

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

22 juni 2018

WETSONTWERP
houdende diverse financiële bepalingen

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

22 juin 2018

PROJET DE LOI
portant des dispositions financières diverses

INHOUD

	Blz.
Samenvatting	3
Memorie van toelichting	13
Voorontwerp	137
Impactanalyses	192
Advies van de Raad van State	356
Wetsontwerp	367
Coördinatie van de artikelen	432
Opinion of the European Central Bank	674
Advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levensfeer	677

SOMMAIRE

	Pages
Résumé	3
Exposé des motifs	13
Avant-projet	137
Analyses d'impact	274
Avis du Conseil d'État	356
Projet de loi	367
Coordination des articles	557
Opinion of the European Central Bank	674
Avis de la Commission de la protection de la vie privée	689

De regering heeft dit wetsontwerp op 22 juni 2018 ingediend.

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 22 juin 2018.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 22 juni 2018 door de Kamer ontvangen.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 22 juin 2018.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000: Parlementair document van de 54^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
 QRVA: Schriftelijke Vragen en Antwoorden
 CRIV: Voorlopige versie van het Integraal Verslag
 CRABV: Beknopt Verslag
 CRIV: Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)

PLEN: Plenum
 COM: Commissievergadering
 MOT: Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000: Document parlementaire de la 54^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
 QRVA: Questions et Réponses écrites
 CRIV: Version Provisoire du Compte Rendu intégral
 CRABV: Compte Rendu Analytique
 CRIV: Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)

PLEN: Séance plénière
 COM: Réunion de commission
 MOT: Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

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

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

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp bevat een aantal maatregelen op financieel vlak, opgedeeld in 6 titels.

Titel I bevat de gebruikelijke algemene bepaling.

Titel II draagt als opschrift "Financiële bepalingen". Hij bestaat uit 14 hoofdstukken. 13 hoofdstukken wijzigen diverse financiële bepalingen die in chronologische voorgesteld worden. Hoofdstuk XIV behelst de omzetting in kapitaal van de jaarlijkse rente die in toepassing van de overeenkomst van 31 december 1842, aan de Stad Brussel betaald wordt.

Hoofdstuk I draagt als opschrift "Wijzigingen van de wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt".

Het ontwerp voorziet in het principe van de omzetting in kapitaal van de jaarlijkse renten betaald aan de omwonenden van de vliegvelden zoals bedoeld in de wet van 23 juni 1930, vanaf 1 januari 2019.

Hoofdstuk II draagt als opschrift "Wijzigingen van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004".

De voorgestelde wijzigingen geven uitvoering aan Verordening nr. 909/2014 (Verordening (EU) van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012), met name door het begrip "vereffeningsinstelling" te vervangen door het begrip "centrale effectenbewaarinstantie" en door de terminologie in overeenstemming te brengen met de bepalingen van Verordening nr. 909/2014.

Aangezien Verordening nr. 909/2014 tot doel heeft de markt voor door centrale effectenbewaarinstanties geleverde diensten open te stellen en alle belemmeringen voor de toegang tot die markt op te heffen, bepaalt zij dat emittenten hun effecten bij

RÉSUMÉ

Le présent projet de loi contient un certain nombre de mesures en matière financière, regroupées en 6 titres.

Le titre I^{er} reprend la disposition générale d'usage.

Le titre II est intitulé "Dispositions financières". Il comprend 14 chapitres. 13 Chapitres modifient diverses lois financières qui sont présentés par ordre chronologique. Le chapitre XIV réalise la conversion en capital de la rente annuelle versée à la Ville de Bruxelles, en application de la convention du 31 décembre 1842.

Le chapitre I^{er} est intitulé "Modifications à la loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques".

Le projet prévoit le principe de la conversion en capital, des rentes annuelles versées aux riverains des aérodromes visés par la loi du 23 juin 1930, à partir du 1^{er} janvier 2019.

Le chapitre II est intitulé "Modifications de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004".

Les modifications proposées tendent à mettre en œuvre le Règlement n° 909/2014 (Règlement (UE) du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres et les dépositaires centraux de titres et modifiant les Directives 98/26/CE et 2014/65/UE et le Règlement (UE) n° 236/2012), notamment en remplaçant la notion d'"organisme de liquidation" par la notion de "dépositaire central de titres" et en mettant la terminologie en conformité avec les dispositions du Règlement n° 909/2014.

Le Règlement n° 909/2014, ayant pour objectif d'ouvrir le marché des services de dépositaires centraux de titres et de supprimer toute entrave à son accès, autorise les émetteurs à faire enregistrer leurs titres par n'importe quel dépositaire central de

om het even welke vergunninghoudende effectenbewaarinstelling in de Unie mogen vastleggen en dat zij onder bepaalde voorwaarden, overeenkomstig de procedure van artikel 23, leden 3 tot 7 van deze verordening, diensten mogen verlenen voor effecten die overeenkomstig het recht van een andere lidstaat worden uitgegeven. De voorgestelde aanpassingen bevestigen dat de centrale effectenbewaarinstellingen die door de emittent kunnen worden belast met het aanhouden van effecten onder het fungibiliteitsstelsel van het koninklijk besluit nr. 62 en met de vereffening van transacties in deze effecten, niet alleen de Nationale Bank van België zijn, maar ook elke centrale effectenbewaarinstelling die een vergunning bezit of erkend is krachtens Verordening nr. 909/2014 of die krachtens artikel 36/26 van de organieke wet van de Bank een vergunning heeft verkregen als vereffeningsinstelling.

Hoofdstuk III draagt als opschrift “Wijzigingen in de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium”.

De wijzigingen aangebracht in de wet van 2 januari 1991 zijn vergelijkbaar met degene ingevoegd in hoofdstuk II.

Hoofdstuk IV draagt als opschrift “Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België”.

1. Het hoofdstuk strekt tot uitvoering van Verordening nr. 909/2014 (Verordening (EU) van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012), waarin uniforme vereisten worden vastgesteld voor de afwikkeling van financiële instrumenten, evenals gemeenschappelijke vereisten voor centrale effectenbewaarinstellingen die effectenafwikkelingssystemen exploiteren.

Hoewel de Verordening nr. 909/2014 rechtstreeks van toepassing is op het grondgebied van alle lidstaten van de Europese Unie, moet het interne recht worden aangepast om dit nieuwe juridische kader ten uitvoer te kunnen leggen. Dit houdt niet alleen in dat een bevoegde autoriteit wordt aangewezen die verantwoordelijk is voor de vergunningverlening aan en het toezicht op de centrale effectenbewaarinstellingen die op het Belgische grondgebied zijn gevestigd maar ook dat de Belgische wetgeving wordt afgestemd op de bepalingen van Verordening nr. 909/2014.

titres agréé dans l'Union et, sous certaines conditions conformément à la procédure prévue en son article 23, paragraphes 3 à 7, le Règlement n° 909/2014 autorise ces dépositaires centraux de titres à fournir des services pour des titres émis conformément au droit d'un autre État membre. Les modifications proposées confirment que les dépositaires centraux de titres pouvant être chargés par l'émetteur de la détention des titres sous le régime de fongibilité de l'arrêté royal n° 62 et de la liquidation des transactions sur ces titres sont, non seulement la Banque nationale de Belgique, mais aussi tout dépositaire central de titres agréé ou reconnu en vertu du Règlement n° 909/2014 ou agréé en tant qu'organisme de liquidation en vertu de l'article 36/26 de la loi organique de la Banque.

Le chapitre III est intitulé “Modifications de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire”.

Les modifications apportées à la loi du 2 janvier 1991 sont analogues à celles du chapitre II.

Le chapitre IV est intitulé “Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique”.

1. Le chapitre vise à mettre en œuvre le Règlement n° 909/2014 (Règlement (UE) du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les Directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012) qui établit des exigences uniformes en matière de règlement des opérations sur instruments financiers ainsi que des exigences communes pour les dépositaires centraux de titres qui exploitent des systèmes de règlement-titres.

Bien que le Règlement n° 909/2014 soit directement applicable sur le territoire de tous les États membres de l'Union européenne, la mise en œuvre de ce nouveau cadre juridique nécessite d'adapter le droit interne, non seulement en procédant à la désignation de l'autorité compétente chargée de l'agrément et de la surveillance des dépositaires centraux de titres établis sur le territoire belge mais également en mettant la législation belge en conformité avec les dispositions du Règlement n° 909/2014.

Dit hoofdstuk regelt de vergunningsverlening aan en het toezicht op centrale effectenbewaarinstellingen door de Nationale Bank van België (NBB), overeenkomstig de bepalingen van de Verordening nr. 909/2014. De NBB is aangewezen als bevoegde autoriteit die instaat voor de taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen, behoudens voor de bepalingen van Verordening nr. 909/2014 die specifieke bevoegdheden toekennen aan de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op handelsplatformen.

Het hoofdstuk regelt ook de aanwijzing van, de vergunningverlening aan en het toezicht op de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en depositobanken.

2. Het hoofdstuk strekt er ook toe Verordening (EU) nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ("SFT-Verordening") ten uitvoer te leggen in het Belgische recht. Met deze Europese verordening wordt tegemoetgekomen aan de behoefte aan een grotere transparantie van de effectenfinancieringsmarkten en dus van het financiële stelsel.

De artikelen 36/25bis en 36/25ter van de wet van 22 februari 1998 worden aangevuld om de Bank als bevoegde autoriteit aan te wijzen voor het toezicht op de naleving van de artikelen 4 en 15 van SFT-Verordening ten aanzien van de financiële en niet-financiële tegenpartijen die overeenkomstig artikel 36/2 van de wet onder de toezichtsbevoegdheid van de Bank ressorteren, in navolging van de in diezelfde bepalingen vermelde bevoegdheidsverdeling in verband met het toezicht op de naleving van Titel II van Verordening nr. 648/2014 ("EMIR"-verordening).

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

Artikel 36/25ter bevestigt dat de Bank over de mogelijkheid beschikt om gebruik te maken van al haar onderzoeksbevoegdheden, en om de sancties en maatregelen op te leggen als bedoeld in de wet en in de bijzondere wetsteksten die van toepassing zijn op de instellingen die onder het toezicht staan

Ce chapitre organise l'agrément et la surveillance par la Banque nationale de Belgique (BNB) des dépositaires centraux de titres, conformément aux dispositions du Règlement n°909/2014. La BNB est désignée comme autorité compétente chargée de mener à bien les missions en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sauf dispositions du Règlement octroyant des compétences spécifiques aux autorités chargées des plates-formes de négociation.

Le chapitre organise également la désignation, l'agrément et le contrôle des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires.

2. Le chapitre vise également à assurer la mise en œuvre, en droit belge, du Règlement (UE) n°2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 ("Règlement SFT"). Ce règlement européen répond à la nécessité d'une plus grande transparence sur les opérations de financement sur titres et, par conséquent, du système financier.

Les articles 36/25bis et 36/25ter de la loi du 22 février 1998 sont complétés afin de désigner la Banque comme autorité compétente pour veiller au respect des articles 4 et 15 du Règlement SFT vis-à-vis des contreparties financières et non financières qui relèvent de la compétence de contrôle de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi, à l'instar de la répartition de compétence prévue dans ces mêmes dispositions pour veiller au respect du Titre II du Règlement n° 648/2014 (Règlement "EMIR").

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

L'article 36/25ter confirme la possibilité pour la Banque de recourir à l'ensemble des pouvoirs d'investigation, ainsi qu'aux mesures et sanctions définies par la loi et par les législations particulières applicables aux établissements que la Banque contrôle, en cas de non-respect, par une contrepartie

van de Bank, in geval van niet-naleving door een in artikel 36/25bis bedoelde financiële of niet-financiële tegenpartij, van sommige of alle bepalingen van Verordening nr. 648/2014 of van de SFT-Verordening en van de maatregelen die de Bank op grond van of ter uitvoering van die verordeningen heeft genomen.

3. Op grond van een koninklijk besluit van 29 april 2009 zijn de NBB en de FSMA vrijgesteld van bepaalde verplichtingen die rusten op de verantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens ten aanzien van de personen op wie een dergelijke verwerking slaat. Artikel 23 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming laat toe om deze vrijstellingen te behouden, maar enkel voor zover een wet daarin voorziet. Om beroep te kunnen blijven doen op de vrijstellingen van het koninklijk besluit, is het bijgevolg noodzakelijk om hiervoor een wettelijke basis te voorzien.

De tekstvoorstellen laten de NBB ook toe persoonsgegevens in verband met strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten te verwerken die zij ontvangt van de Nationale Veiligheidsoverheid naar aanleiding van een “screening” en om de NBB in dat kader vrij te stellen van bepaalde verplichtingen die de Algemene Verordening Gegevensbescherming voorziet en de overeenkomstige rechten van de betrokken personen te beperken.

Hoofdstuk V draagt als opschrift “Wijzigingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten”.

De bepalingen van hoofdstuk V ingevoegd in de wet van 2 augustus 2002 zijn vergelijkbaar met de gene van hoofdstuk III voor de Nationale Bank van België.

Hoofdstuk VI draagt als opschrift “Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten”.

Dit hoofdstuk wijzigt de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen en voorziet hoofdzakelijk in een nieuwe regeling voor de slapende effectenrekeningen en de slapende safes. Voortaan zullen de inhoud van de slapende safes en de effecten op de slapende effectenrekeningen verkocht en niet meer overgedragen worden aan de Deposito- en Consignatiekas opdat deze ze respectievelijk in materiële of gedematerialiseerde vorm op een effectenrekening bewaart. De opbrengst van de verkoop wordt vervolgens aan de Deposito- en Consignatiekas

financiële of non financiële visée à l'article 36/25bis, de tout ou partie des dispositions du Règlement n° 648/2014 ou du Règlement SFT et des mesures prises par la Banque sur la base ou en exécution de ces Règlements.

3. Sur la base d'un arrêté royal du 29 avril 2009, la BNB et la FSMA sont exemptées de certaines obligations incombant au responsable du traitement de données à caractère personnel à l'égard des personnes concernées par un tel traitement. L'article 23 du Règlement général sur la protection des données à caractère personnel permet de maintenir ces exemptions, mais sur base législative uniquement. Par conséquent, pour pouvoir continuer à bénéficier des exemptions prévues par l'arrêté royal, il faut leur donner une base légale.

Les propositions de texte prévoient aussi d'autoriser la BNB en tant qu'autorité administrative pour le secteur financier à traiter les données à caractère personnel relatives aux condamnations et infractions reçues de l'Autorité nationale de sécurité à l'issue d'un “screening” et à exempter, dans ce contexte, la BNB de certaines obligations prévues par le Règlement général sur la protection des données à caractère personnel et à limiter les droits correspondants des personnes concernées.

Le chapitre V est intitulé “Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers”.

Les dispositions du chapitre V insérées dans la loi du 2 août 2002 sont analogues à celles du chapitre III pour la Banque nationale de Belgique.

Le chapitre VI est intitulé “Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants”.

Ce chapitre modifie la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses et prévoit essentiellement un nouveau régime pour les comptes-titres dormants ainsi que pour les coffres dormants. Il est dorénavant prévu que le contenu des coffres dormants, de même que les titres présents sur les comptes-titres dormants soient vendus et non plus transférés à la Caisse des Dépôts et Consignations pour conservation sous forme physique ou dématérialisée sur un compte-titre. Le produit de la vente est ensuite versé à la Caisse des Dépôts et Consignations, auprès de laquelle l'ayant-droit pourra

gestort, bij dewelke de rechthebbende hem kan opvragen. Gelet op de noodzakelijke uitvoeringsmaatregelen en technische aanpassingen zal deze verkoop pas daadwerkelijk beginnen op 1 januari 2020.

Voorts wordt bepaald dat de Kas geen enkel devies dat voortkomt uit slapende tegoeden meer ontvangt. Alle gestorte bedragen zullen dus in euro uitgedrukt zijn.

Tenslotte wordt het bedrag voor hetwelk de instellingen-depositaris en de verzekeringsondernemingen de houder van de tegoeden niet moeten opsporen, op zestig euro gebracht, met onmiddellijke verwerving voor de Schatkist. De tegoeden van minder dan of gelijk aan zestig euro die reeds aan de Kas zijn overgedragen op het ogenblik dat de nieuwe bepalingen in werking treden, zullen meteen aan de Schatkist doorgestort worden, zonder dat de rechthebbende ze kan terugvorderen.

Hoofdstuk VII draagt als opschrift "Wijzigingen van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen".

De ontwerp artikelen vullen de artikelen 3, 236, 345, 346, 346/1, 347 en 609 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen aan met verwijzingen naar Verordening nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ("SFT-Verordening"), zodat de Bank over de nodige wettelijke grondslagen beschikt om de taken te vervullen die haar krachtens die verordening zijn opgelegd.

Anderzijds omschrijven de ontwerp bepalingen de sanctieregeling die van toepassing is wanneer een instelling of een financiële holding die optreedt als financiële tegenpartij in de zin van Verordening nr. 2015/2365 een inbreuk pleegt op de artikelen 4 en 15 van die verordening of op de bepalingen die op grond van de SFT-Verordening of ter uitvoering van die artikelen zijn vastgesteld.

Artikel 4 van de SFT-Verordening voert de verplichting in om effectenfinancieringstransacties te rapporteren aan een bij ESMA geregistreerd transactieregister. Artikel 15 van diezelfde verordening bepaalt de voorwaarden voor hergebruik van in het kader van een zekerheidsovereenkomst gedeponeerde financiële instrumenten ("collateral").

le récupérer. Vu les nécessaires mesures d'exécution et adaptations techniques, cette vente ne débutera effectivement qu'à partir du 1^{er} janvier 2020.

Par ailleurs, il est également prévu que la Caisse ne reçoive plus aucune devise provenant des avoirs dormants. Toutes les sommes versées le seront donc en euros.

Enfin, on porte à soixante euros le montant pour lequel les établissements dépositaires et entreprises d'assurances ne devront pas procéder à la recherche du titulaire des avoirs, avec acquisition immédiate au Trésor. Les avoirs de moins ou égaux à soixante euros, déjà transférés à la Caisse au moment de l'entrée en vigueur des nouvelles dispositions, seront directement reversés au Trésor, sans possibilité pour l'ayant droit de les récupérer.

Le chapitre VII est intitulé "Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse".

Les dispositions complètent les articles 3, 236, 345, 346, 346/1, 347 et 609 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse par des références au Règlement n° 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 ("le Règlement SFT") de manière à ce que la Banque dispose des bases légales nécessaires à l'exercice de ses missions au titre dudit Règlement.

