met 10 tegen 3 stemmen en 1 onthouding.

Art. 36 tot 38

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

De artikelen 36 en 37 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 stemmen en 3 onthoudingen.

Artikel 38 wordt aangenomen met 11 tegen 3 stemmen.

Art. 39 en 40

De heer Peter Dedecker (N-VA) blijft ervan overtuigd dat het advies van de Raad van State relevant is in verband met het gevaar voor een schending van het "*non bis in idem*"-beginsel.

De Raad van State gaat in zijn advies zeer uitvoerig in op dit artikel waarin zij aangeeft dat "een regeling van (...) bestuursrechtelijke sancties en strafrechtelijke sancties, zonder dat ze een gezamenlijke toepassing uitsluiten van deze twee soorten sancties op identieke feiten" (DOC 53 3393/001, blz. 63), het beginsel *non bis in idem* schenden. Deze discussie werd reeds gevoerd m.b.t. de inrichting van een *una via* m.b.t. wet van 17 juli 2013 betreffende de bescherming tegen valsemunterij en de handhaving van de kwaliteit van de geldomloop. Toen werd er eveneens na een opmerking van de Raad van State een *una via* ingevoerd (bij amendement), die weliswaar afwijkt van de *una via* zoals uitgewerkt in het Sociaal Strafwetboek en de fiscale *una via*. In het ontwerp wordt geenszins tegemoet gekomen aan de bemerking van de Raad van State. Waarom is de naleving van het verbod op dubbele incriminatie zoals gewaarborgd door het EVRM en aldus uitgelegd door het EHRM wel belangrijk voor valsemunters en niet voor onafhankelijke financiële planners?

De staatssecretaris brengt daar tegenin dat de regering het niet met de Raad van State eens is. Hij geeft aan dat alleen de daadwerkelijke cumulatieve toepassing

et administratives est proscrit par la jurisprudence de la Cour européenne. L'orateur se réfère pour le surplus à l'exposé des motifs (p. 29).

*
* *

Les articles 39 et 40 sont successivement adoptés par 11 voix contre 3.

Art. 41

Cet article n'appelle pas d'observations.

*
* *

L'article 41 est adopté par 11 voix contre 3.

Art. 41/1 (*nouveau*)

*M. Kristof Waterschoot (CD&V) et consorts déposent l'amendement n° 1 (DOC 53 3393/002) qui vise à insérer un article 41/1 (*nouveau*) relatif à l'abrogation de l'article 513, § 2/1, du Code des Sociétés.*

L'auteur se réfère à la justification de son amendement.

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) et Mme Meyrem Almaci (Ecolo-Groen) déposent l'amendement n° 8 (DOC 53 3393/002) visant à faire entrer la catégorie de "conseiller indépendant en gestion du patrimoine" dans le champ d'application de l'article 455 du CIR 1992 et les responsabiliser en matière de fraude fiscale.

Les mêmes auteurs déposent à titre subsidiaire l'amendement n° 9 (DOC 53 3393/002) dans l'hypothèse où leur amendement n° 6 ne serait pas adopté. Il vise à faire entrer la catégorie de "planificateur financier indépendant" dans le champ d'application de l'article 455 du CIR 1992.

*
* *

L'amendement n° 1 est adopté par 12 voix et 2 abstentions.

van strafrechtelijke en administratieve sancties verboden is bij de rechtspraak van het Europees Hof. Voor het overige verwijst de spreker naar de memorie van toelichting (blz. 29).

*
* *

De artikelen 39 en 40 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 tegen 3 stemmen.

Art. 41

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 41 wordt aangenomen met 11 tegen 3 stemmen.

Art. 41/1 (*nieuw*)

*De heer Kristof Waterschoot (CD&V) c.s. dient amendement nr. 1 (DOC 53 3393/002) in, dat ertoe strekt een artikel 41/1 (*nieuw*) in te voegen, dat beoogt artikel 513, § 2/1, van het Wetboek van vennootschappen op te heffen.*

De indiener verwijst naar de verantwoording bij zijn amendement.

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) en mevrouw Meyrem Almaci (Ecolo-Groen) dienen amendement nr. 8 (DOC 53 3393/002) in, dat ertoe strekt de categorie van onafhankelijk vermogensadviseurs toe te voegen aan het toepassingsveld van artikel 455 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 en de houders van die titel verantwoordelijkheid te geven in aangelegenheden van fiscale fraude.

Dezelfde indieners dienen in bijkomende orde amendement nr. 9 (DOC 53 3393/002) in, voor het geval hun amendement nr. 6 niet werd aangenomen. Het strekt ertoe de categorie van onafhankelijk financieel planners op te nemen in het toepassingsveld van artikel 455 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

*
* *

Amendement nr. 1 wordt aangenomen met 12 stemmen en 2 onthoudingen.

L'amendement n° 8 est retiré suite au rejet de l'amendement n° 6.

L'amendement n° 9 est rejeté par 13 voix contre une.

Article 41/2 (*nouveau*)

M. Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) et Mme Meyrem Almaci (Ecolo-Groen) déposent l'amendement n° 10 (DOC 53 3393/002) visant à renforcer le régime de sanction applicable aux professionnels qui, dans le cadre de leur fonction, se rendent complices de fraude fiscale. Ils s'exposeront de manière solidaire au même régime de sanctions administratives et pénales que celui applicable à l'auteur de la fraude.

*
* *

L'amendement n° 10 devient sans objet suite au rejet de l'amendement n° 9.

Art. 42

Cet article n'appelle pas d'observations.