Les dispositions en projet déterminent aussi le régime de sanctions applicable lorsqu'un établissement ou une compagnie financière agissant en qualité de contrepartie financière au sens du Règlement n° 2015/2365 agit en contravention aux articles 4 et 15 de ce Règlement ou aux dispositions prises sur la base du Règlement SFT ou en exécution de ces articles.

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

De sancties zijn vastgelegd in overeenstemming met de artikelen 22 en volgende van de SFT-Verordening . De tenuitvoerlegging van artikel 22, lid 4, e), f) en g) vereist de invoering in het Belgische recht van specifieke maximumbedragen voor inbreuken op de bepalingen van de SFT-Verordening. Er wordt voorgesteld de in de verordening vermelde bedragen over te nemen.

Hoofdstuk VIII draagt als opschrift “Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen houdende gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde”.

Het hoofdstuk voorziet in de gedeeltelijk omzetting van Richtlijn (EU) 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn 2017/2399) wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde.

Het hoofdstuk wijzigt artikel 389/1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (de bankwet) zoals ingevoegd bij artikel 29 van de wet van 31 juli 2017. Dit artikel voert een nieuwe categorie van chirografaire schuldeisers in die, in de rangorde van de schuldeisers die aanspraak kunnen maken op het vermogen van de kredietinstelling bij opening van een vereffeningsprocedure, na de gewone chirografaire schuldeisers komen maar vóór de schuldeisers die houders zijn van achtergestelde vorderingen.

De Belgische wetgever anticipeerde hiermee op de omzetting van Richtlijn 2017/2399 wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde. Het toepassingsgebied ratione personae van de Richtlijn is echter ruimer dan dat van artikel 389/1 van de bankwet. De Richtlijn is immers ook van toepassing op financiële holdings en gemengde financiële holdings. Derhalve moet het voornoemde artikel 389/1 worden gewijzigd om het toepassingsgebied ratione personae ervan aan te passen aan dat van de Richtlijn. Bovendien wordt de terminologie van de bankwet, meer bepaald voor wat betreft de uitsluitingsvoorwaarde van elementen die van deze nieuwe instrumenten afgeleid zijn, aangepast aan die van de Richtlijn.

Les sanctions sont définies conformément aux articles 22 et suivants du Règlement SFT. La mise en œuvre de l'article 22, paragraphe 4, e), f) et g) nécessite d'instaurer, en droit belge, des montants maximaux spécifiques pour les infractions aux dispositions du Règlement SFT. Il est proposé de reprendre les montants prévus dans le règlement.

Le chapitre VIII est intitulé “Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse portant transposition partielle de la Directive (UE) 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la Directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d'insolvabilité”.

Le chapitre transpose partiellement la Directive 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la Directive 2014/59/UE (la Directive 2017/2399) en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d'insolvabilité.

Ce chapitre modifie l'article 389/1 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse (la loi bancaire), tel qu'introduit par la loi du 31 juillet 2017. Cet article crée une nouvelle catégorie de créanciers chirographaires qui, dans l'ordre de priorité des créanciers venant en concours sur le patrimoine de l'établissement de crédit en cas d'ouverture d'une procédure de liquidation, viendront après les créanciers chirographaires ordinaires mais avant les créanciers titulaires de créances subordonnées.

Le législateur belge entendait ainsi anticiper la transposition de la Directive 2017/2399 en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d'insolvabilité. Néanmoins, le champ d'application ratione personae de la Directive est plus étendu que celui de l'article 389/1 de la loi bancaire. En effet, celle-ci vise également les compagnies financières holdings et les compagnies financières holdings mixtes. Il convient donc de modifier l'article 389/1 précité sur ce point. Le champ d'application ratione personae de l'article 389/1 de la loi bancaire est de la sorte aligné sur celui de la Directive.

Hoofdstuk IX draagt als opschrift “Wijzigingen van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”.

Deze artikelen vullen de artikelen 15, 517, 602, 603, § 1 en 604 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen aan met verwijzingen naar Verordening nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancierings-transacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (“SFT-Verordening”), zodat de Bank over de nodige wettelijke grondslagen beschikt om de taken te vervullen die haar krachtens die verordening zijn opgelegd.

Anderzijds omschrijven de ontwerpbepalingen de sanctieregeling die van toepassing is wanneer een verzekerings- of herverzekeringsonderneming die optreedt als financiële tegenpartij in de zin van Verordening nr. 2015/2365 een inbreuk pleegt op de artikelen 4 en 15 van die verordening of op de bepalingen die op grond van de SFT-Verordening of ter uitvoering van die artikelen zijn vastgesteld.

Artikel 4 van de SFT-Verordening voert de verplichting in om effectenfinancieringstransacties te rapporteren aan een bij ESMA geregistreerd transactieregister. Artikel 15 van diezelfde verordening bepaalt de voorwaarden voor hergebruik van in het kader van een zekerheidsovereenkomst gedeponeerde financiële instrumenten (“collateral”).

De sancties zijn vastgelegd in overeenstemming met de artikelen 22 en volgende van de SFT-Verordening. De tenuitvoerlegging van artikel 22, lid 4, e), f) en g) vereist de invoering in het Belgische recht van specifieke maximumbedragen voor inbreuken op de bepalingen van de SFT-Verordening. Er wordt voorgesteld de in de verordening vermelde bedragen over te nemen.

Hoofdstuk X draagt als opschrift “Wijzigingen van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren”.

Bij de wet van 7 december 2016 werd een nieuwe autoriteit opgericht: het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren (hierna het “College”). Dit college voert taken van algemeen belang uit en beschikt te dien einde over bevoegdheden die eigen zijn aan het openbaar gezag. Het College oefent toezicht uit op de uitoefening van het beroep van bedrijfsrevisor:

Le chapitre IX est intitulé “Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance”.

Ces articles visent à compléter les articles 15, 517, 602, 603, § 1^{er} et 604 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance par des références au Règlement n° 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 (“le Règlement SFT”) de manière à ce que la Banque dispose des bases légales nécessaires à l’exercice de ses missions au titre dudit Règlement.

Les dispositions en projet déterminent aussi le régime de sanctions applicable lorsqu’une entreprise d’assurance ou de réassurance agissant en qualité de contrepartie financière au sens du Règlement SFT agit en contravention aux articles 4 et 15 de ce Règlement ou aux dispositions prises sur la base du Règlement SFT ou en exécution de ces articles.

L’article 4 du Règlement SFT établit une obligation de déclaration des opérations de financement sur titres à un référentiel central enregistré auprès de l’ESMA. L’article 15 du même Règlement fixe les conditions de réutilisation d’instruments financiers déposés en vertu d’un contrat de garantie (“collateral”).

Les sanctions sont définies conformément aux articles 22 et suivants du Règlement SFT. La mise en œuvre de l’article 22, paragraphe 4, e), f) et g) nécessite d’instaurer, en droit belge, des montants maximaux spécifiques pour les infractions aux dispositions du Règlement SFT. Il est proposé de reprendre les montants prévus dans le règlement.

Le chapitre X est intitulé “Modifications de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d’entreprises”.

La loi du 7 décembre 2016 a créé une nouvelle autorité: le Collège de supervision des réviseurs d’entreprises (ci-après, le “Collège”). Ce dernier exerce des missions d’intérêt public et, à cette fin, été doté d’attributs de la puissance publique. Le Collège exerce une mission de contrôle de l’exercice de la profession de réviseur d’entreprises: il prend

het neemt beslissingen over de toekenning van de hoedanigheid van bedrijfsrevisor; het ziet toe op de uitoefening van het beroep van bedrijfsrevisor, met name aan de hand van toezichts- en onderzoeksbevoegdheden; het kan ten aanzien van hen bepaalde herstelmaatregelen nemen; bij aanwijzingen van inbreuken onderzoekt het College het dossier en vat het in voorkomend geval de sanctiecommissie van de FSMA, die administratieve maatregelen en geldboetes kan opleggen aan overtreders. Bij de uitoefening van zijn taken van algemeen belang verwerkt ook het College persoonsgegevens, hetzij omdat het in het kader van die taken rechtstreeks in contact komt met natuurlijke personen, hetzij omdat het onrechtstreeks met de gegevens van natuurlijke personen wordt geconfronteerd bij de uitoefening van zijn toezichtsopdrachten ten aanzien van rechtspersonen.

Om dezelfde redenen als degene die werden besproken in de algemene toelichting bij de hoofdstukken IV en V van het ontwerp met betrekking tot de door de FSMA en de Bank uitgeoefende taken van algemeen belang, dienen bepaalde beperkingen te worden opgelegd aan de in artikel 23 van de AVG bedoelde rechten en verplichtingen van de betrokkenen, in dezelfde omstandigheden als degene die van toepassing zijn voor de Bank en de FSMA.

Hoofdstuk XI draagt als opschrift “Wijzigingen van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten”.

Het hoofdstuk voorziet dat de bepalingen van de wet van 18 september 2017 van toepassing zijn op

– centrale effectenbewaarinstituten en

– kredietinstellingen en beursvennootschappen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat aan wie de mogelijkheid wordt geboden om een beroep te doen op een in België gevestigde verbonden agent om er beleggingsdiensten en/of –activiteiten en nevendiensten te verstrekken zonder in België een bijkantoor te vestigen (artikel 35, lid 2 en lid 7 van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU).

Het ontwerp haalt de Deposito- en Consignatiekas uit het toepassingsgebied van de wet want het is niet langer noodzakelijk de Deposito- en Consignatiekas aan de wet van 18 september 2017 te onderwerpen.

des décisions d'octroi de la qualité de réviseur d'entreprises; il contrôle l'exercice de la profession de réviseur d'entreprises, au moyen notamment de pouvoirs de supervision et d'investigation; il peut prendre certaines mesures de redressement à leur égard; en cas d'indices d'infraction, il instruit le dossier et, le cas échéant, saisit la commission des sanctions de la FSMA, laquelle peut imposer des mesures et amendes administratives aux contrevenants. Dans l'exercice de ses missions d'intérêt public, le Collège est également amené à traiter des données à caractère personnel, soit parce que ses missions le mettent en rapport direct avec des personnes physiques, soit parce qu'il est confronté indirectement à des données concernant des personnes physiques à l'occasion de l'exercice de ses missions de contrôle à l'égard des personnes morales.

Pour des raisons identiques à celles évoquées en ce qui concerne les missions d'intérêt public exercées par la FSMA et la Banque, dans l'exposé général des chapitres IV et V du projet, il s'indique de prévoir certaines limitations aux droits et obligations des personnes concernées visés à l'article 23 du RGPD dans les mêmes circonstances que celles valant pour la Banque et la FSMA.

Le chapitre XI est intitulé “Modifications de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces”.

Ce chapitre a pour objectif de rendre la loi du 18 septembre 2017 applicable

– aux dépositaires centraux de titres agréés; et

– à l'établissement de crédit ou la société de bourse relevant du droit d'un autre état membre qui utilise la possibilité de recourir à un agent lié établi en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement et fournir des services auxiliaires, sans établir une succursale en Belgique (article 35, paragraphes 2 et 7 de la Directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la Directive 2002/92/CE et la Directive 2011/61/UE).

Le projet retire la Caisse des dépôts et consignations du champ d'application de la loi du 18 septembre 2017 car il n'est plus nécessaire de soumettre la Caisse des Dépôts et Consignations à la loi du 18 septembre 2017.

Het brengt materiële correcties aan en voert twee nieuwe uitzonderingen in op het beroepsgeheim van de CIF.

Hoofdstuk XII draagt als opschrift “Wijzigingen van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU”.

Dit hoofdstuk wijzigt de terminologie van artikel 21 van de wet van 21 november 2017 en brengt puur terminologische wijzigingen aan in de artikelen 31 en 75 van de wet van 21 november 2017.

Hoofdstuk XIII draagt als opschrift “Wijzigingen van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen”.

Artikel 123 van het ontwerp van wet voegt in artikel 2 van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssysteem de definitie in van Verordening nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr.648/2012 (“SFT-Verordening”).

De andere ontwerpbepalingen van dit hoofdstuk bevatten de sanctieregeling die van toepassing is wanneer een betalingsinstelling of een instelling voor elektronisch geld die optreedt als niet-financiële tegenpartij in de zin van de SFT-Verordening een inbreuk pleegt op de artikelen 4 en 15 van die verordening of op de bepalingen die op grond van Verordening nr. 2015/2365 of ter uitvoering van die artikelen zijn vastgesteld.

Artikel 4 van de SFT-Verordening voert de verplichting in om effectenfinancieringstransacties te rapporteren aan een bij ESMA geregistreerd transactieregister. Artikel 15 van diezelfde verordening bepaalt de voorwaarden voor hergebruik van in het kader van een zekerheidsovereenkomst gedeponeerde financiële instrumenten (“collateral”).

De sancties zijn vastgelegd in overeenstemming met de artikelen 22 en volgende van de Verordening nr. 2015/2365. De tenuitvoerlegging van artikel 22,

Il apporte des corrections matérielles et introduit deux nouvelles exceptions au secret professionnel de la CTIF.

Le chapitre XII est intitulé “Modifications de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d’instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE”.

Ce chapitre vise à modifier la terminologie utilisée à l’article 21 de la loi du 21 novembre 2017 et apporte des modifications purement terminologiques aux articles 31 et 75 de la loi du 21 novembre 2017.

Le chapitre XIII est intitulé “Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l’accès à l’activité de prestataire de services de paiement, à l’activité d’émission de monnaie électronique et à l’accès aux systèmes de paiement”.

L’article 123 du projet de loi vise à insérer la définition du Règlement n° 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n°648/2012 (“le Règlement SFT”) dans l’article 2 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l’accès à l’activité de prestataires de service de paiement, à l’activité d’émission de monnaie électronique et à l’accès aux systèmes de paiement.

Les autres dispositions en projet sous ce chapitre déterminent le régime de sanctions applicable lorsqu’un établissement de paiement ou un établissement de monnaie électronique agissant en qualité de contrepartie non financière au sens du Règlement SFT agit en contravention aux articles 4 et 15 de ce Règlement ou aux dispositions prises sur la base du Règlement SFT ou en exécution de ces articles.

L’article 4 du Règlement SFT établit une obligation de déclaration des opérations de financement sur titres à un référentiel central enregistré auprès de l’ESMA. L’article 15 du même Règlement fixe les conditions de réutilisation d’instruments financiers déposés en vertu d’un contrat de garantie (“collateral”).

Les sanctions sont définies conformément aux articles 22 et suivants du Règlement n° 2015/2365. La mise en œuvre de l’article 22, paragraphe 4, e),

lid 4, e), f) en g) vereist de invoering in het Belgische recht van specifieke maximumbedragen voor inbreuken op de bepalingen van de SFT-Verordening. Er wordt voorgesteld de in de verordening vermelde bedragen over te nemen.

Hoofdstuk XIV draagt als opschrift “Omzetting in kapitaal van de jaarlijkse rente betaald aan de Stad Brussel, in toepassing van de overeenkomst van 31 december 1842”.

Dit hoofdstuk bevat een autonome bepaling. Ze voorziet in het principe van de omzetting in kapitaal van de jaarlijkse rente die aan de Stad Brussel betaald wordt. Het vloeit voort uit een streven naar rationalisering.

Titel III draagt als opschrift “Diverse bepaling”.

Deze titel bevat een autonome bepaling die de Koning machtigt om, na advies van de Bank of de FSMA, de verwijzingen te wijzigen naar de wettelijke of reglementaire bepalingen van de wetten waarvan de Bank of de FSMA de naleving dient te handhaven, om ze in overeenstemming te brengen met de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

Titel IV draagt als opschrift “Overgangsbepalingen”.

Deze titel bevat een autonome bepaling die de overgang regelt bij het verkrijgen van overeenkomstig Verordening (EU) nr. 909/2014 verleende vergunningen als centrale effectenbewaarinstituten.

Titel V draagt als opschrift “Opheffingsbepalingen”.

Bij deze titel worden de wetten en verordeningen opgeheven die vanwege het wetsontwerp hun reden van bestaan verliezen.

Titel VI draagt als opschrift “Inwerkingtreding”.

Deze titel bepaalt de data waarop de bepalingen van het wetsontwerp in werking treden.

f) et g) nécessite d’instaurer, en droit belge, des montants maximaux spécifiques pour les infractions aux dispositions du Règlement SFT. Il est proposé de reprendre les montants prévus dans le règlement.

Le chapitre XIV est intitulé “Conversion en capital de la rente annuelle versée à la Ville de Bruxelles, en application de la convention du 31 décembre 1842”.

Ce chapitre contient une disposition autonome. Elle prévoit le principe de la conversion en capital, de la rente annuelle versée à la ville de Bruxelles. Il répond à un souci de rationalisation.

Le titre III est intitulé “Disposition diverse”.

Ce titre contient une disposition autonome permettant au Roi, par arrêté pris sur avis de la Banque ou de la FSMA, de modifier les références aux dispositions légales ou réglementaires des lois dont la Banque ou la FSMA est chargée de contrôler le respect, de manière à mettre celles-ci en concordance avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés pris pour leur exécution.

Le titre IV est intitulé “Dispositions transitoires”.

Ce titre contient une disposition autonome qui règle la transition dans l’obtention des agréments en qualité de dépositaires centraux de titres octroyé en application du Règlement (UE) n° 909/2014.

Le titre V est intitulé “Dispositions abrogatoires”.

Ce titre abroge les lois et arrêtés qui n’ont plus de raison d’être du fait de la loi en projet.

Le titre VI est intitulé “Entrée en vigueur”.

Ce titre détermine les dates d’entrée en vigueur des dispositions du projet de loi.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

TITEL I*Algemene bepaling***Artikel 1**

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

TITEL II*Financiële bepalingen***HOOFDSTUK I**

Wijzigingen van de wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt

ALGEMENE TOELICHTING

De wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt, heeft de luchtvaartdienstbaarheden gevestigd. Ingevolge deze dienstbaarheden wordt een jaarlijkse, niet-geïndexeerde vergoeding betaald aan de eigenaars van de bezwaarde goederen, zo lang als de erfdienstbaarheden en het nadeel blijven bestaan.

De betaling van de jaarlijkse renten gebeurt door de Algemene Administratie van de Thesaurie.

In 2017 zijn 19 betalingen gebeurd voor een bedrag gaande van 0,29 euro tot 1 951,67 euro.

Anderzijds zijn er in de wet van 23 juni 1930 geen beperkingen vastgelegd wat betreft de mogelijkheid om de jaarlijkse renten af te kopen.

Er wordt voorgesteld om deze jaarlijkse renten om te zetten in kapitaal.

Deze omzetting vloeit voort uit een streven naar rationalisering. Deze omzetting zal inderdaad toelaten

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

TITRE I^{ER}*Disposition générale***Art. 1^{er}**

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

TITRE II*Dispositions financières***CHAPITRE I^{ER}**

Modifications à la loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques

EXPOSÉ GÉNÉRAL

La loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques, a créé les servitudes aéronautiques. En vertu de celles-ci, une indemnité annuelle non indexée est versée aux propriétaires des biens grevés, aussi longtemps que les servitudes et le préjudice subsistent.

Le paiement des rentes annuelles est effectué par l'Administration générale de la Trésorerie.

En 2017, 19 paiements ont été effectués pour des montants variant entre 0,29 euros et 1 951,67 euros.

D'autre part, dans la loi du 23 juin 1930, il n'y a pas de limite prévue à la possibilité de racheter les rentes annuelles.

Il est proposé de convertir en capital, ces rentes annuelles.

Cette conversion répond à un souci de rationalisation. En effet, elle permettra de supprimer une charge

een jaarlijkse administratieve last te laten verdwijnen, voor een beperkt bedrag waarvan de waarde elk jaar uitgehold wordt.

Het kapitaal dat uit de omzetting resulteert, zal zodanig berekend worden dat het een billijk bedrag zal zijn.

Ten slotte kunnen de afkopen gebeuren aan de hand van een overeenkomst. Maar aangezien de overeenkomsten slechts een relatieve werking hebben, is het aangewezen deze omzetting op te nemen in een wet. De omzetting is alsdan tegenstelbaar *erga omnes*, inzonderheid aan nieuwe eigenaars.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 2

Deze bepaling voorziet in het principe van de omzetting in kapitaal van de jaarlijkse renten betaald aan de omwonenden van de vliegvelden zoals bedoeld in de wet van 23 juni 1930, vanaf 1 januari 2019.

Om te vermijden dat voor deze datum nieuwe vergoedingsaanvragen ingediend worden, wordt in dit artikel bepaald dat geen enkele nieuwe vergoedingsaanvraag kan ingediend worden na 1 september 2018 (datum inwerkingtreding van dit artikel).

In dit artikel wordt de omzettingsformule opgenomen om de afkoopwaarde te verkrijgen, namelijk:

De afkoopwaarde is gelijk aan het bedrag dat jaarlijks betaald wordt, gedeeld door de rentevoet. De rentevoet die hier toegepast wordt, is het rendement op de OLO 80 (eindvervaldag: 22/06/2066), op de berekeningsdatum.

Ten slotte wordt bepaald dat de betalingen gebeuren vanaf 1 juli 2019, voor saldo van alle rekeningen.

Art. 3

De artikelen 9 en 10 van de wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt zijn opgeven. Ze hebben betrekking op de procedure die moet gevolgd worden voor het indienen van de vergoedingsaanvragen. Zij zullen geen reden van bestaan meer hebben door de uitvoering van de omzetting waarvan sprake.

administratieve annuëlle, réalisée pour des montants peu élevés dont la valeur s'érode chaque année.

Le capital qui résultera de la conversion, sera calculé de telle sorte à ce qu'il consiste en un montant équitable.

Enfin, les rachats pourraient se faire conventionnellement. Toutefois, les conventions ayant un effet relatif, il est indiqué de prévoir cette conversion dans une loi. La conversion sera alors opposable *erga omnes*, notamment à l'encontre de nouveaux propriétaires.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

Cette disposition prévoit le principe de la conversion en capital, des rentes annuelles versées aux riverains des aérodromes visés par la loi du 23 juin 1930, à partir du 1^{er} janvier 2019.

Pour éviter l'introduction de nouvelles demandes d'indemnité avant cette date, il est précisé dans cet article que plus aucune nouvelle demande d'indemnité ne pourra être introduite, à partir du 1^{er} septembre 2018 (date d'entrée en vigueur du présent article).

Cet article contient la formule de conversion pour obtenir la valeur de rachat, à savoir:

La valeur de rachat est égale au montant annuel versé, divisé par le taux d'intérêt. Le taux d'intérêt utilisé ici est le rendement de l'OLO 80 (échéance finale: 22/06/2066), à la date de calcul.

Enfin, il est prévu que les paiements auront lieu à partir du 1^{er} juillet 2019, pour solde de tout compte.

Art. 3

Les articles 9 et 10 de la loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques sont abrogés. Ils concernent la procédure à suivre pour l'introduction des demandes d'indemnité. Ils perdront leur raison d'être par la réalisation de la conversion dont question.

HOOFDSTUK II

Wijzigingen van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 4 tot 19

De voorgestelde wijzigingen geven uitvoering aan Verordening nr. 909/2014 (Verordening (EU) van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012), met name door het begrip “vereffeningsinstelling” te vervangen door het begrip “centrale effectenbewaarinstantie” en door de terminologie in overeenstemming te brengen met de bepalingen van Verordening nr. 909/2014.

Deze bepalingen bevestigen dat de centrale effectenbewaarinstanties die door de emittent kunnen worden belast met het aanhouden van effecten onder het fungibiliteitsstelsel van het koninklijk besluit nr. 62 en met de vereffening van transacties in deze effecten, niet alleen de Nationale Bank van België zijn, maar ook elke centrale effectenbewaarinstantie die een vergunning bezit of erkend is krachtens Verordening nr. 909/2014 of die krachtens artikel 36/26 van de organieke wet van de Bank een vergunning heeft verkregen als vereffeninginstelling.

De vereffeninginstellingen die krachtens artikel 36/26 van de organieke wet van de Bank een vergunning hebben verkregen, behouden die vergunning wegens de toepassing van de overgangsregeling van ontwerpartikel 130, tot zij een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie hebben verkregen overeenkomstig Verordening nr. 909/2014.

CHAPITRE II

Modifications de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Articles 4 à 19

Les modifications proposées tendent à mettre en œuvre le Règlement n° 909/2014 (Règlement (UE) du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres et les dépositaires centraux de titres et modifiant les Directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012), notamment en remplaçant la notion d'“organisme de liquidation” par la notion de “dépositaire central de titres” et en harmonisant la terminologie aux dispositions du Règlement n° 909/2014.

Ces dispositions confirment que les dépositaires centraux de titres pouvant être chargés par l'émetteur de la détention des titres sous le régime de fungibilité de l'arrêté royal n° 62 et de la liquidation des transactions sur ces titres sont, non seulement la Banque nationale de Belgique, mais aussi tout dépositaire central de titres agréé ou reconnu en vertu du Règlement n° 909/2014 ou agréé en tant qu'organisme de liquidation en vertu de l'article 36/26 de la loi organique de la Banque.

Les organismes de liquidation agréés en vertu de l'article 36/26 de la loi organique de la Banque restent désignés en raison de l'application du régime transitoire prévu à l'article 130 de la loi en projet jusqu'à leur agrément en qualité de dépositaire central de titre en vertu du Règlement n° 909/2014.

HOOFDSTUK III

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

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 20

Momenteel moeten emittenten die gedematerialiseerde effecten van de overheidsschuld uitgeven, die effecten inschrijven bij een centrale effectenbewaarinstelling, namelijk de Nationale Bank van België. Aangezien Verordening nr. 909/2014 (Verordening (EU) van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012) tot doel heeft de markt voor door centrale effectenbewaarinstellingen geleverde diensten open te stellen en alle belemmeringen voor de toegang tot die markt op te heffen, bepaalt zij dat emittenten hun effecten bij om het even welke vergunninghoudende effectenbewaarinstelling in de Unie mogen vastleggen en dat zij onder bepaalde voorwaarden, overeenkomstig de procedure van artikel 23, leden 3 tot 7 van deze verordening, diensten mogen verlenen voor effecten die overeenkomstig het recht van een andere lidstaat worden uitgegeven.

Artikel 4 van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium wordt bijgevolg aangepast. Dit artikel bevestigt dat de centrale effectenbewaarinstellingen die door de emittent kunnen worden belast met het aanhouden van gedematerialiseerde effecten van de overheidsschuld en met de vereffening van transacties in deze effecten, niet alleen de Nationale Bank van België zijn, maar ook elke effectenbewaarinstelling die een vergunning heeft verkregen of erkend is krachtens Verordening nr. 909/2014.

Art. 21 tot 23

De voorgestelde wijzigingen brengen de terminologie in overeenstemming met de bepalingen van Verordening nr. 909/2014.

CHAPITRE III

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

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 20

Actuellement, les émetteurs qui émettent des titres dématérialisés de la dette publique sont tenus de les inscrire auprès d'un dépositaire central de titres national, en l'occurrence la Banque nationale de Belgique. Le Règlement n° 909/2014 (Règlement (UE) du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres et les dépositaires centraux de titres et modifiant les Directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012) ayant pour objectif d'ouvrir le marché des services de dépositaires centraux de titres et de supprimer toute entrave à son accès, autorise les émetteurs à faire enregistrer leurs titres par n'importe quel dépositaire central de titres agréé dans l'Union et, sous certaines conditions conformément à la procédure prévue en son article 23, paragraphes 3 à 7, le Règlement n° 909/2014 autorise ces dépositaires centraux de titres à fournir des services pour des titres émis conformément au droit d'un autre État membre.

L'article 4 de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de politique monétaire est dès lors adapté. Il confirme que les dépositaires centraux de titres qui peuvent être chargés par l'émetteur de la détention des titres de la dette publique dématérialisés et de la liquidation des transactions sur ces titres sont, non seulement la Banque nationale de Belgique, mais aussi tout dépositaire central de titres agréé ou reconnu en vertu du Règlement n° 909/2014.

Art. 21 à 23

Les modifications proposées visent à harmoniser la terminologie aux dispositions du Règlement n° 909/2014.

HOOFDSTUK IV

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

ALGEMENE TOELICHTING

Het hoofdstuk strekt tot uitvoering van Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 (hierna “Verordening nr. 909/2014”), waarin uniforme vereisten worden vastgesteld voor de afwikkeling van financiële instrumenten, evenals gemeenschappelijke vereisten voor centrale effectenbewaarinstellingen die effectenafwikkelingssystemen exploiteren.

Centrale effectenbewaarinstellingen (central securities depositories – CSD's) zijn instellingen die van systemisch belang zijn voor de financiële markten. Als exploitanten van effectenafwikkelingssystemen spelen de CSD's een sleutelrol in de afwikkeling van effecten. Ook voor de zekerhedenmarkt spelen deze instellingen een belangrijke rol, inzonderheid voor monetairbeleidstransacties. Het werd noodzakelijk geacht de veiligheid en de efficiëntie van de effectenafwikkeling te verbeteren en de belemmeringen voor de werking van de interne markt die voortvloeien uit de verschillen tussen de nationale wetgevingen inzake effectenafwikkeling en inzake de activiteiten van CSD's, weg te werken, door gemeenschappelijke en uniforme regels en verplichtingen in te voeren voor de lidstaten van de Unie.

Verordening nr. 909/2014, beoogt de tenuitvoerlegging van gemeenschappelijke vereisten voor centrale effectenbewaarinstellingen die een effectenafwikkelingssysteem exploiteren. Verordening nr. 909/2014 werd in het Publicatieblad van de Europese Unie gepubliceerd op 28 augustus 2014 en is in werking getreden op 17 september 2014. Deze verordening zal worden aangevuld met gedelegeerde verordeningen van de Commissie, waarin de toe te passen technische normen zullen worden vastgesteld.

Verordening nr. 909/2014 is van toepassing op de afwikkeling van alle financiële instrumenten en op alle activiteiten van centrale effectenbewaarinstellingen, tenzij anders is bepaald in Verordening nr. 909/2014.

CHAPITRE IV

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

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Le chapitre vise à mettre en œuvre le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les Directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012 (ci-après, “le Règlement n° 909/2014”) qui établit des exigences uniformes en matière de règlement des opérations sur instruments financiers ainsi que des exigences communes pour les dépositaires centraux de titres qui exploitent des systèmes de règlement-titres.

Les dépositaires centraux de titres (DCT) (central securities depositories – CSD) sont des établissements qui revêtent une importance systémique pour les marchés financiers. Les DCT jouent un rôle clé dans le règlement des opérations sur titres en exploitant des systèmes de règlement des opérations sur titres. Ces dépositaires jouent également un rôle important pour le marché des garanties financières, notamment pour les opérations de politique monétaire. Il a été jugé essentiel d'améliorer la sécurité et l'efficacité des opérations de règlement de titres et de lever les entraves au fonctionnement du marché intérieur qui résultent des différences entre les législations nationales applicables à ces opérations et aux activités des DCT, en instaurant des règles et obligations communes et uniformes aux États membres de l'Union.

Le Règlement n° 909/2014 vise à mettre en œuvre des exigences communes pour les dépositaires centraux de titres qui exploitent un système de règlement-titres. Le Règlement n° 909/2014 a été publié au Journal Officiel de l'Union européenne le 28 août 2014 et est entré en vigueur le 17 septembre 2014. Le Règlement a vocation à être complété par des Règlements délégués de la Commission établissant les standards techniques applicables.

Le Règlement n° 909/2014 s'applique, sauf exception prévue dans le Règlement n° 909/2014, au règlement des transactions sur tous les instruments financiers et à toutes les activités des dépositaires centraux de titres.

Titel II van Verordening nr. 909/2014 bevat uniforme vereisten inzake effectenafwikkeling, die ertoe strekken de veiligheid en efficiëntie van de afwikkeling van effectentransacties te vergroten door te voorzien in de girale vastlegging van uitgegeven effecten, door de afwikkelingstermijnen voor effectentransacties te harmoniseren, en door de *ex-ante* maatregelen ter voorkoming van mislukte afwikkelingsoperaties en de *ex-post* maatregelen om eventuele mislukte afwikkelingsoperaties aan te pakken, te harmoniseren

Titel III van Verordening nr. 909/2014 bepaalt de voorwaarden en de procedure voor de vergunningverlening aan en het toezicht op CSD's

Verordening nr. 909/2014 beoogt bovendien de markt voor diensten van centrale effectenbewaarinstellingen open te stellen en de belemmeringen voor de toegang tot die markt op te heffen, met name door te bepalen dat emittenten hun effecten bij om het even welke vergunninghoudende centrale effectenbewaarinstelling in de Unie mogen vastleggen en dat zij onder bepaalde voorwaarden diensten mogen verlenen voor effecten die overeenkomstig het recht van een andere lidstaat worden uitgegeven.

Met de verordening wordt dus een geharmoniseerd juridisch kader tot stand gebracht voor de effectenafwikkeling en de centrale effectenbewaarinstellingen.

Hoewel Verordening nr. 909/2014 en de gedelegeerde verordeningen van de Commissie tot vaststelling van technische normen rechtstreeks van toepassing zijn op het grondgebied van alle lidstaten van de Europese Unie, moet het interne recht worden aangepast om dit nieuwe juridische kader ten uitvoer te kunnen leggen. Dit houdt niet alleen in dat een bevoegde autoriteit wordt aangewezen die verantwoordelijk is voor de vergunningverlening aan en het toezicht op de centrale effectenbewaarinstellingen die op het Belgische grondgebied zijn gevestigd maar ook dat de Belgische wetgeving wordt afgestemd op de bepalingen van Verordening nr. 909/2014.

Het ontwerp van wet strekt er ook toe Verordening (EU) nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (hierna "Verordening nr. 2015/2365") ten uitvoer te leggen in het Belgische recht.

Met deze Europese verordening wordt tegemoetgekomen aan de behoefte aan een grotere transparantie van de effectenfinancieringsmarkten en dus van het financiële stelsel. Om gelijkwaardige concurrentievoorwaarden

Le Titre II du Règlement n° 909/2014 contient des exigences uniformes en matière de règlement de titres, destinées à accroître la sécurité et l'efficacité du règlement d'opérations sur titres en imposant l'émission de titres sous forme d'inscription en compte, en harmonisant les délais de règlement des opérations sur titres et en harmonisant les mesures *ex ante* destinées à empêcher les défauts de règlement et les mesures *ex post* destinées à faire face à d'éventuels défauts.

Le Titre III du Règlement n° 909/2014 détermine les conditions et la procédure d'agrément et de surveillance auxquelles les DCT doivent se soumettre.

Le Règlement n° 909/2014 vise en outre à ouvrir le marché des services de dépositaires centraux de titres et à supprimer les entraves à son accès notamment, en autorisant les émetteurs à faire enregistrer leurs titres par n'importe quel dépositaire central de titres agréé dans l'Union et en autorisant, sous certaines conditions, les dépositaires centraux de titres à fournir des services pour des titres émis conformément au droit d'un autre État membre.

Le Règlement vise donc à assurer un cadre juridique harmonisé applicable au règlement d'opérations sur titres et aux dépositaires centraux de titres.

Bien que le Règlement n° 909/2014 ainsi que les Règlements délégués de la Commission établissant les standards techniques soient directement applicables sur le territoire de tous les États membres de l'Union européenne, la mise en œuvre de ce nouveau cadre juridique nécessite d'adapter le droit interne, non seulement en procédant à la désignation de l'autorité compétente chargée de l'agrément et de la surveillance des dépositaires centraux de titres établis sur le territoire belge mais également en mettant la législation belge en conformité avec les dispositions du Règlement n° 909/2014.

Le projet vise également à assurer la mise en œuvre, en droit belge, du Règlement (UE) n° 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 (ci-après "Règlement n° 2015/2365").

Ce Règlement européen répond à la nécessité de renforcer la transparence des marchés des opérations de financement sur titres, et donc celle du système financier. Afin d'assurer des conditions de concurrence

en een internationale convergentie tot stand te brengen, creëert Verordening nr. 2015/2365 voor de hele Unie een kader waarbij gegevens over effectenfinancieringstransacties efficiënt aan transactieregisters kunnen worden gerapporteerd en informatie over die transacties en over totale-opbrengstswaps aan beleggers in instellingen voor collectieve belegging kan worden verstrekt.

Daarnaast voorziet het hoofdstuk in de invoeging in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België van een bepaling die de toepassing uitsluit van bepaalde rechten die de Europese Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, d.i. de Algemene Verordening Gegevensbescherming ('AVG'), toekent aan natuurlijke personen van wie de gegevens worden verwerkt. Deze beperking van de rechten van de betrokken personen heeft in het bijzonder betrekking op de verwerking van bepaalde persoonsgegevens door de Bank in het kader van de uitoefening van haar prudentiele bevoegdheid en, haar afwikkelingsbevoegdheden en haar oversight-bevoegdheden, alsook in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes door de Bank in de voornoemde domeinen. Voorts voorziet dit ontwerp in een uitzondering op het beroepsgeheim van de Bank, in die zin dat het de Bank toelaat toegang te geven tot vertrouwelijke informatie aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover deze informatie noodzakelijk is voor de uitoefening van de bevoegdheden van deze autoriteit.