*
* *

L'article 42 est adopté par 10 voix et 4 abstentions.

Art. 42/1 (*nouveau*)

M. Kristof Waterschoot (CD&V) et consorts déposent l'amendement n° 2 (DOC 53 3393/002) qui vise à insérer un article 42/1 (*nouveau*). L'auteur précise que cet amendement vise à affiner les règles de publication des décisions de la commission des sanctions de la FSMA. Il se réfère pour le surplus à la justification de son amendement.

*
* *

L'amendement n° 2 est adopté par 12 voix et 2 abstentions.

Amendement nr. 8 wordt ingetrokken ingevolge de verwerping van amendement nr. 6.

Amendement nr. 9 wordt verworpen met 13 stemmen tegen 1.

Art. 41/2 (*nieuw*)

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) en mevrouw Meyrem Almaci (Ecolo-Groen) dienen amendement nr. 10 (DOC 53 3393/002) in, dat ertoe strekt de sanctieregeling die van toepassing is op de beroepsbeoefenaars die in het raam van hun functie medeplichtig zijn aan fiscale fraude, aan te scherpen. Op hen zal dezelfde regeling van administratieve en strafrechtelijke sancties worden toegepast als die welke van toepassing is op degene die de fraude pleegt.

*
* *

Amendement nr. 10 wordt zonder voorwerp ingevolge de verwerping van amendement nr. 9.

Art. 42

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 42 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 42/1 (*nieuw*)

De heer Kristof Waterschoot (CD&V) c.s. dient amendement nr. 2 (DOC 53 3393/002) in, dat ertoe strekt een artikel 42/1 (*nieuw*) in te voegen, teneinde de regels over de bekendmaking van de beslissingen van de sanctiecommissie van de FSMA te verfijnen. Voor het overige verwijst hij naar de verantwoording van zijn amendement.

*
* *

Amendement nr. 2 wordt aangenomen met 12 stemmen en 2 onthoudingen.

Article 42/2 (*nouveau*)

M. Kristof Waterschoot (CD&V) et consorts déposent l'amendement n° 3 (DOC 53 3393/002) qui vise à insérer un article 42/2 (nouveau). Cet amendement précise les modalités de publication d'une décision d'astreinte.

*
* *

L'amendement n° 3 est adopté par 12 voix et 2 abstentions.

Article 42/3 (*nouveau*)

M. Kristof Waterschoot (CD&V) et consorts déposent l'amendement n° 4 (DOC 53 3393/002) qui vise à insérer un article 42/3 (nouveau). Cet amendement précise que le caractère suspensif du recours se limite au recouvrement de l'astreinte ou de l'amende mais n'empêche la publication des décisions de la commission des sanctions.

*
* *

L'amendement n° 4 est adopté par 10 voix et 4 abstentions.

Art. 43

Cet article n'appelle pas d'observations.

*
* *

L'article 43 est adopté par 10 voix et 4 abstentions.

Art. 44

M. Kristof Waterschoot (CD&V) et consorts déposent l'amendement n° 5 (DOC 53 3393/002) en vue de prévoir, pour les articles 41/1 et 42/1 à 42/3 (nouveau), une date d'entrée en vigueur spécifique.

*
* *

L'amendement n° 5 est adopté par 12 voix et 2 abstentions.

Art. 42/2 (*nieuw*)

De heer Kristof Waterschoot (CD&V) c.s. dient amendement nr. 3 (DOC 53 3393/002) in, dat ertoe strekt een artikel 42/2 (nieuw) in te voegen, teneinde de nadere regels voor de bekendmaking van een beslissing tot de betaling van een dwangsom te specificeren.

*
* *

Amendement nr. 3 wordt aangenomen met 12 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 42/3 (*nieuw*)

De heer Kristof Waterschoot (CD&V) c.s. dient amendement nr. 4 (DOC 53 3393/002) in, dat ertoe strekt een artikel 42/3 (nieuw) in te voegen, teneinde te preciseren dat het opschortende karakter van het beroep beperkt is tot de inning van de dwangsom of geldboete, maar de bekendmaking van de beslissingen van de sanctiecommissie niet in de weg staat.

*
* *

Amendement nr. 4 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 43

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 43 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 44

De heer Kristof Waterschoot (CD&V) c.s. dient amendement nr. 5 (DOC 53 3393/002) in, teneinde voor de artikelen 41/1 en 42/1 tot 42/3 (nieuw) te voorzien in een specifieke datum van inwerkingtreding.

*
* *

Amendement nr. 5 wordt aangenomen met 12 stemmen en 2 onthoudingen.

L'article 44 tel qu'amendé est adopté par 10 voix contre 4.

IV. — DISCUSSION DES ARTICLES DU PROJET DE LOI N° 53 3394 ET VOTES

Art. 1 à 4

Ces articles n'appellent pas d'observations.

*
* *

L'article 1 est adopté à l'unanimité.

Les articles 2 à 4 sont successivement adoptés par 10 voix contre 3.

V. — RÉUNION EN APPLICATION DE L'ARTICLE 82.1 DU RÈGLEMENT

Au cours de sa réunion du 18 mars 2014, la commission a pris connaissance de la note de légistique rédigée par le Service juridique de la Chambre et relative au projet de loi n° 53 3393.

M. Georges Gilkinet, président, rappelle les principes du Règlement.

En ce qui concerne l'article 17 du projet, *Mme Veerle Wouters (N-VA)* relève que le Service juridique propose de préciser que le délai de soixante jours court à compter de la réception d'un dossier complet. L'intervenante demande si le jour de la réception dudit dossier est compris dans ce délai.