Artikel 3, § 5, 3°, van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens bepaalt dat de artikelen 9, 10, § 1, en 12 van die wet niet van toepassing zijn op de verwerkingen van persoonsgegevens die, met het oog op de uitoefening van hun opdrachten van bestuurlijke politie, worden verricht door andere openbare overheden die aangewezen zijn bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit, na advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer. Krachtens deze bepaling werd het koninklijk besluit vastgesteld van 29 april 2009 tot uitvoering van artikel 3, § 5, 3°, van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens met betrekking tot de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

Om de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (hierna de "CBFA") in staat te stellen

équivalentes et une convergence à l'échelle internationale, le Règlement n° 2015/2365 crée, pour toute l'Union, un cadre qui permet de déclarer de façon efficace les éléments des opérations de financement sur titres aux référentiels centraux et de divulguer les informations relatives à ces opérations et aux contrats d'échange sur rendement global aux investisseurs dans les organismes de placement collectif.

Le chapitre prévoit en outre l'insertion dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique d'une disposition qui exclut l'application de certains droits que le Règlement européen (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE, i.e. le Règlement Général sur la Protection des Données ("RGPD"), attribue aux personnes physiques dont les données sont traitées. Cette limitation des droits des personnes concernées concerne plus précisément le traitement de certaines données à caractère personnel par la Banque dans le cadre de l'exécution de ses compétences prudentielles, de ses compétences de résolution et de ses compétences d'oversight, ainsi que dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives par la Banque dans les domaines précités. De plus, ce projet prévoit une exception au secret professionnel de la Banque, dans le sens où il autorise la Banque à donner accès à des informations confidentielles à l'Autorité belge de protection des données, dans la mesure où ces informations sont nécessaires à l'exercice des tâches de cette autorité.

L'article 3, § 5, 3°, de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel prévoit que ses articles 9, 10, § 1^{er}, et 12 ne s'appliquent pas aux traitements de données à caractère personnel gérés en vue de l'exercice de leurs missions de police administrative, par d'autres autorités publiques qui ont été désignées par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres, après avis de la Commission de la protection de la vie privée. En exécution de cette disposition, un arrêté royal du 29 avril 2009 portant exécution de l'article 3, § 5, 3°, de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel en ce qui concerne la Commission bancaire, financière et des assurances a été adopté.

Afin de permettre à la Commission bancaire, financière et des assurances (ci-après la "CBFA") d'exercer

haar opdrachten van bestuurlijke politie efficiënt uit te voeren, werd zij in dit besluit vrijgesteld, in specifieke omstandigheden, van de in de artikelen 9, § § 1 en 2, 10 en 12 van de voornoemde wet van 8 december 1992 bedoelde verplichtingen, namelijk:

(i) de verplichting om bepaalde informatie te verstrekken aan de natuurlijke personen van wie de gegevens worden verwerkt (artikel 9, § § 1 en 2, van die wet);

(ii) de verplichting om die personen toegang te verlenen tot hun gegevens (artikel 10 van die wet); en

(iii) de verplichting om die personen in staat te stellen onjuiste gegevens te doen verbeteren of onrechtmatig opgenomen gegevens te doen verwijderen, alsook het recht van die personen om zich te verzetten tegen de verwerking van hen betreffende persoonsgegevens (artikel 12 van die wet).

De toepassing van deze vrijstellingen is gerechtvaardigd in de volgende omstandigheden:

(i) wanneer de verwerkte gegevens afkomstig zijn van derden en niet van de betrokken natuurlijke personen, om redenen die verband houden met het beroepsgeheim (zie de commentaar bij artikel 24);

(ii) wanneer de gegevens worden verwerkt in het kader van een administratieve sanctieprocedure die de Bank voert op grond van de afdelingen 2, 3 en 3*bis* van hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998.

Richtlijn 95/46/EG, die werd omgezet door de voornoemde wet van 8 december 1992, wordt met ingang van 25 mei 2018 ingetrokken door artikel 94 van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) (hierna de "AVG"). Aangezien de voornoemde wet zal worden ingetrokken, zal het bovenvermelde koninklijk besluit van 29 april 2009 geen wettelijke basis meer hebben.

Artikel 23, lid 1, van de AVG bepaalt echter dat de reikwijdte van de verplichtingen en rechten als bedoeld in bepaalde artikelen van de verordening kan worden beperkt door middel van lidstaatrechtelijke bepalingen die op de verwerkingsverantwoordelijke of de verwerker van toepassing zijn, op voorwaarde dat die beperking de wezenlijke inhoud van de grondrechten en fundamentele vrijheden onverlet laat en in een democratische

efficacement ses missions de police administrative, cet arrêté l'exempte, dans des circonstances précises, des obligations visées aux articles 9, § § 1^{er} et 2, 10 et 12 de la loi du 8 décembre 1992 précitée, c'est-à-dire:

(i) l'obligation d'informer les personnes physiques dont les données sont traitées (article 9, § § 1^{er} et 2, de la loi);

(ii) l'obligation d'autoriser l'accès de ces personnes à leurs données (article 10 de la loi); et

(iii) l'obligation de leur permettre de rectifier ou d'obtenir la suppression des données inexactes ou traitées de manière illicite ainsi que le droit de s'opposer au traitement des données à caractère personnel qui la concernent (article 12 de la loi).

Les circonstances justifiant l'application de ces exemptions sont les suivantes:

(i) lorsque les données traitées proviennent de tiers et non des personnes physiques concernées, pour des raisons liées au secret professionnel (cf. le commentaire de l'article 24);

ii) lorsque les données sont traitées dans le cadre d'une procédure de sanction administrative menée par la Banque en vertu des sections 2, 3 et 3*bis* du chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998.

L'article 94 du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE (Règlement Général sur la Protection des Données) (ci-après le "RGPD") abroge, avec effet au 25 mai 2018, la Directive 95/46/CE, que la loi du 8 décembre 1992 précitée a transposée. Cette dernière ayant elle-même vocation à être abrogée, l'arrêté royal du 29 avril 2009 susvisé devrait être dépourvu de base légale.

L'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD prévoit cependant que le droit de l'État membre auquel le responsable du traitement ou le sous-traitant est soumis peut, par la voie de mesures législatives, limiter la portée des obligations et des droits prévus à certains articles du règlement, lorsqu'une telle limitation respecte l'essence des libertés et des droits fondamentaux et qu'elle constitue une mesure nécessaire et proportionnée dans une

samenleving een noodzakelijke en evenredige maatregel is ter waarborging van een van de doelstellingen die worden opgesomd in de punten a) tot j) van die bepaling.

De in het vorige lid bedoelde mogelijkheid tot beperking heeft betrekking op de volgende artikelen van de verordening:

(i) De artikelen 12 tot 22, waarin de rechten van de betrokkenen zijn vastgelegd;

(ii) Artikel 34, dat betrekking heeft op de mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene;

(iii) Artikel 5, waarin de beginselen voor de werking van persoonsgegevens zijn opgenomen, aangezien de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de in de artikelen 12 tot 22 vastgestelde rechten en verplichtingen.

Het gebruik van de bovenvermelde mogelijkheid tot beperking is met name gerechtvaardigd voor de volgende doelstellingen: (i) de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, (ii) andere belangrijke doelstellingen van algemeen en openbaar belang in de Unie of in een lidstaat, (iii) de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van schendingen van de beroepscodes voor gereguleerde beroepen, of (iv) de uitoefening van een taak op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houdt, al is het incidenteel, met de uitoefening van het openbaar gezag, in de in de punten a) tot en met e) en punt g) van de verordening bedoelde gevallen.

In het kader van de hervorming van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector (de zogenoemde “Twin Peaks”-hervorming) is de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (de “FSMA” of Financial Services and Markets Authority) geworden (zie met name artikel 331 van het koninklijk besluit dat de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector ten uitvoer legt). Het toezicht op de financiële sector in België is voortaan gebaseerd op een bipolair model (het zogenoemde “Twin Peaks”-model) en wordt uitgeoefend door enerzijds de FSMA en anderzijds de Nationale Bank van België (de “Bank”).

Zowel de FSMA als de Bank streven belangrijke doelstellingen van algemeen belang na in de zin van artikel 23, lid 1, punt e), van de AVG.

Om deze belangrijke doelstellingen van algemeen belang te verwezenlijken, voeren de FSMA en de Bank

société démocratique pour garantir l’un des objectifs énumérés sous les points a) à j) de cette disposition.

Les articles du règlement concernés par la possibilité de limitation visée à l’alinéa précédent sont les suivants:

(i) les articles 12 à 22, qui consacrent les droits dont bénéficient les personnes concernées;

(ii) l’article 34 relatif à la communication à la personne concernée d’une violation de données à caractère personnel;

(iii) l’article 5, qui énonce les principes applicables aux traitements de données à caractère personnel, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22.

Parmi les objectifs justifiant qu’il soit fait usage de la possibilité de limitation susvisée figurent notamment: (i) la prévention et la détection d’infractions pénales, ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière ou l’exécution de sanctions pénales, (ii) d’autres objectifs importants d’intérêt public général de l’Union ou d’un État membre, (iii) la prévention et la détection de manquements à la déontologie des professions réglementées ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière ou encore (iv) l’exercice d’une mission de contrôle, d’inspection ou de réglementation liée, même occasionnellement, à l’exercice de l’autorité publique, dans les cas visés aux points a) à e) et g) du règlement.

Dans le cadre de la réforme des structures de contrôle du secteur financier (réforme dite “Twin Peaks”), la Commission bancaire, financière et des assurances est devenue l’Autorité des services et marchés financiers (la “FSMA”, ou Financial Services and Markets Authority) (cf. notamment l’article 331 de l’arrêté royal mettant en œuvre l’évolution des structures de contrôle du secteur financier). Le contrôle du secteur financier en Belgique est désormais basé sur un modèle bipolaire (dit “Twin Peaks”) et est exercé, d’une part, par la FSMA et, d’autre part, par la Banque nationale de Belgique (la “Banque”).

Tant la FSMA que la Banque poursuivent des objectifs importants d’intérêt public au sens de l’article 23, paragraphe 1^{er}, point e), du RGPD.

Afin d’atteindre ces objectifs importants d’intérêt public, la FSMA et la Banque exercent des missions

toezichts- en inspectietaken uit die verband houden met de uitoefening van het openbaar gezag in de zin van artikel 23, lid 1, punt h), van de AVG en beschikken zij in dit kader over een eigen reglementeringsbevoegdheid (zie de artikelen 64 van de wet van 2 augustus 2002 en 8, § 2 en 12*bis*, § 2, van de wet van 22 februari 1998).

De opdracht van de Bank als prudentieel toezicht-houder voor de financiële instellingen is vastgelegd in artikel 12*bis* van de wet van 22 februari 1998 en betreft meer bepaald het toezicht op kredietinstellingen, beleggingsondernemingen met het statuut van beursvennootschap, (her)verzekeringsondernemingen, maatschappijen voor onderlinge borgstelling, centrale tegenpartijen, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld. De bepalingen van artikel 12*bis* worden verder gepreciseerd in de bepalingen van hoofdstuk IV/1 van dezelfde wet alsook, voor wat betreft het toezicht op de centrale tegenpartijen, op de financiële en niet-financiële tegenpartijen krachtens Verordening nr. 648/2012 en op de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, in de bepalingen van hoofdstuk IV/2 van dezelfde wet.

De Bank oefent haar prudentiële toezichtsoptocht uit in overeenstemming met de Belgische bijzondere wetten die het toezicht op de financiële instellingen regelen, zoals, zonder exhaustief te zijn, de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen.

De Bank neemt daarnaast bij de uitvoering van haar toezichtsoptocht eveneens de toepasselijke Europese regelgeving in acht, zoals Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

De wettelijke basis van de opdracht van de Bank als afwikkelingsautoriteit is terug te vinden in artikel 12*ter* van de wet van 22 februari 1998. De Bank past in die hoedanigheid afwikkelingsinstrumenten toe en oefent afwikkelingsbevoegdheden uit overeenkomstig

de contrôle et d'inspection liées à l'exercice de l'autorité publique au sens de l'article 23, paragraphe 1^{er}, point h), du RGPD et disposent, dans ce cadre, d'un pouvoir réglementaire propre (cf. les articles 64 de la loi du 2 août 2002 et 8, § 2 et 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998).

La mission de la Banque en sa qualité d'autorité de contrôle prudentiel des établissements financiers est définie à l'article 12*bis* de la loi du 22 février 1998 et concerne plus particulièrement le contrôle des établissements de crédit, des entreprises d'investissement ayant le statut de société de bourse, des entreprises d'assurances, des entreprises de réassurance, des sociétés de cautionnement mutuel, des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des organismes assimilés à des organismes de liquidation, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique. Les dispositions de l'article 12*bis* sont précisées dans celles du chapitre IV/1 de la même loi ainsi que, s'agissant du contrôle des contreparties centrales, des contreparties financières et non financières en vertu du Règlement n° 648/2012, et, pour les organismes de liquidation et les organismes assimilés à des organismes de liquidation, dans les dispositions du chapitre IV/2 de la même loi.

La Banque exerce sa mission de contrôle prudentiel conformément aux lois belges spécifiques qui régissent le contrôle des établissements financiers, comme, sans être exhaustif, la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance et la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement.

En outre, dans l'exercice de sa mission de contrôle, la Banque prend également en considération la réglementation européenne applicable, comme le Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012.

La base légale de la mission de la Banque en sa qualité d'autorité de résolution figure à l'article 12*ter* de la loi du 22 février 1998. En cette qualité, la Banque applique les instruments de résolution et exerce les pouvoirs de résolution conformément aux dispositions

de bepalingen van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

De Bank oefent haar zogenaamde “oversight”-activiteit uit op grond van artikel 8 van de wet van 22 februari 1998. Meer precies kent dit artikel aan de Bank de taak toe om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen overeenkomstig de wet van 22 februari 1998. De Bank oefent deze taak ook uit in overeenstemming met de toepasselijke bijzondere wetten, zoals de wet van 24 maart 2017 houdende het toezicht op verwerkers van betalingstransacties.

De opdracht van de Bank om administratieve geldboetes op te leggen, wordt bepaald in de afdelingen 2 en 3 van hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998. Afdeling 2 preciseert daarbij de bevoegdheden, samenstelling en besluitvorming van de Sanctiecommissie, terwijl afdeling 3 de eigenlijke procedureregels voor het opleggen van administratieve boetes verduidelijkt. De bevoegdheid om dergelijke boetes op te leggen, heeft betrekking op alle hierboven besproken opdrachten van de Bank, namelijk haar bevoegdheden als prudentieel toezichthouder voor de financiële instellingen, als afwikkelingsautoriteit en als oversight-autoriteit voor de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen.

Tot slot ziet de Bank in het kader van de uitoefening van haar voormelde opdrachten toe op de naleving van bepalingen waarvan sommige strafrechtelijk worden gesanctioneerd. Wanneer de Bank aangifte doet van dergelijke misdrijven bij de gerechtelijke overheden (overeenkomstig artikel 35, § 2, eerste lid, 3°, van de voornoemde wet van 22 februari 1998), draagt zij bij tot de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten in de zin van artikel 23, lid 1, d), van de AVG.

Bij de uitoefening van haar bovenvermelde opdrachten verwerkt de Bank persoonsgegevens in de zin van artikel 4, lid 1, van de AVG: hetzij omdat zij in het kader van die opdrachten rechtstreeks in contact komt met natuurlijke personen, hetzij omdat zij onrechtstreeks met de gegevens van natuurlijke personen wordt geconfronteerd bij de uitoefening van haar toezichtsoptredens ten aanzien van rechtspersonen.

Als verwerkingsverantwoordelijke in de zin van artikel 4, lid 7, van de AVG is de Bank verplicht de bepalingen van de AVG na te leven, met name de artikelen 12 tot 22 van deze verordening, waarin duidelijk wordt vastgelegd wat de reikwijdte is van de rechten die

de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.

La Banque exerce son activité dite d’oversight en vertu de l’article 8 de la loi du 22 février 1998. Plus précisément, cet article confère à la Banque la mission de veiller au bon fonctionnement des systèmes de compensation, de règlement et de paiements et de s’assurer de l’efficacité et de la solidité de ces systèmes conformément à la loi du 22 février 1998. La Banque exerce également cette mission conformément aux lois spécifiques applicables, comme la loi du 24 mars 2017 relative à la surveillance des processeurs d’opérations de paiement.

La mission de la Banque en matière d’imposition d’amendes administratives est définie aux sections 2 et 3 du chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998. À cet égard, la section 2 précise les compétences, la composition et le processus décisionnel de la Commission des sanctions, tandis que la section 3 explique les règles de procédure spécifiques pour l’imposition d’amendes administratives. Le pouvoir d’imposer ce type d’amendes porte sur toutes les missions de la Banque évoquées ci-dessus, à savoir ses compétences d’autorité de contrôle prudentiel des établissements financiers, d’autorité de résolution et d’autorité d’oversight des systèmes de compensation, de règlement et de paiements.

Enfin, dans le cadre de l’exercice de ses missions précitées, la Banque contrôle le respect de dispositions dont certaines sont sanctionnées pénalement. Lorsqu’elle dénonce de telles infractions aux autorités judiciaires (conformément à l’article 35, § 2, alinéa 1^{er}, 3°, de la loi du 22 février 1998 précitée), la Banque contribue à la prévention et à la détection d’infractions pénales au sens de l’article 23, paragraphe 1^{er}, d), du RGPD.

Dans l’accomplissement de ses missions susvisées, la Banque est amenée à traiter des données à caractère personnel au sens de l’article 4, paragraphe 1^{er}, du RGPD: soit parce que ses missions la mettent en rapport direct avec des personnes physiques, soit parce qu’elle est confrontée indirectement à des données concernant des personnes physiques à l’occasion de l’exercice de ses missions de contrôle à l’égard de personnes morales.

En tant que responsable du traitement, au sens de l’article 4, paragraphe 7, du RGPD, la Banque est tenue de se conformer aux dispositions du RGPD, notamment aux articles 12 à 22 de ce règlement, qui énoncent et précisent la portée des droits reconnus aux personnes

worden toegekend aan de natuurlijke personen van wie persoonsgegevens worden verwerkt (de betrokkenen).

Om de Bank in staat te stellen haar taken van algemeen belang (met inbegrip van haar taken op het gebied van toezicht, inspectie en regelgeving en van haar taken die betrekking hebben op de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten) efficiënt uit te voeren, is het van belang dat deze instelling in bepaalde omstandigheden gebruik kan maken van sommige van de in artikel 23, lid 1, van de AVG bedoelde beperkingen. In haar advies erkent de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer overigens uitdrukkelijk de noodzaak om te voorzien in deze uitzonderingen op de rechten van de betrokkene (zie advies nr. 41/2018 van 23 mei 2018, blz. 9). Deze omstandigheden zijn dezelfde als die welke worden bedoeld in het voornoemd koninklijk besluit van 29 april 2009.

In artikel 23, lid 2, van de AVG wordt bepaald dat alle wettelijke maatregelen tot uitvoering van de in artikel 23, lid 1, van de verordening bedoelde beperkingen, ten minste specifieke bepalingen moeten bevatten over de volgende elementen, wanneer dit relevant is:

(a) de doeleinden van de verwerking of van de categorieën van verwerking

De doeleinden van de verwerking of van de betrokken categorieën van verwerking bestaan erin dat de Bank haar wettelijke taken van algemeen belang vervult, met inbegrip van de uitoefening van de haar toegekende taken op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houden met de uitoefening van het openbaar gezag, en van de taken met betrekking tot de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten. Om gehoor te geven aan de suggestie van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, worden deze doeleinden uitdrukkelijk vermeld in de ontwerpbeoordeling (zie advies nr. 41/2018, blz. 6).

(b) de betrokken categorieën van persoonsgegevens

Doordat de voornoemde uitzonderingen berusten op overwegingen die verband houden met de naleving van het beroepsgeheim en met het goede verloop van inspecties, onderzoeken en procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes of maatregelen, (zie de commentaar bij artikel 24 hieronder) moeten deze uitzonderingen onverkort gelden voor alle soorten persoonsgegevens die worden verwerkt door de Bank in het kader van haar wettelijke taken, (bijvoorbeeld de contactgegevens van een persoon, gegevens over zijn/haar beroepsactiviteiten, gegevens waarmee zijn/haar "fit & proper"-karakter kan worden beoordeeld in

physiques dont les données à caractère personnel sont traitées (les personnes concernées).

Pour permettre à la Banque d'exercer efficacement ses missions d'intérêt public (en ce compris ses missions de contrôle, d'inspection et de réglementation et ses missions de prévention et de détection d'infractions pénales), il importe de permettre à cette institution de bénéficier, dans des circonstances déterminées, de certaines des limitations visées à l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD. Dans son avis, la Commission de la protection de la vie privée reconnaît d'ailleurs expressément la nécessité de prévoir ces exceptions aux droits de la personne concernée (cf. avis n° 41/2018 du 23 mai 2018, p. 9). Les circonstances concernées sont identiques à celles visées par l'arrêté royal du 29 avril 2009 susvisé.

L'article 23, paragraphe 2, du RGPD prévoit que toute mesure législative visant à mettre en œuvre les limitations visées à l'article 23, paragraphe 1^{er}, du règlement doit, au moins, comporter des dispositions spécifiques concernant les éléments suivants, si c'est pertinent:

(a) les finalités du traitement ou des catégories de traitement

Les finalités du traitement ou des catégories de traitement concernés sont l'accomplissement, par la Banque, de ses missions légales d'intérêt public en ce compris l'exercice des missions de contrôle, d'inspection ou de réglementation liée à l'exercice de l'autorité publique qui lui sont dévolues, et des missions de prévention et de détection des infractions pénales. Pour donner suite à la suggestion de la Commission de la protection de la vie privée, la mention de ces finalités est reprise explicitement dans la disposition en projet (cf. avis n° 41/2018, p.6).

(b) les catégories de données à caractère personnel concernées

Les exceptions susvisées étant motivées par des considérations liées au respect du secret professionnel et au bon déroulement d'inspections, d'enquêtes et de procédures pour l'imposition d'amendes ou de mesures administratives (cf. commentaire de l'article 24 *infra*), ces exceptions doivent valoir pour tous types de données à caractère personnel que la Banque peut être amenée à traiter dans l'accomplissement de ses missions légales, sans restriction (par exemple, les coordonnées d'une personne, des données concernant ses activités professionnelles, des données permettant d'évaluer son caractère fit & proper dans le cadre de

het kader van benoemingsprocedures voor bepaalde functies binnen een gereguleerde onderneming, enz.). Hoewel de uitzondering voor alle soorten persoonsgegevens geldt, is zij enkel van toepassing in vier specifieke gevallen, die beschreven worden in de punten 1° tot 4° van het nieuwe artikel 12*quater* van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

(c) het toepassingsgebied van de ingevoerde beperkingen

De ingevoerde beperkingen zijn slechts geldig in vier gevallen (zie artikel 12*quater*, § 1, 1°, 2°, 3° en 4°, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België). Bovendien gelden deze beperkingen enkel voor de in de ontwerpbepalingen opgesomde rechten en verplichtingen, buiten de uitzonderingen waarin reeds door de AVG zelf wordt voorzien.

Aangezien de ingevoerde beperkingen hun rechtvaardiging vinden in redenen die verband houden met de naleving van vereisten met betrekking tot het beroepsgeheim wanneer de persoonsgegevens bij een derde zijn verzameld (zie commentaar bij artikel 24 hieronder), kan deze uitzondering niet worden beperkt in de tijd zonder de nagestreefde doelstellingen te belemmeren.

Er zij evenwel opgemerkt, zoals gepreciseerd wordt in het nieuwe artikel 12*quater*, § 1, tweede lid, dat als de betrokkene op een bepaald moment wettelijk toegang verkrijgt tot het hem betreffend administratief dossier dat door de Bank wordt bijgehouden en waarin de persoonsgegevens zijn opgenomen waarop de uitzondering betrekking heeft, hij in de hem door de AVG toegekende rechten hersteld wordt (binnen de perken van de AVG). Dit zou met name het geval kunnen zijn wanneer de toegang wordt verleend overeenkomstig en binnen de perken van de wet van 11 april 1994 betreffende de openbaarheid van bestuur of wanneer de Bank gebruik wenst te maken van de desbetreffende persoonsgegevens om ernstige administratieve maatregelen te nemen die de betrokkene zouden kunnen benadelen en deze laatste toegang verkrijgt tot zijn dossier met inachtneming van de beginselen van goed bestuur. In afwijking op het voorgaande wordt de betrokkene niet in de hem door de AVG toegekende rechten hersteld indien er een procedure wordt gevoerd met toepassing van de afdelingen 2 en 3 van hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998, en evenmin in het kader van de uitoefening van de mogelijkheid die de Bank in dit verband heeft om dwangsommen op te leggen op grond van afdeling 3*bis* van hetzelfde hoofdstuk. Zoals vermeld wordt in de commentaar bij artikel 24 hieronder, moet de bovengenoemde uitzondering in dit laatste geval immers

procedures de nomination à certaines fonctions au sein d'une entreprise réglementée, etc.). Si tous les types de données à caractère personnel sont visés par l'exception, cette dernière ne s'applique toutefois que dans quatre hypothèses déterminées décrites aux points 1° à 4° du nouvel article 12*quater* de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

(c) l'étendue des limitations introduites

Les limitations introduites ne sont applicables que dans quatre hypothèses (cf. l'article 12*quater*, § 1^{er}, 1°, 2°, 3° et 4° de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique). Ces limitations ne concernent en outre que les droits et obligations énumérés par les dispositions en projet, outre les exceptions déjà prévues par le RGPD lui-même.

Les limitations introduites étant justifiées par des raisons liées au respect d'exigences en matière de secret professionnel lorsque les données à caractère personnel sont collectées auprès d'un tiers (cf. commentaire de l'article 24 *infra*), il n'est pas possible, de limiter dans le temps cette exception sauf à entraver les objectifs poursuivis.

Il importe toutefois de souligner, comme le précise désormais le texte de l'article 12*quater*, § 1^{er}, alinéa 2 que si, à un moment donné, la personne concernée obtient légalement l'accès au dossier administratif la concernant que tient la Banque et dans lequel les données à caractère personnel visées par l'exception ont été versées, elle se verra rétablie dans les droits que lui confère le RGPD (dans les limites de ce dernier). Il pourrait notamment en être ainsi dans l'hypothèse où l'accès est consenti conformément et dans les limites de la loi du 11 avril 1994 relative à la publicité de l'administration ou encore dans l'hypothèse où la Banque envisagerait de faire usage desdites données à caractère personnel afin de prendre des mesures administratives graves susceptibles de porter préjudice à la personne concernée et que cette dernière se voit accorder l'accès à son dossier dans le respect des principes de bonne administration. Par exception à ce qui précède, la personne concernée ne sera pas rétablie dans les droits que lui confère le RGPD si une procédure est menée en application des sections 2 et 3 du chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998, ainsi que dans le cadre de l'exercice de la faculté qu'a la Banque à cet égard d'imposer des astreintes en vertu de la section 3*bis* du même chapitre. En effet, dans cette dernière hypothèse, comme le mentionne le commentaire de l'article 24 *infra*, le maintien de l'exception susvisée est nécessaire afin

behouden blijven om ervoor te zorgen dat de procedure niet wordt belemmerd en dat zij naar behoren verloopt volgens de door of krachtens de wet vastgelegde regels. Indien er een dergelijke procedure wordt ingeleid, gelden er andere rechten en waarborgen voor de betrokkene en voor de verwerking van zijn gegevens. In dit verband wordt in advies nr. 41/2018 van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer overigens uitdrukkelijk op het volgende gewezen: “In het kader van een administratieve sanctieprocedure is de Commissie van mening dat raadpleging van het onderzoeksdossier en het hierop volgende contradictoir verweer voldoende waarborgen bieden” (blz. 8).

(d) de waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte

Naar aanleiding van de opmerkingen van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, in haar advies nr. 41/2018, en van de Raad van State, in zijn advies nr. 63.470/2-4, die beide van oordeel zijn dat de preciseringen in paragraaf 3 van het nieuwe artikel 24^{quater} dat in de wet van 22 februari 1998 wordt ingevoegd en/of in het deel van deze memorie van toelichting dat betrekking heeft op de waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte, slechts een herhaling vormen van of verwijzen naar de bepalingen van de AVG die rechtstreeks van toepassing zijn en dus geen substantiële toegevoegde waarde bieden, wordt paragraaf 3 geschrapt. Met deze schrapping wordt ook tegemoetgekomen aan de opmerking van de Raad van State dat deze paragraaf indruist tegen artikel 22 van de Grondwet door de instellingen te belasten met het vaststellen van maatregelen die ertoe strekken de rechten van de betrokkenen te beschermen tegen ongerechtvaardigde inmenging in hun recht op eerbiediging van het privéleven zonder er de essentiële elementen van vast te leggen, terwijl artikel 22 van de Grondwet aan de wetgever de bevoegdheid verleent om te bepalen in welke gevallen en onder welke voorwaarden inbreuk mag worden gemaakt op het recht op eerbiediging van het privéleven.

De regering is van oordeel dat verschillende specifieke wettelijke bepalingen voorzien in waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte als bedoeld in artikel 23, lid 2, d), van de AVG.

Ten eerste bepaalt artikel 35, paragraaf 1, van de wet van 22 februari 1998 het volgende: “Behalve wanneer zij worden opgeroepen om in strafzaken te getuigen, zijn de Bank en de leden en gewezen leden van haar organen en van haar personeel aan het beroepsgeheim gebonden en mogen ze aan geen enkele persoon of autoriteit de vertrouwelijke gegevens bekendmaken

d'éviter d'entraver la procédure et d'assurer son bon déroulement selon les règles définies par et en vertu de la loi. Si une telle procédure est engagée, d'autres droits et garanties s'appliqueront à la personne concernée et au traitement de ses données. A cet égard, l'avis n° 41/2018 de la Commission de la protection de la vie privée souligne d'ailleurs expressément que: “dans le cadre d'une procédure de sanction administrative, la Commission estime que la consultation du dossier d'enquête et la défense contradictoire qui s'ensuit offrent des garanties suffisantes” (p. 8).

(d) les garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicites

Afin de répondre aux remarques formulées par la Commission de la protection de la vie privée dans son avis n° 41/2018 et par le Conseil d'État dans son avis n° 63.470/2-4, qui estiment tous deux que les précisions apportées dans le paragraphe 3 du nouvel article 24^{quater} inséré dans la loi du 22 février 1998 et/ou dans le passage du présent exposé des motifs relatif aux garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicites ne font que reproduire ou renvoyer à des dispositions du RGPD qui sont d'application directe et n'offrent dès lors aucune valeur ajoutée substantielle, le paragraphe 3 précité est supprimé. Cette suppression permet également de rencontrer l'observation du Conseil d'État selon laquelle ce paragraphe méconnaît l'article 22 de la Constitution en confiant à des institutions l'élaboration des mesures tendant à garantir la protection des droits des personnes concernées contre les ingérences injustifiées dans leur droit au respect de la vie privée sans en fixer les éléments essentiels alors que l'article 22 de la Constitution réserve au législateur le pouvoir de fixer dans quels cas et dans quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée.

Le gouvernement estime que plusieurs dispositions législatives spécifiques prévoient des garanties permettant de prévenir les abus, l'accès ou le transfert illicites visés par l'article 23, paragraphe 2, d), du RGPD.

Premièrement, l'article 35, paragraphe 1^{er}, de la loi du 22 février 1998 énonce que: “Hors le cas où ils sont appelés à rendre témoignage en justice en matière pénale, la Banque et les membres et anciens membres de ses organes et de son personnel sont tenus au secret professionnel et ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations

waarvan zij uit hoofde van hun functie in kennis werden gesteld". Deze verplichting tot beroepsgeheim wordt door de wet niet alleen aan de Bank zelf opgelegd maar ook aan de leden (en gewezen leden) van haar personeel en haar organen, en de niet-naleving ervan wordt met strafrechtelijke sancties bestraft. Deze verplichting tot beroepsgeheim biedt een garantie tegen misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte, als bedoeld in artikel 23, lid 2, van de AVG, in de vier gevallen die worden opgesomd in het nieuwe artikel 24*quater*, § 1, namelijk (1°, 2° en 3°) wanneer de persoonsgegevens die door de Bank worden verwerkt met het oog op de uitoefening van haar wettelijke taken, bij een derde worden verzameld, en (4°) in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes die de Bank voert met toepassing van de afdelingen 2 en 3 van hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998 in de domeinen bedoeld in de artikelen 8, 12*bis* en 12*ter* van die wet, evenals in het kader van de uitoefening van de mogelijkheid die de Bank in dit verband heeft om dwangsommen op te leggen op grond van afdeling 3*bis* van hetzelfde hoofdstuk.

Wat betreft de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes die de Bank met toepassing van de afdelingen 2 en 3 van hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998 voert, evenals in het kader van de uitoefening van de mogelijkheid die de Bank in dit verband heeft om dwangsommen op te leggen op grond van afdeling 3*bis* van hetzelfde hoofdstuk, bieden de bepalingen van afdeling 3 van hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998 en die van het huishoudelijk reglement van de Sanctiecommissie van de Nationale Bank van België van 13 december 2013, dat werd goedgekeurd bij koninklijk besluit van 6 januari 2014, eveneens waarborgen ter voorkoming van misbruik. Deze bepalingen bevatten een nauwkeurige omschrijving van het verloop van de procedure voor de sanctiecommissie van de Bank alsook voorafgaandelijk, tijdens de onderzoeksfase, in het bijzonder van het type informatie dat wordt meegedeeld aan de verschillende betrokkenen en van het tijdstip waarop dit gebeurt en voorzien in verschillende waarborgen voor de naleving van de rechten van de verdediging (zie in dit verband de commentaar bij artikel 24 hieronder). De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer stelt overigens uitdrukkelijk in haar advies dat de raadpleging van het onderzoeksdossier en het hierop volgend contradictoir verweer in het kader van een administratieve sanctieprocedure voldoende waarborg bieden (advies nr. 41/2018, blz. 8).

Zoals uiteengezet in punt c) hierboven, dat betrekking heeft op de omvang van de ingevoerde beperkingen, wordt de betrokkene in de hem door de AVG toegekende rechten hersteld (binnen de perken van de AVG) indien

confidentiële informatie waarvan zij uit hoofde van hun functie in kennis werden gesteld". Cette obligation de secret professionnel est imposée par la loi non seulement à la Banque elle-même, mais également aux membres (et anciens membres) de son personnel et de ses organes, et son non-respect est sanctionnée pénalement. Cette obligation de secret professionnel constitue une garantie contre les abus, l'accès ou le transfert illicites visés par l'article 23, paragraphe 2, du RGPD qui vaut dans les quatre hypothèses envisagées par l'article 24*quater*, § 1^{er}, nouveau, c'est-à-dire, (1°, 2° et 3°) lorsque les données à caractère personnel traitées par la Banque en vue de l'accomplissement de ses missions légales sont collectées auprès d'un tiers, et (4°) dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives que la Banque mène en application des sections 2 et 3 du chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998 dans les matières visées aux articles 8, 12*bis* et 12*ter* de cette loi, ainsi que dans le cadre de l'exercice de la faculté qu'a la Banque à cet égard d'imposer des astreintes en vertu de la section 3*bis* du même chapitre.

En outre, en ce qui concerne les procédures pour l'imposition d'amendes administratives que la Banque mène en application des sections 2 et 3 du chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998, ainsi que dans le cadre de l'exercice de la faculté qu'a la Banque à cet égard d'imposer des astreintes en vertu de la section 3*bis* du même chapitre, les dispositions de la section 3 du chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998 ainsi que celles du règlement d'ordre intérieur de la commission des sanctions de la Banque du 13 décembre 2013, approuvé par l'arrêté royal du 6 janvier 2014 offrent également des garanties destinées à prévenir les abus. En effet, ces dispositions définissent précisément le déroulement de la procédure menée devant la commission des sanctions de la Banque ainsi qu'en amont, lors de la phase d'instruction, en particulier le type d'information communiquée aux différents intervenants et le moment de cette communication et prévoient diverses garanties visant à assurer le respect des droits de la défense (cf. sur ce point le commentaire de l'article 24 *infra*). La Commission de la protection de la vie privée souligne d'ailleurs expressément dans son avis que, dans le cadre d'une procédure de sanction administrative, la consultation du dossier d'enquête et la défense contradictoire qui s'ensuit offrent des garanties suffisantes (avis n° 41/2018, p. 8).

Par ailleurs, comme exposé sous le point c) ci-dessus relatif à l'étendue des limitations introduites, si, en dehors de l'hypothèse d'une procédure pour l'imposition d'amendes (et de mesures) administratives visée

hij op een bepaald ogenblik, buiten het in het vorige lid bedoelde geval waarin een procedure wordt gevoerd voor het opleggen van administratieve geldboetes (en maatregelen), wettelijk toegang verkrijgt tot het hem betreffend administratief dossier dat door de Bank wordt bijgehouden en waarin de persoonsgegevens zijn opgenomen waarop de uitzondering betrekking heeft. Deze precisering in het voornoemde artikel 12^{quater}, § 1, tweede lid, biedt eveneens een waarborg tegen misbruik.