M. Koen Geens, ministre des Finances, chargé de la Fonction publique, précise que le délai court à partir du lendemain de la réception du dossier. Le *dies a quo* n'est donc pas compris dans le délai précité.

Le ministre déclare que les analyses d'impact intégrées des deux projets de loi sont mises à disposition des membres de la commission. Elles sont jointes à ce rapport.

Pour le surplus, la commission souscrit aux corrections techniques proposées par le Service juridique et acceptées par le ministre.

Het aldus geamendeerde artikel 44 wordt aangenomen met 10 tegen 4 stemmen.

IV. — BESPREKING VAN DE ARTIKELN VAN WETSONTWERP NR. 53 3394 EN STEMMINGEN

Art. 1 tot 4

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

De artikelen 2 tot 4 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 tegen 3 stemmen.

V. — VERGADERING MET TOEPASSING VAN ARTIKEL 82.1 VAN HET REGLEMENT

Tijdens haar vergadering van 18 maart 2014 heeft de commissie kennis genomen van de wetgevingstechnische nota van de Juridische dienst van de Kamer in verband met wetsontwerp nr. 53 3393.

De heer Georges Gilkinet, voorzitter, brengt de in het Reglement vervatte beginselen in herinnering.

Mevrouw Veerle Wouters (N-VA) wijst er met betrekking tot artikel 17 van het wetsontwerp op dat de Juridische dienst voorstelt dat de termijn van zestig dagen begint te lopen vanaf de ontvangst van een volledig dossier. De spreekster wil weten of de dag waarop dat dossier inkomt in die termijn begrepen is.

De heer Koen Geens, minister van Financiën, belast met Ambtenarenzaken, preciseert dat de termijn begint te lopen vanaf de dag die volgt op de ontvangst van het dossier. De *dies a quo* is dus niet in voormelde termijn begrepen.

De minister geeft aan dat de geïntegreerde impact analyses van beide wetsontwerpen aan de commissieleden ter beschikking zijn gesteld. Zij worden in bijlage gevoegd bij dit verslag.

Voor het overige is de commissie het eens met de door de Juridische dienst voorgestelde en door de minister aanvaarde technische verbeteringen.

VI. — VOTES SUR L'ENSEMBLE

A. **Projet de loi n° 53 3393**

L'ensemble du projet de loi relatif au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées (DOC 55 3393/001), tel qu'il a été amendé et moyennant quelques corrections d'ordre technique, est adopté par 9 voix contre 3.

B. **Projet de loi n° 53 3394**

L'ensemble du projet de loi, tel que corrigé, modifiant les articles 121 et 122 de la loi du 2 août relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers en vue de régler les recours contre certaines décisions prises par la FSMA en vertu de la loi durelative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées (DOC 55 3394/001), est adopté par 10 voix contre 4.

Le rapporteur,

Christophe LACROIX

Le président,

Georges GILKINET

Dispositions qui nécessitent une mesure d'exécution (art.78, 2, du Règlement de la Chambre):

— en application de l'article 105 de la Constitution: articles 4, 5, 10, 13, 14, 15, 20, 22, 27 et 33

— en application de l'article 108 de la Constitution: *nihil*.

VI. — STEMMINGEN OVER HET GEHEEL

A. **Wetsontwerp nr. 53 3393**

Het gehele, aldus geamendeerde en van enkele technische correcties voorziene wetsontwerp inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen (DOC 55 3393/001) wordt aangenomen met 9 tegen 3 stemmen.

B. **Wetsontwerp nr. 53 3394**

Het gehele verbeterde wetsontwerp tot wijziging van de artikelen 121 en 122 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten teneinde het beroep te regelen dat kan worden ingesteld tegen bepaalde beslissingen van de FSMA, genomen krachtens de wet van ... inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen (DOC 55 3394/001) wordt aangenomen met 10 tegen 4 stemmen.

De rapporteur,

Christophe LACROIX

De voorzitter,

Georges GILKINET

Bepalingen die een uitvoeringsmaatregel vereisen (art. 78,2, van het Reglement van de Kamer):

— met toepassing van artikel 105 van de Grondwet: artikelen 4, 5, 10, 13, 14, 15, 20, 22, 27 en 33

— met toepassing van artikel 108 van de Grondwet: *nihil*.

ANNEXE 1



Analyse d'impact intégrée du projet de loi n° 3394

Référez-vous au manuel pour compléter l'analyse d'impact

Contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question

Fiche signalétique

A. Auteur

- Membre du Gouvernement compétent > [Click here to enter text.](#)
- Contact cellule stratégique (Nom, E-mail, Tél.) > [Click here to enter text.](#)
- Administration > [Click here to enter text.](#)
- Contact administration (Nom, E-mail, Tél.) > [Click here to enter text.](#)

B. Projet

- Titre de la réglementation > [Projet de loi modifiant les articles 121 et 122 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers en vue de régler les recours contre certaines décisions prises par la FSMA en vertu de la loi du relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées](#)
- Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

[Le projet de loi organise les recours contre certaines décisions qui pourront être prises par la FSMA en vertu d'une autre loi en projet, laquelle est relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées.](#)

[Le présent projet s'avère sans impact sur les politiques concernées par la présente analyse. Pour le surplus, il est renvoyé à l'analyse d'impact effectuée relativement au projet de loi relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées.](#)

- Analyses d'impact déjà réalisées > ☐ Oui / ☒ Non
Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document > [Click here to enter text.](#)