Tot slot voldoet de Bank aan de bepalingen van de AVG en treft zij overeenkomstig artikel 32 van deze verordening passende technische en organisatorische maatregelen om een op het risico afgestemd beveiligingsniveau te waarborgen. Zo stemt de Bank haar informatiebeveiligingskader voor persoonsgegevens af op de risicomethodologie die ze hanteert. Deze geïntegreerde aanpak garandeert een efficiënt risicobeheer van de verwerking van persoonsgegevens, doordat het hoogste managementniveau van de Bank bij het risicobeheer voor deze gegevens wordt betrokken en haar Data Protection Officer als onafhankelijke partij toeziet op de vrijwaring van de rechten en vrijheden van de betrokkenen.

Afhankelijk van de geïdentificeerde risico's bepaalt de Bank maatregelen om op een passende manier de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van de verwerkte persoonsgegevens te vrijwaren. Het principe is daarbij – uiteraard – dat voor persoonsgegevens met hogere risico's in principe in sterkere maatregelen moet worden voorzien. De genomen maatregelen kunnen op drie categorieën aspecten betrekking hebben:

— de technische aspecten, d.w.z. de technische behandeling en de beveiliging van de gegevens, die niet beperkt zijn tot ICT maar eveneens betrekking hebben op verwerkingen op papier, mondelinge communicatie en dergelijke,

— de procesmatige aspecten, d.w.z. de manier waarop het proces van de behandeling van deze gegevens is gestructureerd, inclusief de “flow” van de gegevens en de vastgestelde procedures, en

— de menselijke aspecten, d.w.z. de tussenkomsten van individuele personen in dit proces, inclusief hun naleving van de procedures en de mate waarin ze zich bewust zijn van de risico's voor de betrokkenen en het belang van de procedures.

De maatregelen waarin de Bank voorziet, worden reeds in de ontwerpfase beoordeeld op hun compliance.

à l'alinéa précédent, à un moment donné, la personne concernée obtient légalement l'accès au dossier administratif la concernant que tient la Banque et dans lequel les données à caractère personnel visées par l'exception ont été versées, elle se verra rétablie dans les droits que lui confère le RGPD (dans les limites de ce dernier). Cette précision qui a été insérée dans l'article 12^{quater}, § 1^{er}, alinéa 2, précité constitue également une garantie destinée à prévenir les abus.

Enfin, la Banque se conforme aux dispositions du RGPD et met en œuvre, conformément à l'article 32 de ce règlement, les mesures techniques et organisationnelles appropriées visant à garantir un niveau de sécurité adapté au risque. Ainsi la Banque adapte son cadre de sécurité des informations en ce qui concerne les données à caractère personnel à la méthodologie des risques qu'elle utilise. Cette approche intégrée garantit une gestion des risques efficace du traitement des données à caractère personnel, puisque le niveau de management le plus élevé de la Banque participe à la gestion des risques de ces données et que son Data Protection Officer veille à titre de partie indépendante à la préservation des droits et libertés des personnes concernées.

En fonction des risques détectés, la Banque établit des mesures permettant de préserver de manière appropriée la confidentialité, l'intégrité et la disponibilité des données à caractère personnel traitées. À cet égard, le principe est – bien entendu – de prévoir en principe des mesures plus fortes pour les données à caractère personnel présentant des risques plus élevés. Les mesures prises peuvent porter sur trois catégories d'aspects:

— les aspects techniques, c'est-à-dire le traitement technique des données et leur protection, qui ne se limitent pas aux TIC mais qui concernent également les traitements sur papier, la communication orale, etc.,

— les aspects procéduraux, c'est-à-dire la structuration du processus de traitement de ces données, y compris le flux des données et les procédures prévues, et

— les aspects humains, c'est-à-dire les interventions d'individus dans ce processus, y compris leur respect des procédures et leur sensibilisation aux risques pour les personnes concernées et à l'importance des procédures.

Les mesures prévues par la Banque sont évaluées à l'aune de leur conformité (*compliance*) dès la phase de leur conception.

Gelet op de vertrouwelijke aard van deze persoonsgegevens en de daarmee overeenstemmende risico's, worden de voor deze gegevens genomen maatregelen onderworpen aan een validatieproces dat impliceert dat deze maatregelen voortdurend worden opgevolgd en onderworpen aan controles, die kunnen gaan van *compliance checks* tot *penetration tests*.

Dit validatieproces zou aanleiding kunnen geven tot de identificatie van punten die voor verbetering vatbaar zijn (*gap-analyse*). Voor deze punten wordt een inschatting gemaakt van de mogelijke impact en van de kans op een gebeurtenis met een dergelijke impact. Ook kan een inschatting worden gemaakt van het huidige risico, van de nodige (bijkomende) maatregelen en van het residueel risico na het invoeren van deze bijkomende maatregelen. Deze volledige "gap-analyse" vormt met andere woorden nieuwe input voor het risicobeleid dat de Bank voert, in die zin dat op basis daarvan prioriteiten kunnen worden gesteld op het vlak van de verdere acties die moeten worden ondernomen om de risico's te beheersen.

In haar advies nr. 41/2018 (blz. 8) beveelt de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer aan om "de rol van de functionaris voor gegevensbescherming beter te omschrijven door te bepalen dat deze de betrokkene binnen bepaalde termijnen:

- de ontvangst van een verzoek bevestigt;
- tijdig informeert, desgevallend over de weigering van het verzoek;
- wijst op de mogelijkheid om een klacht in te dienen bij de GBA of een juridische beroep in te stellen."

De bovenstaande verplichtingen worden opgelegd door artikel 12, leden 3 en 4, van de AVG, terwijl de toepassing van dit artikel 12 expliciet wordt uitgesloten door de uitzondering die wordt ingevoerd door het nieuwe artikel 12^{quater} van de wet van 22 februari 1998. Het lijkt dus niet mogelijk om deze aanbeveling van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer te volgen, aangezien deze in strijd is met het doel van de uitzondering. Door een dergelijke verplichting in hoofd van de functionaris voor gegevensbescherming op te leggen, zou de uitzondering volledig uitgehold worden, aangezien de ingevoerde beperking precies bedoeld is om te vermijden, om de redenen die hierboven en in punt h) hieronder worden uiteengezet, dat de betrokkene op de hoogte moet worden gebracht van de uitgevoerde verwerking. Voor persoonsgegevens die niet onder deze uitzondering vallen, is artikel 12 van de AVG rechtstreeks van toepassing in het Belgische

Compte tenu de la nature confidentielle de ces données à caractère personnel et des risques y afférents, les mesures prises à leur égard sont soumises à un processus de validation qui implique que ces mesures fassent l'objet d'un suivi et de contrôles constants, qui peuvent aller de contrôles de conformité (*compliance checks*) à des tests de pénétration (*penetration tests*), par exemple.

Ce processus de validation pourrait donner lieu à la détection de points perfectibles (analyse des lacunes, ou *gap analysis*). Ces points se voient attribuer une estimation de l'incidence possible et du risque de la survenance d'un événement ayant une telle incidence, et permettent d'établir une évaluation du risque actuel, des mesures (supplémentaires) nécessaires et du risque résiduel après la mise en place de ces mesures supplémentaires. En d'autres termes, cette analyse complète des lacunes apporte une nouvelle contribution à la politique des risques menée par la Banque, en ce sens qu'elle permet de fixer des priorités en ce qui concerne les actions complémentaires à entreprendre pour maîtriser les risques.

Dans son avis n° 41/2018 (p. 8), la Commission de la protection de la vie privée recommande de "mieux décrire le rôle du délégué à la protection des données en précisant que dans certains délais il

- confirme la réception d'une requête;
- informe la personne concernée en temps opportun- le cas échéant quant au refus de sa requête;
- indique la possibilité d'introduire une réclamation auprès de l'APD ou de former un recours juridictionnel".

Les obligations susvisées sont imposées par les paragraphes 3 et 4 de l'article 12 du RGPD alors que l'exception introduite par le nouvel article 12^{quater} de loi du 22 février 1998 exclut expressément l'application de l'article 12 précité. Il ne paraît donc pas possible de suivre cette recommandation de la Commission de la protection de la vie privée qui est en contradiction avec l'objet même de l'exception. La mention d'une telle obligation dans le chef du délégué à la protection des données viderait l'exception de toute substance dès lors que la limitation introduite vise précisément à éviter de devoir informer la personne concernée du traitement réalisé pour les raisons invoquées *supra* et dans le point h) ci-dessous. Pour les données à caractère personnel qui ne relèvent pas de cette exception, l'article 12 du RGPD est directement applicable en droit belge, de sorte que les personnes concernées seront informées par le responsable du traitement conformément à cet

recht, zodat de betrokkenen overeenkomstig dit artikel worden geïnformeerd door de verwerkingsverantwoordelijke zonder dat dit expliciet moet worden vastgelegd in de Belgische wet.

(e) de specificatie van de verwerkingsverantwoordelijke of de categorieën van verwerkingsverantwoordelijken

De Bank is de verwerkingsverantwoordelijke. Dit wordt expliciet bevestigd door de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in haar advies nr. 41/2018 (blz. 8).

(f) de bewaringstermijnen en de toepasselijke waarborgen, rekening houdend met de aard, de omvang en de doeleinden van de verwerking of van de categorieën van verwerking

Wat de bewaringstermijnen betreft, verwerkt de Bank de persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor zij ze heeft verzameld, en binnen de grenzen bepaald door de wet, indien die een langere termijn toestaat. De persoonsgegevens die de Bank bijvoorbeeld verwerkt in het kader van een “fit & proper”-screening van de leiders van gereguleerde ondernemingen, zullen worden bewaard zolang de betrokkene, of de rechtspersoon die onder het toezicht staat van de Bank bij wie de betrokkene werkzaam is of een functie uitoefent of heeft uitgeoefend, onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank valt. Ook indien dat niet meer het geval is, kan de Bank de persoonsgegevens nog langer verwerken, bijvoorbeeld voor zover deze weer relevant zouden kunnen worden voor het uitoefenen van haar toezichtstaken of in het kader van mogelijke aansprakelijkheidsvorderingen. Wat betreft de toepasselijke waarborgen dient te worden benadrukt dat de Bank gebonden is aan het beroepsgeheim dat haar wordt opgelegd door artikel 35 van de voornoemde wet van 22 februari 1998. Dit beroepsgeheim wordt strafrechtelijk gesanctioneerd.

(g) de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen

De ingevoerde beperkingen brengen weinig risico's met zich mee voor de rechten en vrijheden van de personen van wie persoonsgegevens worden verwerkt, aangezien de Bank een administratieve autoriteit is die de beginselen van behoorlijk bestuur dient na te leven. Als de Bank voornemens is een ingrijpende maatregel te nemen die afbreuk zou kunnen doen aan de rechten van de persoon van wie de persoonsgegevens worden verwerkt, kan deze persoon zijn dossier raadplegen en zijn verweermiddelen doen gelden. Bovendien kan

article, sans qu'il ne soit utile de le prévoir explicitement dans la loi belge.

(e) la détermination du responsable du traitement ou des catégories de responsables du traitement

Il s'agira de la Banque. Ce point est expressément confirmé par la Commission de la protection de la vie privée dans son avis n° 41/2018 (p. 8).

(f) les durées de conservation et les garanties applicables, en tenant compte de la nature, de la portée et des finalités du traitement ou des catégories de traitement

En ce qui concerne la durée de conservation, la Banque ne traite pas les données à caractère personnel plus longtemps que nécessaire afin d'accomplir le but pour lequel elles sont collectées et dans les limites prévues par la loi si elle permet une durée plus longue. Par exemple, les données à caractère personnel que traite la Banque dans le cadre d'un screening fit and proper de dirigeants d'entreprises réglementées, seront conservées aussi longtemps que la personne concernée, ou la personne morale sous la supervision de la Banque auprès de laquelle la personne concernée travaille ou exerce une fonction ou auprès de laquelle elle a exercé une fonction, tombe sous les compétences de contrôle de la Banque. Même si cela n'est plus le cas, la Banque peut encore traiter les données à caractère personnel plus longtemps, par exemple dans la mesure où celles-ci pourraient redevenir pertinentes pour l'exercice de ses missions de contrôle ou dans le cadre d'actions en responsabilité potentielles. Quant aux garanties applicables, il importe de souligner que la Banque est soumise à une obligation de secret professionnel qui lui est imposée, par l'article 35 de la loi du 22 février 1998 précitée, et qui est pénalement sanctionnée.

(g) les risques pour les droits et libertés des personnes concernées

Les limitations introduites induisent peu de risques pour les droits et libertés des personnes dont les données à caractère personnel sont traitées dès lors que la Banque constitue une autorité administrative tenue au respect des principes de bonne administration. Si la Banque envisage de prendre une mesure grave susceptible de porter préjudice aux droits de la personne dont les données à caractère personnel sont traitées, cette personne pourra accéder à son dossier et faire valoir ses moyens de défense. Elle pourra en outre exercer un

hij beroep instellen tegen nadelige beslissingen die eventueel ten aanzien van hem worden genomen door de Bank.

Overeenkomstig de artikelen 77 en 79 van de AVG kan de betrokkene overigens klacht indienen bij de bevoegde toezichthoudende autoriteit die is ingesteld overeenkomstig artikel 51, lid 1, van de AVG, indien hij meent dat de hem betreffende verwerking niet in overeenstemming is met de AVG, en heeft hij het recht om een doeltreffende voorziening in rechte in te stellen bij de hoven en rechtbanken van de rechterlijke orde indien hij meent dat inbreuk is gemaakt op zijn rechten uit hoofde van de AVG als gevolg van een verwerking van persoonsgegevens die inbreuk maakt op deze verordening.

Dit wordt overigens bevestigd door de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, die in haar advies benadrukt dat raadpleging van het onderzoeksdossier en het hierop volgende contradictoir verweer in het kader van een administratieve sanctieprocedure voldoende waarborgen bieden (advies nr. 41/2018, blz. 8).

Zoals reeds vermeld in punt d) hierboven kan geen gevolg worden gegeven aan de suggestie van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer om te voorzien in de wettelijke verplichting voor de functionaris voor gegevensbescherming om de aandacht van de betrokkene proactief te vestigen op deze waarborgen, aangezien het risico bestaat dat de uitzondering hierdoor volledig wordt uitgehouden.

(h) het recht van de betrokkenen om van de beperking op de hoogte te worden gesteld, tenzij dit afbreuk kan doen aan het doel van de beperking

Zoals hierboven vermeld, berust het doel van de ingevoerde beperkingen op overwegingen die verband houden met de naleving van het beroepsgeheim en met het goede verloop van onderzoeken en procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes of maatregelen. Door de betrokkene mee te delen dat zijn rechten worden beperkt, zou *in casu* afbreuk worden gedaan aan het doel van de ingevoerde beperking.

In haar advies nr. 41/2018 verduidelijkt de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer dat in het voorontwerp niets wordt vastgelegd over het recht van de betrokkenen om in kennis te worden gesteld van de beperking. De bovenstaande overweging geeft hiervoor een verklaring.

Het hoofdstuk voorziet ook dat de Bank, voor zover zij de hoedanigheid heeft van administratieve

recours contre la décision préjudiciable éventuellement prise à son encontre par la Banque.

Par ailleurs, conformément aux articles 77 et 79 du RGPD, la personne concernée pourra introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente instituée conformément à l'article 51, paragraphe 1^{er}, du RGPD si elle considère faire l'objet d'un traitement non conforme au RGPD et disposera également d'un droit de recours effectif devant les cours et tribunaux de l'ordre judiciaire si elle estime que les droits que lui confère le RGPD ont été violés du fait d'un traitement de ses données à caractère personnel effectué en violation du règlement.

Ceci est d'ailleurs confirmé par la Commission de la protection de la vie privée qui souligne, dans son avis, que, dans le cadre d'une procédure de sanction administrative, la consultation du dossier d'enquête et la défense contradictoire qui s'ensuit offrent des garanties suffisantes (avis n° 41/2018, p. 8).

Comme déjà mentionné dans le point d) *supra*, il ne pourrait être donné suite à la suggestion de la Commission de la protection de la vie privée de prévoir l'obligation légale, pour le délégué à la protection des données, d'attirer de manière proactive l'attention de la personne concernée sur ces garanties, au risque de vider l'exception de toute substance.

(h) le droit des personnes concernées d'être informées de la limitation, à moins que cela ne risque de nuire à la finalité de la limitation

Comme il est rappelé ci-dessus, l'objectif des limitations introduites repose sur des considérations liées au respect du secret professionnel et au bon déroulement d'enquêtes et de procédures pour l'imposition d'amendes ou de mesures administratives. Informer la personne concernée de la limitation de ses droits nuirait, en l'espèce, à la finalité de la limitation introduite.

Dans son avis n° 41/2018, la Commission de la protection de la vie privée précise que l'avant-projet ne prévoit rien concernant le droit des personnes concernées d'être informées de la limitation. La considération susvisée explique la raison de cette absence d'information.

Le chapitre prévoit aussi que la Banque, dans la mesure où elle a la qualité d'autorité administrative au sens

overheid in de zin van artikel 22^{quinquies} van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen, gerechtigd is persoonsgegevens te verwerken die betrekking hebben op strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten, voor zover dit noodzakelijk is voor de uitoefening van haar taken op grond van de wet van 11 december 1998. Bovendien wordt bepaald dat op deze en de andere verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank in deze hoedanigheid verricht, bepaalde rechten die de AVG toekent aan de betrokken natuurlijke personen, niet van toepassing zijn.

Ten behoeve van de transparantie zorgt de Bank er voor om het publiek te informeren over de maatregelen die zij heeft genomen om zich te schikken naar de op haar van toepassing zijnde bepalingen van de AVG. De Bank doet dat met name door haar beleid met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens op haar website te publiceren.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 24

Het artikel voorziet in de invoeging van een nieuw artikel 12^{quater} in de voornoemde wet van 22 februari 1998. Dit artikel geeft uitvoering aan artikel 23, lid 1, van de AVG voor wat betreft de uitoefening door de Bank van haar taken van algemeen belang (met inbegrip van haar taken met betrekking tot de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten en van haar taken op het gebied van toezicht, inspectie en regelgeving) als prudentieel toezichthouder op financiële instellingen, als afwikkelingsautoriteit, als *oversight* autoriteit en als instelling die in de voornoemde domeinen procedures voert met het oog op het opleggen van administratieve geldboetes.

Paragraaf 1 van dit artikel brengt in herinnering dat de AVG zelf al voorziet in bepaalde uitzonderingen op de rechten van de betrokkenen die van toepassing zijn op de verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank onderneemt in het kader van de uitoefening van deze taken. Het betreft meer bepaald:

— het recht op informatie van de betrokkene indien de persoonsgegevens die op hem betrekking hebben, van een derde werden verkregen. Artikel 14, lid 5, bepaalt immers dat de in artikel 14 vastgelegde rechten en verplichtingen niet van toepassing zijn in bepaalde omstandigheden, met name (i) wanneer en voor zover het verkrijgen of verstrekken van de gegevens uitdrukkelijk is voorgeschreven door het Unierecht of het recht van de lidstaat dat op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en dat recht voorziet in passende maatregelen om de gerechtvaardigde belangen van de

de l'article 22^{quinquies} de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité, est habilitée à traiter des données à caractère personnel concernant des condamnations pénales et des faits punissables pour autant que ceci soit nécessaire à l'exercice des missions qui lui sont conférées en vertu de la loi du 11 décembre 1998. En outre, il est prévu que certains droits que le RGPD attribue aux personnes physiques concernées, ne sont pas applicables à ces traitements et aux autres traitements de données à caractère personnel que la Banque effectue dans cette qualité.

Dans un souci de transparence, la Banque veillera à communiquer au public les mesures prises pour se conformer aux dispositions du RGPD qui lui sont applicables, notamment par la publication sur son site internet de sa politique en matière de protection des données à caractère personnel.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 24

L'article prévoit l'insertion d'un article 12^{quater} nouveau dans la loi du 22 février 1998 précitée. Cet article met en œuvre l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD en ce qui concerne l'exercice, par la Banque, de ses missions d'intérêt général (en ce compris ses missions de prévention et de détection d'infractions pénales et ses missions de contrôle, d'inspection et de réglementation) en sa qualité d'autorité de contrôle prudentiel des établissements financiers, d'autorité de résolution, d'autorité d'*oversight* et d'institution qui met en œuvre des procédures dans les domaines susmentionnés en vue d'imposer des amendes administratives.

Le premier paragraphe de cet article rappelle que le RGPD prévoit déjà certaines exceptions aux droits des personnes concernées qui sont applicables aux traitements de données à caractère personnel réalisés par la Banque dans le cadre de l'exercice de ces missions. Il s'agit notamment:

— du droit à l'information dont dispose la personne concernée lorsque les données à caractère personnel la concernant ont été obtenues auprès d'une tierce personne. En effet, l'article 14, paragraphe 5, prévoit que les droits et obligations édictés par cet article ne s'appliquent pas dans certaines circonstances, notamment (i) lorsque et dans la mesure où l'obtention ou la communication des informations sont expressément prévues par le droit de l'Union ou celui de l'État membre auquel le responsable du traitement est soumis et qui prévoit des mesures appropriées visant à protéger les

betrokkene te beschermen (punt c) of (ii) wanneer en voor zover de persoonsgegevens vertrouwelijk moeten blijven uit hoofde van een beroepsgeheim in het kader van het Unierecht of het lidstatelijk recht, waaronder een statutaire geheimhoudingsplicht (punt d);

— het recht op gegevenswissing en op vergetelheid zoals bepaald in artikel 17 van de AVG, voor zover verwerking nodig is voor het nakomen van een in het Unierecht of het lidstatelijk recht neergelegde wettelijke verwerkingsverplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust, of voor het vervullen van een taak van algemeen belang of het uitoefenen van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend (artikel 17, lid 3, punt b);

— het recht van de betrokkene om de beperking van de verwerking te verkrijgen onder bepaalde voorwaarden die in artikel 18 van de AVG zijn vastgelegd. In lid 2 van dit artikel wordt bepaald dat, ondanks de uitoefening van dit recht, persoonsgegevens toch mogen worden verwerkt om gewichtige redenen van algemeen belang voor de Unie of voor een lidstaat;

— het recht op overdraagbaarheid van gegevens zoals vastgelegd in artikel 20 van de AVG, dat niet van toepassing is op de verwerking die noodzakelijk is voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend (artikel 20, lid 3, van de AVG).

In tegenstelling tot wat de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer vermeldt in haar advies nr. 43/2018, is de regering van oordeel dat de bovenstaande uitzonderingen, die uitdrukkelijk zijn opgenomen in de AVG, rechtstreeks van toepassing zijn en dat deze uitzonderingen dus niet moeten worden overgenomen in dit ontwerp en dat de toepassing ervan niet gerechtvaardigd moet worden. Dit standpunt stemt immers overeen met de aanbeveling van de Raad van State in punt 80 van de Beginselen van de wetgevingstechniek, die inhoudt dat de bepalingen van een Europese verordening niet moeten worden overgenomen in een tekst van intern recht. Bovendien wijzen de bovenstaande bepalingen van de AVG in hun huidige formulering er geenszins op dat het de bedoeling van de Europese wetgever was om de toepassing van deze uitzonderingen afhankelijk te stellen van de vaststelling in het intern recht van een op artikel 23 van de verordening gebaseerde bepaling. Zo wordt in artikel 17, lid 3, van de AVG, dat betrekking heeft op het recht op gegevenswissing en op vergetelheid, bepaald dat “de leden 1 en 2 [...] niet van toepassing [zijn] voor

intérêts légitimes de la personne concernée (point c) ou encore (ii) lorsque et dans la mesure où les données à caractère personnel doivent rester confidentielles en vertu d’une obligation de secret professionnel réglementée par le droit de l’Union ou le droit des États membres, y compris une obligation légale de secret professionnel (point d);

— du droit à l’effacement et du droit à l’oubli visés à l’article 17 du RGPD dans la mesure où le traitement est nécessaire pour respecter une obligation légale qui requiert le traitement prévue par le droit de l’Union ou par le droit de l’État membre auquel le responsable du traitement est soumis, ou pour exécuter une mission d’intérêt public ou relevant de l’exercice de l’autorité publique dont est investi le responsable du traitement (article 17, paragraphe 3, point b);

— du droit dont bénéficie la personne concernée d’obtenir la limitation du traitement sous certaines conditions visées à l’article 18 du RGPD. Le paragraphe 2 de cet article prévoit que nonobstant l’exercice de ce droit, les données à caractère personnel peuvent encore être traitées pour des motifs importants d’intérêt public de l’Union ou d’un État membre;

— du droit à la portabilité des données prévu par l’article 20 du RGPD, lequel n’est pas applicable au traitement nécessaire à l’exécution d’une mission d’intérêt public ou relevant de l’exercice de l’autorité publique dont est investi le responsable du traitement (article 20, paragraphe 3, du RGPD).

Contrairement à ce qu’énonce la Commission de la protection de la vie privée dans son avis n° 43/2018, le gouvernement estime que les exceptions susvisées qui sont expressément prévues par le RGPD sont directement applicables et qu’il ne convient dès lors pas de les reprendre, ni d’en justifier leur application dans le présent projet. Cette position est en effet conforme à la recommandation formulée par le Conseil d’État au point 80 des Principes de technique législative selon laquelle il convient de ne pas reprendre les dispositions d’un règlement européen dans un acte de droit interne. En outre, les dispositions du RGPD susvisées, telles que formulées, n’indiquent nullement que le législateur européen a entendu subordonner leur application à l’adoption, en droit interne, d’une disposition fondée sur l’article 23 du règlement. Ainsi, par exemple, l’article 17, paragraphe 3, du RGPD relatif au droit à l’effacement et à l’oubli, dispose que “*les paragraphes 1 et 2 ne s’appliquent pas dans la mesure où ce traitement est nécessaire: a) à l’exercice du droit à la liberté d’expression et d’information; b) pour respecter une obligation légale qui requiert le traitement prévue par le droit de*

zover verwerking nodig is: a) voor het uitoefenen van het recht op vrijheid van meningsuiting en informatie; b) voor het nakomen van een in een het Unierecht of het lidstatelijke recht neergelegde wettelijke verwerkingsverplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust, of voor het vervullen van een taak van algemeen belang of het uitoefenen van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend; (...). Door deze bepaling worden de eerste twee paragrafen van artikel 17 van de verordening niet van toepassing verklaard in een aantal situaties zonder dat er een specifieke voorwaarde wordt toegevoegd waardoor er twijfel zou kunnen rijzen over het rechtstreeks toepasselijke karakter van de betrokken bepaling. Deze interpretatie wordt bevestigd in overweging 65 van de AVG: “Het dient echter rechtmatig te zijn persoonsgegevens langer te bewaren wanneer dat noodzakelijk is voor de uitoefening van het recht op vrijheid van meningsuiting en van informatie, voor de nakoming van een wettelijke verplichting, voor de uitvoering van een taak in het algemeen belang of in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend, (...).” Artikel 14, lid 5, van de AVG is in gelijkaardige bewoordingen opgesteld en verklaart de leden 1 tot 4 van artikel 14 van de verordening niet van toepassing in een aantal situaties zonder dat de toepassing van deze bepaling afhankelijk wordt gesteld van de naleving van de in artikel 23 van dezelfde verordening bedoelde vereisten.

Daarnaast wordt vastgesteld dat sommige omstandigheden waarin de in de bovenvermelde bepalingen van de AVG bedoelde uitzonderingen van toepassing zijn, niet zijn overgenomen in de doeleinden die worden vermeld in artikel 23 van de AVG. Volgens de redenering van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer zou het derhalve onmogelijk zijn om bijvoorbeeld een afwijking op de uitoefening van het recht op gegevenswissing te rechtvaardigen op grond van de vrijheid van meningsuiting en informatie (de reden bedoeld in artikel 17, lid 3, punt a) van de verordening) wanneer deze reden niet is opgenomen in de doeleinden die worden opgesomd in artikel 23, lid 1, van de AVG waarmee de vaststelling van afwijkingen op basis van dat artikel 23 kunnen worden gerechtvaardigd.

Zoals de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer voorstelt in haar advies nr. 43/2018, worden de doeleinden van de verwerking, waardoor de uitzonderingen worden gerechtvaardigd, uitdrukkelijk vermeld in de ontwerpbepaling, waarvan de tekst in zijn geheel is aangepast op basis van de opmerkingen van de Commissie (blz. 6 van dit advies en punt 146 van advies nr. 33/2018 van de Commissie van 11 april 2018).

l'Union ou par le droit de l'État membre auquel le responsable du traitement est soumis, ou pour exécuter une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement; (...). Cette disposition déclare inapplicables les deux premiers paragraphes de l'article 17 du règlement dans une série d'hypothèses sans ajouter de condition particulière qui viendrait jeter le doute quant au caractère directement applicable de la disposition concernée. Le considérant 65 du RGPD confirme cette lecture lorsqu'il énonce: “(...). Toutefois, la conservation ultérieure des données à caractère personnel devrait être licite lorsqu'elle est nécessaire à l'exercice du droit à la liberté d'expression et d'information, au respect d'une obligation légale, à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement, (...)”. L'article 14, paragraphe 5, du RGPD est rédigé en des termes similaires et déclare inapplicables les paragraphes 1 à 4 de l'article 14 du règlement dans une série d'hypothèses sans subordonner l'application de cette disposition au respect des exigences visées à l'article 23 du même règlement.

Par ailleurs, l'on constate que certaines des circonstances dans lesquelles s'appliquent les exceptions visées dans les dispositions susmentionnées du RGPD, ne sont pas reprises dans les finalités mentionnées à l'article 23 du RGPD. S'il fallait suivre le raisonnement de la Commission de la protection de la vie privée, il serait, par conséquent, impossible de justifier, par exemple, une dérogation à l'exercice du droit à l'effacement au titre de la liberté d'expression et d'information (motif visé au point a) de l'article 17, paragraphe 3, du règlement) dès lors que ce motif ne figure pas parmi les objectifs énumérés à l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD qui permettent de légitimer l'adoption de dérogations fondées sur cet article 23.

Comme suggéré par la Commission de la protection de la vie privée dans son avis n° 43/2018, les finalités du traitement, justifiant les exceptions, sont explicitement mentionnées dans la disposition en projet, dont le texte a été globalement adapté selon les remarques de la Commission (p. 6 de l'avis et point 146 de l'avis n° 33/2018 de la Commission du 11 avril 2018).

Vervolgens preciseert paragraaf 1 van artikel 24^{quater} van de wet van 22 februari 1998 de rechten en verplichtingen van de betrokkenen die het huidige wetsontwerp beoogt te beperken overeenkomstig artikel 23, lid 1, van de AVG. Meer bepaald betreft het de volgende rechten en verplichtingen:

- de rechten en verplichtingen die worden vastgelegd in artikel 12 van de AVG met betrekking tot de transparante informatie die moet worden verstrekt aan de betrokkene en de nadere regels voor de uitoefening door deze persoon van de in dat artikel vastgelegde rechten;

- de informatie die moet worden verstrekt aan de betrokkene bij wie de persoonsgegevens worden verzameld (artikel 13 van de AVG);

- het recht van inzage van de betrokkene, zoals bepaald in artikel 15 van de AVG;

- het recht van de betrokkene om rectificatie te verkrijgen van hem betreffende, onjuiste persoonsgegevens (artikel 16 van de AVG);

- de verplichting tot kennisgeving die artikel 19 van de AVG oplegt aan de verwerkingsverantwoordelijke ten aanzien van ontvangers aan wie persoonsgegevens zijn verstrekt indien de betrokkene de rectificatie of wissing van zijn persoonsgegevens of de beperking van de verwerking van deze gegevens heeft gevraagd;

- het recht van bezwaar dat is vastgelegd in artikel 21 van de AVG; en

- de verplichting om inbreuken in verband met persoonsgegevens die een hoog risico inhouden voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen, aan deze laatste mee te delen overeenkomstig artikel 34 van de AVG.

- Het ontwerp maakt geen gebruik van de mogelijkheid om de rechten en verplichtingen te beperken die zijn vastgelegd in artikel 22 van de AVG, dat aan de betrokkene het recht verleent om niet te worden onderworpen aan een uitsluitend op geautomatiseerde verwerking, waaronder profilering, gebaseerd besluit waaraan voor de betrokkene rechtsgevolgen zijn verbonden of dat de betrokkene anderszins in aanmerkelijke mate treft. De Bank voert momenteel geen dergelijke verwerkingen uit. Een dergelijk type van verwerking lijkt trouwens moeilijk verenigbaar met de naleving van de beginselen van behoorlijk bestuur waartoe de Bank gehouden is in haar hoedanigheid van administratieve autoriteit. Indien de Bank in de toekomst toch tot een dergelijke verwerking zou overgaan, zou deze beslissing bovendien moeten

Le premier paragraphe de l'article 24^{quater} de la loi du 22 février 1998 précise ensuite les droits et obligations des personnes concernées auxquels le présent projet entend apporter des limitations conformément à l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD. Sont plus précisément concernés:

- les droits et obligations visés à l'article 12 du RGPD relatif à la transparence des informations fournies à la personne concernée et aux modalités de l'exercice de ses droits par cette personne;

- les informations à fournir à la personne concernée auprès de laquelle les données à caractère personnel sont collectées (article 13 du RGPD);

- le droit d'accès de la personne concernée visé à l'article 15 du RGPD;

- le droit de la personne concernée d'obtenir la rectification des données à caractère personnel la concernant qui sont inexacts (article 16 du RGPD);

- l'obligation de notification imposée par l'article 19 du RGPD au responsable du traitement à l'égard des destinataires auxquels les données à caractère personnel ont été communiquées lorsque la personne concernée a demandé la rectification ou l'effacement des données à caractère personnel la concernant ou la limitation du traitement de celles-ci;

- le droit d'opposition visé à l'article 21 du RGPD; et

- l'obligation de communiquer à la personne concernée les violations de données à caractère personnel susceptibles d'engendrer un risque élevé pour ses droits et libertés conformément à l'article 34 du RGPD.

- Le projet ne fait pas usage de la possibilité de limiter la portée des droits et obligations visés à l'article 22 du RGPD, qui consacre le droit de la personne concernée de ne pas faire l'objet d'une décision fondée exclusivement sur un traitement automatisé, y compris le profilage, produisant des effets juridiques la concernant ou l'affectant de manière significative de façon similaire. La Banque ne réalise pas de tels traitements en l'état actuel du droit. Ce type de traitement semble d'ailleurs peu conciliable avec le respect des principes de bonne administration auxquels la Banque est tenue en sa qualité d'autorité administrative. En outre, à supposer que la Banque en réalise à l'avenir, une telle décision devrait être autorisée par le droit de l'Union ou le droit belge, de sorte que la Banque pourrait invoquer l'application

worden toegestaan door het Unierecht of de Belgische wet. Dit zou impliceren dat de Bank de toepassing van artikel 22, lid 2, punt b) van de AVG zou kunnen inroepen, alsook het rechtstreeks toepasselijk karakter daarvan.

— Het nieuwe artikel 12^{quater} preciseert vervolgens de omstandigheden waarin de bovenvermelde beperkingen die zijn vastgelegd in uitvoering van artikel 23, lid 1 van de AVG, van toepassing zullen zijn. Meer bepaald gaat het om verwerkingen van persoonsgegevens door de Bank in de volgende gevallen:

1°) het geval waarin de Bank persoonsgegevens verwerkt met het oog op de uitvoering van haar wettelijke opdrachten als prudentieel toezichthouder zoals bepaald in artikel 12^{bis} van de wet van 22 februari 1998, wanneer zij deze gegevens niet bij de betrokkene maar van een derde verkrijgt.

Wanneer de persoonsgegevens aan de Bank werden overgemaakt door een derde (bijvoorbeeld door de gerechtelijke autoriteiten, door andere Belgische (zoals de FSMA) of buitenlandse toezichthoudende autoriteiten, door ondernemingen onder haar toezicht of door andere derden), is de Bank gebonden door een strikt beroepsgeheim dat met name voortvloeit uit de Europese richtlijnen over het bank- en financieelwezen en dat is vastgelegd in de artikelen 35 en volgende van de wet van 22 februari 1998. Dit beroepsgeheim wordt strafrechtelijk gesanctioneerd.

Zoals wordt vermeld in het verslag aan de Koning bij het voornoemd koninklijk besluit van 29 april 2009, is dit beroepsgeheim ingegeven door de bezorgdheid om ten aanzien van personen die informatie verstrekken aan de Bank, de geheimhouding van deze informatie te verzekeren. Deze waarborg is immers onontbeerlijk voor de uitoefening van een efficiënt toezicht.