C. Consultations sur le projet de réglementation

- Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :

[Une consultation ouverte a été organisée par le biais du site web de la FSMA. Par la suite, des réunions ont eu lieu à la FSMA auxquelles ont été conviées les personnes qui s'étaient manifestées lors de la consultation.](#)

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

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

[contacts avec la FSMA \(autorité qui a été mandatée par le Gouvernement en vue de rédiger l'avant-projet de loi et qui sera chargée de contrôler le respect de la réglementation\)](#)

BIJLAGE 1



Geïntegreerde Impactanalyse van het wetsontwerp nr. 3394

Zie handleiding om deze impactanalyse in te vullen

Indien u vragen heeft, contacteer ria-air@premier.fed.be

Beschrijvende fiche

A. Auteur

- Bevoegd regeringslid : Minister van Financiën
- Contactpersoon beleidscel : Frédéric Reynaert, 02/574.8137 Frederic.reynaert@ckfin.minfin.be
- Overheidsdienst >FSMA
- Contactpersoon overheidsdienst : Clarisse Lewalle, 02 220 52 67, clarisse.lewalle@fsma.be .

B. Ontwerp

- Titel van de regelgeving > Ontwerp van wet tot wijziging van de artikelen 121 en 122 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten teneinde het beroep te regelen dat kan worden ingesteld tegen bepaalde beslissingen van de fsma, genomen krachtens de wet van inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen.
- Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.

Het ontwerp van wet regelt het beroep dat kan worden ingesteld tegen bepaalde beslissingen van de FSMA genomen krachtens de wet van inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen.

Dit ontwerp van wet heeft in deze analyse geen impact op beleidskwesties .
Voor het overige, is er sprake van de impactanalyse met betrekking tot het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde.

- Impactanalyses reeds uitgevoerd > ☐ Ja / ☒ Nee
Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden > [Click here to enter text.](#)

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

- Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

Een openbare raadpleging heeft plaatsgevonden via de website van de FSMA. Latere bijeenkomsten werden gehouden in de kantoren van de FSMA waar de mensen die aan de consultatie hadden deelgenomen, werden uitgenodigd.

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

- Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:

Contacten met de FSMA (autoriteit die hiertoe door de regering is aangesteld om het wetsontwerp voor te bereiden en die verantwoordelijk zal zijn voor het toezicht op de naleving ervan).

E. Datum van beëindiging van de impactanalyse

AiR

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

- 28 janvier 2014

○ [Click here to enter a date.](#)

RiA

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

Un projet de réglementation sera, dans la majorité des dossiers, seulement concerné par quelques thèmes.

- Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème, sans pour cela consulter systématiquement le manuel.
S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, expliquez-les (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.
- Pour les **thèmes 3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées.

Lutte contre la pauvreté [1]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez (utiliser les mots-clés si nécessaire)

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Égalité des chances et cohésion sociale [2]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Égalité des femmes et les hommes [3]

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

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

1. Quelles personnes sont concernées (directement et indirectement) par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ? Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

/

→ Si des personnes sont concernées, répondez aux questions suivantes :

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

[Click here to enter text.](#)

→ S'il existe des différences, répondez à la question suivante :

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

[Click here to enter text.](#)

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

[Click here to enter text.](#)

→ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question suivante :

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

[Click here to enter text.](#)

Santé [4]

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

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

- Er wordt een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken zonder hiervoor telkens de handleiding te moeten raadplegen.
Indien er een positieve en/of negatieve impact is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.
- Voor de **thema's 3, 10, 11 et 21** worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Kansarmoedebestrijding [1]

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit (gebruik indien nodig trefwoorden)

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie [2]

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen [3]

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen? *Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.*

[Click here to enter text.](#)

→ *Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen:*

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

[Click here to enter text.](#)

→ *Indien er verschillen zijn, beantwoord dan volgende vraag:*

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

[Click here to enter text.](#)

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

[Click here to enter text.](#)

→ *Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan volgende vraag:*

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

[Click here to enter text.](#)

Gezondheid [4]

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez
[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Emploi [5]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez
[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Modes de consommation et production [6]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez
[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Développement économique [7]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez
[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Investissements [8]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez
[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Recherche et développement [9]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez
[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

PME [10]

Impact sur le développement des PME.

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

/

→ Si des PME sont concernées, répondez à la question suivante :

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.

[N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11]

[Click here to enter text.](#)

→ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions suivantes :

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ?

chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Werkgelegenheid [5]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Consumptie- en productiepatronen [6]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Economische ontwikkeling [7]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Investeringen [8]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Onderzoek en ontwikkeling [9]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Kmo's [10]

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken? Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers). Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

[Click here to enter text.](#)

→ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan volgende vraag:

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

[N.B. de impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden]

[Click here to enter text.](#)

Changements climatiques [15]

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Ressources naturelles [16]

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Air intérieur et extérieur [17]

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Biodiversité [18]

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Nuisances [19]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Autorités publiques [20]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Cohérence des politiques en faveur du développement [21]

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en voie de développement dans les domaines suivants : sécurité alimentaire, santé et accès aux médicaments, travail décent, commerce local et international, revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation), mobilité des personnes, environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre), paix et sécurité. Expliquez si aucun pays en voie de développement n'est concerné

/

→ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan volgende vragen:

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] >

Leg uit

[Click here to enter text.](#)

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

[Click here to enter text.](#)

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

[Click here to enter text.](#)

Administratieve lasten [11]

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

→ Indien ondernemingen en/of burgers betrokken zijn, beantwoord dan volgende vraag:

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

Huidige regelgeving *

> Ontwerp van regelgeving **

→ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn, beantwoord dan volgende vragen:

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

Huidige regelgeving

> Ontwerp van regelgeving

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

Huidige regelgeving

> Ontwerp van regelgeving

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

Huidige regelgeving

> Ontwerp van regelgeving

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

[Click here to enter text.](#)

* Invullen indien er momenteel formaliteiten/verplichtingen bestaan.

** Invullen indien het ontwerp van regelgeving formaliteiten/verplichtingen wijzigt of nieuwe toevoegt.

Energie [12]

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Mobiliteit [13]

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Voeding [14]

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

[O/N] > expliquez

[Click here to enter text.](#)

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

[Click here to enter text.](#)

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

[Click here to enter text.](#)

Charges administratives [11]

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

→ *Si des entreprises et/ou des citoyens sont concernés, répondez à la question suivante :*

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation. Si aucune entreprise et aucun citoyen n'est concerné, expliquez pourquoi.

[Réglementation actuelle *](#)

>

[Réglementation en projet **](#)

→ *S'il y a des formalités et/ou des obligations, répondez aux questions suivantes :*

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

[Réglementation actuelle](#)

>

[Réglementation en projet](#)

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

[Réglementation actuelle](#)

>

[Réglementation en projet](#)

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

[Réglementation actuelle](#)

>

[Réglementation en projet](#)

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

[Click here to enter text.](#)

* Ne remplir que s'il y a des formalités/obligations actuellement dans la matière relative au projet.

** Remplir si le projet modifie ou introduit de nouvelles formalités/obligations.

Énergie [12]

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Mobilité [13]

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Alimentation [14]

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Klimaatverandering [15]

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Natuurlijke hulpbronnen [16]

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Buiten- en binnenlucht [17]

Luchtqualiteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SO_x, NO_x, NH₃), fijn stof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Biodiversiteit [18]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Hinder [19]

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Overheid [20]

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling [21]

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: voedselveiligheid, gezondheid en toegang tot geneesmiddelen, waardig werk, lokale en internationale handel, inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie), mobiliteit van personen, leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling), vrede en veiligheid. Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

[Click here to enter text.](#)

→ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan volgende vraag:

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). zie

→ *S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question suivante :*

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). cf. annexe

[Click here to enter text.](#)

→ *S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question suivante :*

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

[Click here to enter text.](#)

bijlage

[Click here to enter text.](#)

→ *Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan volgende vraag:*

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

[Click here to enter text.](#)

ANNEXE 2



Analyse d'impact intégrée du projet de loi n° 3393

Référez-vous au manuel pour compléter l'analyse d'impact

Contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question

Fiche signalétique

A. Auteur

- Membre du Gouvernement compétent > [Click here to enter text.](#)
- Contact cellule stratégique (Nom, E-mail, Tél.) > [Click here to enter text.](#)
- Administration > [Click here to enter text.](#)
- Contact administration (Nom, E-mail, Tél.) > [Click here to enter text.](#)

B. Projet

- Titre de la réglementation > **Projet de loi relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées**
- Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

Le projet de loi vise à réglementer l'activité consistant à fournir ou à offrir des consultations de planification financière :

1° d'une part, en soumettant dorénavant à un contrôle de l'accès à la profession les personnes, actuellement non soumises à un statut, qui entendent exercer à titre professionnel habituel cette activité de, et en protégeant le titre de planificateur financier indépendant ;

2° d'autre part, en établissant des règles de conduite applicables aux planificateurs financiers indépendants, et aux entreprises réglementées qui fournissent des consultations en planification financière.

La planification financière est définie comme une activité de service qui se réalise par la voie de consultations fournies à des clients non professionnels. Ces consultations ont pour but de conseiller le client sur l'optimisation, notamment de la structuration, de la planification dans le temps, de la protection, de l'organisation juridique ou de la transmission, de l'ensemble de son patrimoine (aussi bien mobilier qu'immobilier), en fonction des besoins et des objectifs exprimés par ce client, et à l'exclusion de la fourniture de services d'investissement ou de tout conseil portant sur des transactions sur des produits financiers individuels.

Analyses d'impact déjà réalisées > ☐ Oui / ☒ Non
Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document > [Click here to enter text.](#)

C. Consultations sur le projet de réglementation

- Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :

Une consultation ouverte a été organisée par le biais du site web de la FSMA. Par la suite, des réunions ont eu lieu à la FSMA auxquelles ont été conviées les personnes qui s'étaient manifestées lors de la consultation.

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

BIJLAGE 2



Geïntegreerde Impactanalyse van het wetsontwerp nr. 3393

Zie handleiding om deze impactanalyse in te vullen

Indien u vragen heeft, contacteer ria-air@premier.fed.be

Beschrijvende fiche

A. Auteur

- Bevoegd regeringslid > Minister van Financiën
- Contactpersoon beleidscel : Frédéric Reynaert, 02/574.8137, frederic.reynaert@ckfin.minfin.be
- Overheidsdienst ; FSMA
- Contactpersoon overheidsdienst : Clarisse Lewalle, 02 220 52 67, clarisse.lewalle@fsma.be .

B. Ontwerp

- Titel van de regelgeving > Ontwerp van wet inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde.

Het ontwerp van wet regelt de activiteit die erin bestaat raad over financiële planning te verstrekken:

1.° enerzijds, door voortaan toezicht uit te oefenen op de toegang tot het beroep door personen die momenteel niet aan een statuut zijn onderworpen, maar voornemens zijn die activiteit van het verstrekken van raad over financiële planning als gewone professionele activiteit uit te oefenen en door bescherming van de titel van onafhankelijk financieel planner;

2° anderzijds, door gedragsregels vast te stellen voor de onafhankelijk financieel planners, en de gereguleerde ondernemingen die raad over financiële planning verstrekken.

De financiële planning wordt als een dienstverleningsactiviteit bepaald waarbij raad wordt verstrekt aan niet-professionele cliënten. Bedoeling van die raad is de optimalisering van met name de structuur, de planning in de tijd, de bescherming, de juridische organisatie of de overdracht van het volledig (roerend én onroerend) vermogen van de cliënt, in functie van de door hem vooropgestelde behoeften en doelstellingen, en met uitsluiting van de mogelijkheid voor de financieel planner om beleggingsdiensten of andere raad over transacties in individuele financiële producten te verstrekken.

- Impactanalyses reeds uitgevoerd > ☐ Ja / ☒ Nee
Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden > [Click here to enter text.](#)

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

- Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

Een openbare raadpleging heeft plaatsgevonden via de website van de FSMA. Latere bijeenkomsten werden gehouden in de kantoren van de FSMA waar de mensen die aan de consultatie hadden deelgenomen, werden uitgenodigd.

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

- Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:

Contacten met de FSMA (autoriteit die hiertoe door de regering is aangesteld om het wetsontwerp voor te bereiden en die verantwoordelijk zal zijn voor het toezicht op de naleving ervan).

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

contacts avec la FSMA (autorité qui a été mandatée par le Gouvernement en vue de rédiger l'avant-projet de loi et qui sera chargée de contrôler le respect de la réglementation)

AiR**E. Date de finalisation de l'analyse d'impact**

- 28 janvier 2014

RiA**E. Datum van beëindiging van de impactanalyse**

- [Click here to enter a date.](#)

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

Un projet de réglementation sera, dans la majorité des dossiers, seulement concerné par quelques thèmes.

- Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème, sans pour cela consulter systématiquement le manuel.
S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, expliquez-les (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.
- Pour les **thèmes 3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées.

Lutte contre la pauvreté [1]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez (utiliser les mots-clés si nécessaire)

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Égalité des chances et cohésion sociale [2]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Égalité des femmes et les hommes [3]

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

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

1. Quelles personnes sont concernées (directement et indirectement) par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ? Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Le projet s'applique aux personnes physiques et morales qui fournissent des consultations en planification financière sur le territoire belge. Aucune distinction n'est opérée entre hommes et femmes. Aucune statistique n'est disponible quant à la composition sexuée du groupe de personnes concernées par le projet.](#)

→ Si des personnes sont concernées, répondez aux questions suivantes :

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

/.

→ S'il existe des différences, répondez à la question suivante :

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

[Click here to enter text.](#)

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

[sans impact](#)

→ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question suivante :

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

[Click here to enter text.](#)

Santé [4]

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

- Er wordt een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken zonder hiervoor telkens de handleiding te moeten raadplegen.
Indien er een positieve en/of negatieve impact is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.
- Voor de **thema's 3, 10, 11 et 21** worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Kansarmoedebestrijding [1]

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit (gebruik indien nodig trefwoorden)

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie [2]

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen [3]

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen? *Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.*

Het ontwerp is van toepassing op de natuurlijke en niet-natuurlijke personen die raad over financiële planning op Belgisch grondgebied verstrekken. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen mannen en vrouwen. Er zijn geen cijfers bekend over de seksuele samenstelling van de groep van mensen die betrokken zijn bij het ontwerp.

→ *Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen:*

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

[Click here to enter text.](#)

→ *Indien er verschillen zijn, beantwoord dan volgende vraag:*

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

[Click here to enter text.](#)

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

Geen impact.

→ *Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan volgende vraag:*

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

[Click here to enter text.](#)

(maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Emploi [5]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Modes de consommation et production [6]

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

☒ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

☐ Pas d'impact

Le projet a un impact positif en matière de protection du consommateur de services financiers. Il crée un cadre juridique de contrôle apte à assurer un niveau de qualité satisfaisant des consultations de planification financière :

1° d'une part, en soumettant à un contrôle de l'accès à la profession les personnes, actuellement non soumises à un statut, qui entendent exercer à titre professionnel habituel l'activité de consultation en planification financière ;

2° d'autre part, en établissant des règles de conduite applicables tant aux planificateurs financiers indépendants qu'aux entreprises réglementées qui fournissent des consultations en planification financière.

Développement économique [7]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Investissements [8]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Recherche et développement [9]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

PME [10]

Impact sur le développement des PME.

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

Gezondheid [4]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Werkgelegenheid [5]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Consumptie- en productiepatronen [6]

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

x ☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

Het ontwerp heeft een positieve impact op de bescherming van consumenten van financiële diensten. Het creëert een juridisch toezichtskader dat wordt uitgewerkt om een kwalitatief niveau van de raad over financiële planning te kunnen garanderen :

- 1.° enerzijds, door voortaan toezicht uit te oefenen op de toegang tot het beroep door personen die momenteel niet aan een statuut zijn onderworpen, maar voornemens zijn die activiteit van het verstrekken van raad over financiële planning als gewone professionele activiteit uit te oefenen en door bescherming van de titel van onafhankelijk financieel planner;
- 2° anderzijds, door gedragsregels vast te stellen voor de onafhankelijk financieel planners, en de gereglementeerde ondernemingen die raad over financiële planning verstrekken.

x Geen impact

Economische ontwikkeling [7]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Investeringen [8]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Onderzoek en ontwikkeling [9]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

n'est concernée, expliquez pourquoi.

Aucune statistique officielle n'est disponible quant au nombre et à la taille des entreprises concernées dans la mesure où l'activité de planification financière n'est pas réglementée à ce jour. Toutefois, on s'attend à ce qu'une vingtaine d'entreprises (PME, voire micro-entreprises) revêtent le statut de planificateur financier indépendant (sans doute moins au début). Les planificateurs financiers indépendants pourront exercer l'activité sous forme sociétaire ou en tant que personne physique. Toutes les formes sociétaires sont admises, en ce compris la SPRLU starter.

Les établissements de crédit, les entreprises d'investissement, les intermédiaires en services bancaires et d'investissement, les intermédiaires en assurances pourront également exercer l'activité. Ces entreprises sont tantôt de grandes entreprises (établissements de crédit), tantôt des PME ou des micro-entreprises.

→ Si des PME sont concernées, répondez à la question suivante :

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.

[N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11]

Les planificateurs financiers indépendants devront obtenir un agrément auprès de la FSMA et seront soumis au contrôle de celle-ci. Ceux qui auront obtenu l'agrément seront inscrits dans un registre et pourront porter le titre de "planificateur financier indépendant" (cette appellation leur sera réservée).

→ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions suivantes :

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ?

non

Les contraintes sont identiques pour les PME et les grandes entreprises.

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? oui

Le projet soumet l'exercice de l'activité de planification financière à certaines conditions (contrôle de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise du candidat, plan financier sur trois ans, etc...). Ces conditions visent à assurer le professionnalisme des planificateurs financiers, sans alourdir inutilement leur statut. Ainsi, il a été considéré que l'activité devait pouvoir être exercée, tant par les personnes physiques que par des personnes morales et, parmi ces dernières, toutes les formes sociétaires sont admises. Par ailleurs, la fourniture de consultations en planification financière ne requiert pas nécessairement un investissement financier important, de sorte qu'aucune condition de capital minimal n'a été posée. La demande d'agrément doit par contre comporter un plan financier sur trois ans, visant à vérifier que les moyens financiers dont dispose le candidat sont suffisants pour mener ses activités à court et à moyen terme.

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

Les planificateurs financiers agréés par la FSMA seront les seuls à pouvoir faire usage de l'appellation "planificateur financier indépendant".

Charges administratives [11]

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

→ Si des entreprises et/ou des citoyens sont concernés, répondez à la question suivante :

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation. Si aucune entreprise et aucun citoyen n'est concerné, expliquez pourquoi.

La fourniture de consultations en planification financière n'est pas spécifiquement réglementée

> Le projet de loi vise à réglementer l'activité consistant à fournir ou à offrir des consultations de planification financière :

- 1° d'une part, en soumettant à un contrôle de l'accès à la profession les personnes, actuellement non soumises à un statut, qui entendent exercer à titre professionnel habituel cette activité de, et en protégeant le titre de planificateur financier indépendant ;
- 2° d'autre part, en établissant des règles de conduite applicables aux planificateurs financiers

Kmo's [10]

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken? Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers). Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Geen enkele officiële statistiek is beschikbaar wat het aantal en de grootte van de betrokken ondernemingen betreft in zoverre de activiteit van financiële planning tot nu toe nog niet werd gereguleerd. Evenwel verwacht men dat een twintigtal ondernemingen (KMO's en zelfs microbedrijven) het statuut zullen bekleden van onafhankelijke financieel plannersdeskundige (waarschijnlijk minder in het begin). De onafhankelijke financieel plannersdeskundigen zullen de activiteit onder de vorm van deelgenoot of als natuurlijke persoon kunnen uitoefenen. Alle vormen van deelgenoten worden, met inbegrip van EBVA starter, toegelaten.

De kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars in bankdiensten en investeringen, de bemiddelaars in verzekeringen zullen eveneens deze activiteit kunnen uitoefenen. Deze ondernemingen zijn soms grote ondernemingen (kredietinstellingen), soms KMO's of microbedrijven.

→ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan volgende vraag:

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

[N.B. de impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden]

De onafhankelijk financieel planners zullen over een vergunning bij de FSMA beschikken en zullen worden onderworpen aan de controle van deze laatste. Degenen die een vergunning hebben verkregen zullen in een register worden opgenomen en mogen de titel "financieel planner" gebruiken (deze aanduiding zal voor hen worden voorbehouden).

→ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan volgende vragen:

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] >

Nee

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

Het ontwerp onderwerpt de activiteit van financiële planning aan bepaalde voorwaarden (controle van de professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid van de kandidaat, een financieel plan dat een periode van drie jaar bestrijkt, enz...). Deze voorwaarden zijn bedoeld om het professionalisme van de financiële planners te verzekeren, zonder hun statuut onnodig te verzwaken. Dus werd geoordeeld dat de activiteit zowel door natuurlijke personen als door rechtspersonen moeten kunnen worden uitgevoerd en wat deze laatste betreft, zijn alle vennootschapsvormen toegelaten. Bovendien vereist het verstrekken van raad over financiële planning niet noodzakelijk een belangrijke financiële investering, waardoor geen minimum kapitaalvereiste werd opgegeven. De vergunningsaanvraag moet daartegen wel een financieel driejarenplan bevatten, om te kunnen verifiëren of de financiële middelen waarover de kandidaat beschikt, voldoende zijn voor het voeren van deze activiteiten op korte en op lange termijn.

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

De onafhankelijk financieel planners met vergunning van de FSMA zullen de enigen zijn die de benaming van "onafhankelijk financieel planners" mogen gebruiken.

Administratieve lasten [11]

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

→ Indien ondernemingen en/of burgers betrokken zijn, beantwoord dan volgende vraag:

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

Het verstrekken van raad over financiële planning wordt niet specifiek geregeld

> Het ontwerp van wet regelt de activiteit die erin bestaat raad over financiële planning te verstrekken:

1.° enerzijds, door voortaan toezicht uit te oefenen op de toegang tot het beroep door personen die momenteel niet aan een statuut zijn onderworpen,

indépendants, et aux entreprises réglementées qui fournissent des consultations en planification financière.

→ *S'il y a des formalités et/ou des obligations, répondez aux questions suivantes :*

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

/

- > 1) pour les candidats planificateurs financiers indépendants : un dossier permettant de démontrer que les conditions d'agrément sont remplies
2) pour les entreprises réglementées (déjà agréées par la FSMA) : aucune formalité (elles peuvent fournir de plein droit des consultations en planification financière, dans la mesure où leur statut le leur permet)

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

/

- > Le Roi est habilité à fixer, par arrêté pris sur avis de la FSMA, les formes et les conditions auxquelles toute demande d'agrément doit satisfaire, la liste des documents devant être transmis en vue de démontrer le respect des conditions prévues, ainsi que les modalités de traitement par la FSMA des demandes d'agrément.

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

/

- > Le dossier doit être transmis à la FSMA lors de la demande d'agrément. Ultérieurement, la FSMA vérifie, via des contrôles sur place ou des demandes de renseignement, si les conditions d'agrément continuent à être remplies.

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

Le projet de loi prévoit des conditions d'agrément et d'exercice de l'activité qui sont proportionnées à l'objectif poursuivi.

* Ne remplir que s'il y a des formalités/obligations actuellement dans la matière relative au projet.

** Remplir si le projet modifie ou introduit de nouvelles formalités/obligations.

Énergie [12]

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Mobilité [13]

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Alimentation [14]

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

☒ Pas d'impact

maar voornemens zijn die activiteit van het verstrekken van raad over financiële planning als gewone professionele activiteit uit te oefenen en door bescherming van de titel van onafhankelijk financieel planner;

2° anderzijds, door gedragsregels vast te stellen voor de onafhankelijk financieel planners, en de gereglementeerde ondernemingen die raad over financiële planning verstrekken.

→ *Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn, beantwoord dan volgende vragen:*

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

- > 1) Voor de onafhankelijk financieel planners kandidaten: een dossier dat het mogelijk maakt om aan te tonen dat de goedkeuringsvoorwaarden worden vervuld,
- 2) Voor de gereglementeerde ondernemingen (al reeds erkend door FSMA) : geen enkele formaliteit (zij kunnen een raad van rechtswege leveren in financiële planning, in zoverre hun statuut het hen toelaat)

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

- > De Koning wordt gerechtigd om, per besluit dat op advies van FSMA is genomen, de vormen en de voorwaarden te bepalen waaraan elke vergunningsaanvraag moet volstaan, de lijst van de documenten die moet worden overgebracht om de naleving van de voorziene voorwaarden, evenals de procedure voor de behandeling door FSMA van de vergunningsaanvraag te bewijzen.

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

- > Het dossier moet bij de goedkeuringsvraag naar FSMA overgemaakt worden. Later controleert FSMA, via controles ter plaatse of het vragen van inlichtingen, of de goedkeuringsvoorwaarden blijvend vervuld worden.

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

[Het wetsontwerp voorziet in voorwaarden voor goedkeuring en uitoefening van de activiteit die aan het nagestreefde doel worden geproportioneerd.](#)

* Invullen indien er momenteel formaliteiten/verplichtingen bestaan.

** Invullen indien het ontwerp van regelgeving formaliteiten/verplichtingen wijzigt of nieuwe toevoegt.

Energie [12]

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

☒ Geen impact

Mobiliteit [13]

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

☒ Geen impact

[Click here to enter text.](#)

Changements climatiques [15]

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Ressources naturelles [16]

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Air intérieur et extérieur [17]

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Biodiversité [18]

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Nuisances [19]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Autorités publiques [20]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

[Click here to enter text.](#)

☒ Pas d'impact

Cohérence des politiques en faveur du développement [21]

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en voie de développement dans les domaines suivants : sécurité alimentaire, santé et accès aux médicaments, travail décent, commerce local et international, revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation), mobilité des personnes, environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre), paix et sécurité.

aucun impact

Voeding [14]

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Klimaatverandering [15]

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Natuurlijke hulpbronnen [16]

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Buiten- en binnenlucht [17]

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SO_x, NO_x, NH₃), fijn stof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Biodiversiteit [18]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Hinder [19]

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Overheid [20]

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

[Click here to enter text.](#)

x Geen impact

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling [21]

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: voedselveiligheid, gezondheid en toegang tot geneesmiddelen, waardig werk, lokale en internationale handel, inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie), mobiliteit van personen, leefmilieu en

[Click here to enter text.](#)

→ *S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question suivante :*

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). cf. annexe

[Click here to enter text.](#)

→ *S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question suivante :*

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

[Click here to enter text.](#)

klimateverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling), vrede en veiligheid. Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

[Click here to enter text.](#)

→ *Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan volgende vraag:*

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). zie bijlage

[Click here to enter text.](#)

→ *Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan volgende vraag:*

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

[Click here to enter text.](#)