— Bovendien zijn bepaalde personen verplicht om bepaalde informatie aan de Bank mee te delen. Zo moeten de ondernemingen onder haar toezicht bepaalde informatie overmaken aan de Bank (zie met name artikel 36/19 van de wet van 22 februari 1998 voor het prudentieel toezicht door de Bank op financiële instellingen in het algemeen, en artikel 36/29 van dezelfde wet voor het prudentieel toezicht van de Bank op de centrale tegenpartijen, de financiële en niet-financiële tegenpartijen krachtens Verordening nr. 648/2012 en de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen), die strafrechtelijk wordt gesanctioneerd (zie respectievelijk de artikelen 36/20, § 1, van de wet van 22 februari 1998 en artikel 36/31, § 1, van dezelfde wet).

de l'article 22, paragraphe 2, point b), du RGPD et son caractère directement applicable.

— L'article 12^{quater} nouveau précise ensuite les circonstances dans lesquelles les limitations susvisées prévues en exécution de l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD, seront applicables. Il s'agit plus précisément des traitements par la Banque des données à caractère personnel dans les cas suivants:

1°) l'hypothèse où la Banque traite des données à caractère personnel en vue de l'exercice de ses missions légales en tant qu'autorité de contrôle prudentiel telle que définie à l'article 12^{bis} de la loi du 22 février 1998, lorsqu'elle n'obtient pas ces données auprès de la personne concernée, mais auprès d'un tiers.

Lorsque les données à caractère personnel ont été transmises à la Banque par un tiers (par exemple par les autorités judiciaires, par d'autres autorités de contrôle belges (notamment la FSMA) ou étrangères, par des entreprises contrôlées ou encore par d'autres tiers), la Banque est tenue par un secret professionnel strict découlant notamment de directives européennes en matière bancaire et financière, lequel est formalisé aux articles 35 et suivants de la loi du 22 février 1998. Ce secret professionnel est pénalement sanctionné.

Comme le mentionnait le rapport au Roi précédant l'arrêté royal du 29 avril 2009 précité, l'existence de ce secret est motivée par le souci de garantir aux personnes qui communiquent des informations à la Banque le secret de ces informations. En effet, cette garantie est indispensable à l'exercice d'un contrôle efficace.

— Certaines personnes sont d'ailleurs tenues de communiquer certaines informations à la Banque. Ainsi, les entreprises contrôlées ont l'obligation de transmettre certaines informations à la Banque (cf. notamment l'article 36/19 de la loi du 22 février 1998 en ce qui concerne le contrôle prudentiel par la Banque des établissements financiers en général, et l'article 36/29 de la même loi en ce qui concerne le contrôle prudentiel par la Banque des contreparties centrales, des contreparties financières et non financières en vertu du Règlement 648/2012, des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation), sous peine de sanctions pénales (cf. respectivement les articles 36/20, § 1^{er}, de la loi du 22 février 1998 et l'article 36/31, § 1^{er}, de la même loi).

— Daarnaast moeten ook andere autoriteiten bepaalde informatie overmaken aan de Bank. Als voorbeeld kan worden verwezen naar artikel 351 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen. Dat artikel bepaalt dat ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van de wet van 25 april 2014 of van één van de wetten opgesomd in artikel 20 van die wet, tegen leden van het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstelling, personen belast met de effectieve leiding, lasthebbers of erkende commissarissen van kredietinstellingen, alsook ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van de wet van 25 april 2014 tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, ter kennis dient te worden gebracht van de Bank, voor wat haar bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke of bestuurlijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt. Eenzelfde verplichting geldt voor het openbaar ministerie voor wat betreft iedere strafrechtelijke vordering op grond van diezelfde misdrijven. Een gelijkaardige bepaling is terug te vinden in artikel 608, tweede lid van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen. Ook kan nog worden verwezen naar artikel 36/3, § 6, van de wet van 22 februari 1998, op grond waarvan de FSMA de Bank de informatie dient te verstrekken waarover ze beschikt en die de Bank vraagt voor de uitvoering van de opdrachten bepaald in artikel 36/3 van de wet van 22 februari 1998.

— Ook in deze gevallen van verplichte mededeling van informatie aan de Bank moeten de betreffende derde partijen dit kunnen doen in alle vertrouwen. Indien de rechten van de betrokkenen uit hoofde van de artikelen 12 tot en met 22 van de AVG van toepassing zouden zijn met betrekking tot informatie die van derde partijen afkomstig is, zou dit ertoe kunnen leiden dat de geheimhouding van deze informatie niet kan worden verzekerd. Dat laatste zou in strijd zijn met het beroepsgeheim van de Bank.

— 2° in het kader van de uitoefening van haar bevoegdheden als afwikkelingsautoriteit zoals bepaald in artikel 12ter van de wet van 22 februari 1998.

— Ook de activiteiten die de Bank ontplooit als afwikkelingsautoriteit kunnen er aanleiding toe geven dat zij bepaalde persoonsgegevens dient te verwerken, hoewel dit wellicht slechts in mindere mate het geval zal zijn, onder meer omdat deze activiteit bijvoorbeeld geen “fit & proper”-screening van bepaalde personen inhoudt. In het kader van de uitoefening van deze bevoegdheden zal de Bank informatie genereren of verzamelen waarin gegevens met betrekking tot natuurlijke personen voorkomen. Ook hier gaat de redenering op dat dergelijke persoonsgegevens die van derden afkomstig zijn, onder

— D’autres autorités sont également soumises à l’obligation de communiquer des informations à la Banque. À titre d’exemple, l’on peut renvoyer à l’article 351 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. Cet article prévoit que toute information du chef d’infraction à la loi du 25 avril 2014 ou à l’une des législations énumérées à l’article 20 de cette loi à l’encontre de membres de l’organe légal d’administration de l’établissement de crédit, de personnes en charge de la direction effective, de mandataires ou de commissaires agréés d’établissements de crédit ainsi que toute information du chef d’infraction à la loi du 25 avril 2014 à l’encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque, dans son domaine de compétence, par l’autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie. Toute action pénale du chef de ces infractions doit par ailleurs être portée à la connaissance de la Banque à la diligence du ministère public. Une disposition similaire figure à l’article 608, alinéa 2, du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance et de réassurance. L’on peut également se référer à l’article 36/3, § 6, de la loi du 22 février 1998, en vertu duquel la FSMA est tenue de communiquer à la Banque les informations dont elle dispose et que la Banque demande pour l’accomplissement des missions visées à l’article 36/3 de la loi du 22 février 1998.

— Dans ces cas également, ces tiers doivent pouvoir communiquer de l’information en toute confiance à la Banque. L’application des droits dont la personne concernée dispose en vertu des articles 12 à 22 du RGPD dans les cas d’informations provenant de tiers pourrait avoir pour conséquence de ne pas pouvoir garantir le secret de ces informations, ce qui pourrait entrer en conflit avec le secret professionnel de la Banque.

— 2° dans le cadre de l’exercice de ses compétences en tant qu’autorité de résolution tel que défini à l’article 12ter de la loi du 22 février 1998.

— Les activités que la Banque exerce en tant qu’autorité de résolution peuvent également avoir pour conséquence qu’elle est tenue de traiter certaines données à caractère personnel, bien que probablement dans une moindre mesure, notamment parce que cette activité ne comporte pas de screening fit and proper de certaines personnes, par exemple. Dans le cadre de l’exercice de ces compétences, la Banque générera ou collectera des informations contenant des données relatives à des personnes physiques. Le même raisonnement s’applique ici, en ce sens que ce type de

het beroepsgeheim van de Bank vallen. Dit rechtvaardigt dat voor deze gegevens in eenzelfde uitzondering wordt voorzien met betrekking tot de toepassing van de rechten die de AVG toekent aan de betrokkenen als die waarin wordt voorzien voor de verwerking van persoonsgegevens door de Bank in het kader van haar prudentieel toezicht op financiële instellingen.

— 3° in het kader van de uitoefening van haar bevoegdheid om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen, zoals bepaald in artikel 8 van de wet van 22 februari 1998.

— Net zoals het geval is voor de uitoefening van haar bevoegdheden als prudentieel toezichthouder en als afwikkelingsautoriteit, impliceert de uitoefening van haar zogenaamde “oversight”-bevoegdheden eveneens dat de Bank bepaalde persoonsgegevens verwerkt. Ook hier geldt dat voor dergelijke gegevens die aan de Bank worden overgemaakt door derden, de Bank gebonden is aan haar beroepsgeheim. Dit betekent dat ook voor de verwerkingen van de persoonsgegevens in dit kader in eenzelfde uitzondering dient te worden voorzien met betrekking tot de toepassing van de rechten die de AVG toekent aan de betrokkenen, als die waarin wordt voorzien voor de verwerking van persoonsgegevens door de Bank in haar hoedanigheid van prudentieel toezichthouder en afwikkelingsautoriteit.

4° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes die de Bank voert op grond van de afdelingen 2 en 3 van hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998 in de domeinen die worden bedoeld in de artikelen 8, 12*bis* en 12*ter* van die wet.

Indien de Bank tijdens de uitoefening van haar wettelijke opdrachten overeenkomstig de artikelen 8, 12*bis* en 12*ter* van de wet van 22 februari 1998, vaststelt dat er ernstige aanwijzingen zijn van een praktijk die aanleiding kan geven tot een administratieve boete, of indien zij ingevolge een klacht van een dergelijke praktijk in kennis wordt gesteld, beslist het directiecomité van de Bank om een onderzoek in te stellen, en belast het de auditeur met dit onderzoek (artikel 36/9, § 1, van de wet van 22 februari 1998).

De procedure voor het opleggen van administratieve geldboetes door de Bank in de domeinen bedoeld in de artikelen 8, 12*bis* en 12*ter* van de wet van 22 februari 1998 wordt bepaald in afdeling 3 van hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998. Afdeling 2 van hetzelfde hoofdstuk bepaalt de bevoegdheden van de sanctiecommissie in verband met het opleggen van

gegevens à caractère personnel provenant de tiers relève du secret professionnel auquel est tenue la Banque, ce qui justifie que, pour ces données, une même exception est prévue quant à l'application des droits qu'octroie le RGPD aux personnes concernées que celle prévue pour le traitement par la Banque de données à caractère personnel dans le cadre de son contrôle prudentiel des établissements financiers.

— 3° dans le cadre de l'exercice de sa compétence de surveillance du bon fonctionnement des systèmes de compensation, de règlement et de paiements et de l'efficacité et de la solidité de ces systèmes, conformément à l'article 8 de la loi du 22 février 1998.

— À l'instar de l'exercice de ses compétences en tant qu'autorité de contrôle prudentiel et qu'autorité de résolution, l'exercice de ses compétences dites d'oversight entraîne le traitement par la Banque de certaines données à caractère personnel. Dans ce cas également, la Banque est tenue par son secret professionnel en ce qui concerne ce type de données transmises à la Banque. Cela signifie que, pour les traitements des données à caractère personnel également, une même exception doit être prévue dans ce cadre à l'application des droits qu'octroie le RGPD aux personnes concernées que celle prévue pour le traitement par la Banque de données à caractère personnel en sa qualité d'autorité de contrôle prudentiel et d'autorité de résolution.

4° dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives par la Banque en vertu des sections 2 et 3 du chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998 dans les matières visées aux articles 8, 12*bis* et 12*ter* de cette loi.

Lorsque la Banque constate, dans l'exercice de ses missions légales en vertu des articles 8, 12*bis* ou 12*ter*, qu'il existe des indices sérieux de l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à une amende administrative, ou lorsqu'elle est saisie d'une telle pratique sur plainte, le Comité de direction décide de l'ouverture d'une instruction et en charge l'auditeur (article 36/9, § 1^{er}, de la loi du 22 février 1998).

La procédure pour l'imposition d'amendes administratives par la Banque dans les domaines visés aux articles 8, 12*bis* et 12*ter* de la loi du 22 février 1998 est réglée à la section 3 du chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998. La section 2 du même chapitre définit les compétences de la Commission des sanctions relatives à l'imposition de ce type d'amendes administratives

dergelijke administratieve geldboetes en bepaalt verder ook de samenstelling en besluitvorming van deze commissie.

De eigenlijke procedure verloopt in meerdere fases: ten eerste de detectie, in het kader van de uitoefening van haar wettelijke opdrachten, van ernstige aanwijzingen van een inbreuk die aanleiding kan geven tot een administratieve boete; in voorkomend geval het vatten van de auditeur door het directiecomité; vervolgens het onderzoek ten laste en ten gunste door de auditeur; daaropvolgend de opstelling van een onderzoeksverslag door de auditeur en mededeling van het verslag van de auditeur aan het directiecomité. Indien het directiecomité beslist om de sanctiecommissie te vatten, volgt een kennisgeving van de grieven en van het onderzoeksverslag aan de betrokkenen door het directiecomité; vervolgens de mededeling van de kopie van de kennisgeving van de grieven aan de voorzitter van de sanctiecommissie; daarna de procedure voor de sanctiecommissie (als onderdeel waarvan in het algemeen memories worden uitgewisseld, met desgevallend de vaststelling van een procedurekalender, de oproeping voor een verhoor, enz.) en tot slot de beslissing van de sanctiecommissie.

Het directiecomité van de Bank vat de sanctiecommissie evenwel niet in alle gevallen. Overeenkomstig artikel 36/10, § 1, van de wet van 22 februari 1998 kan het directiecomité immers een minnelijke schikking voorstellen aan de betrokkenen. Bovendien wordt in hetzelfde artikel bepaald dat het directiecomité ook kan beslissen het dossier zonder gevolg te klasseren.

In het kader van de hoger beschreven procedure worden de door de Bank verwerkte gegevens niet noodzakelijk overgemaakt door derden. Bijgevolg zijn ze niet noodzakelijk gedekt door de eerste, in punt 1° bepaalde uitzondering. Toch zou het inadequaat zijn dat de Bank de betrokkene moet informeren dat zijn of haar gegevens worden verwerkt, dat zij hem of haar die gegevens moet bezorgen of dat zij hem of haar de mogelijkheid moet bieden om die gegevens te verbeteren. Indien de betrokken natuurlijke personen over deze rechten zouden beschikken tijdens het onderzoek van de auditeur, zouden ze de verkregen informatie immers kunnen gebruiken om het onderzoek te belemmeren, bijvoorbeeld door bewijsmateriaal te doen verdwijnen of door andere betrokkenen te verwittigen.

Bovendien preciseren de voormelde wet van 22 februari 1998 en het Huishoudelijk Reglement van de Sanctiecommissie van de Nationale Bank van België van 13 december 2013, zoals gepubliceerd in het *Belgisch Staatsblad* van 6 januari 2014, duidelijk het verloop van de procedure die wordt gevoerd voor de Sanctiecommissie en voordien tijdens de

ainsi que la composition et le processus décisionnel de cette Commission.

La procédure proprement dite se déroule en plusieurs phases: d'abord, la détection, dans le cadre de l'exercice de ses missions légales, d'indices sérieux d'une violation susceptible de donner lieu à une amende administrative; le cas échéant, la saisine de l'auditeur par le Comité de direction; ensuite, l'instruction à charge et à décharge par l'auditeur; après, l'établissement d'un rapport d'enquête par l'auditeur et la communication du rapport de l'auditeur au Comité de direction. Si le Comité de direction décide de saisir la Commission des sanctions, il s'ensuit une notification des griefs et du rapport d'enquête aux personnes concernées par le Comité de direction; ensuite, la communication de la copie de la notification des griefs au Président de la Commission des sanctions; puis la procédure devant la Commission des sanctions (impliquant, généralement, un échange de mémoires avec, le cas échéant, l'établissement d'un calendrier de la procédure, la convocation à une audition, etc.) et, enfin, la décision de la Commission des sanctions.

Le Comité de direction de la Banque ne saisira toutefois pas la Commission des sanctions dans tous les cas. En effet, conformément à l'article 36/10, § 1^{er}, de la loi du 22 février 1998, le Comité de direction peut proposer un règlement transactionnel à la personne concernée. En outre, le même article prévoit que le Comité de direction peut décider de classer le dossier sans suite.

Dans le cadre de la procédure susvisée, les données traitées par la Banque n'ont pas nécessairement été transmises par des tiers. Elles ne sont donc pas nécessairement couvertes par la première exception, prévue au point 1°. Il serait néanmoins inadéquat que la Banque soit tenue d'informer les personnes intéressées de l'existence d'un traitement, de transmettre les données à l'intéressé ou encore de lui permettre de les rectifier. En effet, si les personnes physiques concernées disposaient de ces droits au cours de l'enquête de l'auditeur, elles pourraient utiliser les informations obtenues pour entraver l'enquête, par exemple en faisant disparaître des preuves ou en avertissant d'autres personnes concernées.

Par ailleurs, la loi du 22 février 1998 précitée et le Règlement d'ordre intérieur de la Commission des sanctions de la Banque nationale de Belgique du 13 décembre 2013, tel que publié au *Moniteur belge* du 6 janvier 2014, définissent précisément le déroulement de la procédure menée devant la Commission des sanctions ainsi qu'en amont, lors de la phase d'instruction,

onderzoeksfase. Daarbij wordt in het bijzonder het type van informatie gepreciseerd dat wordt meegedeeld aan de partijen, alsook het ogenblik van deze mededeling, en wordt in verscheidene waarborgen voorzien om de rechten van verdediging te garanderen. Zo bepaalt artikel 36/9, § 2, van de wet van 22 februari 1998 bijvoorbeeld dat de auditeur, aan het einde van zijn onderzoek en vooraleer zijn definitief verslag voor het directiecomité van de Bank op te stellen, de betrokkenen dient te horen. In de praktijk wordt hun het feitenrelaas overgemaakt en krijgen zij de mogelijkheid om hun opmerkingen te formuleren binnen de termijn die de auditeur vastlegt. De partijen kunnen in dat kader vragen bijkomende onderzoeksdaden te verrichten.

Artikel 36/10 van de wet van 22 februari 1998 bepaalt verder dat, indien het directiecomité van de Bank beslist om de sanctiecommissie te vatten, het aan de betrokkenen een kennisgeving van de grieven en het definitieve onderzoeksverslag van de auditeur verstuurt

Artikel 36/11, § 1, bepaalt dat de personen aan wie een kennisgeving van de grieven werd verstuurd, een termijn van twee maanden hebben om hun schriftelijke opmerkingen met betrekking tot de grieven voor te leggen aan de voorzitter van de sanctiecommissie.

Paragraaf 2 van hetzelfde artikel voorziet uitdrukkelijk in het recht voor de personen aan wie de grieven ter kennis werden gebracht, om een kopie van de dossierstukken te verkrijgen bij de sanctiecommissie.

Om te vermijden dat de bovenvermelde procedure wordt belemmerd en om het goede verloop ervan te waarborgen volgens de bij en krachtens de wet vastgelegde regels (die met name gericht zijn op de naleving van de rechten van de verdediging), dient de Bank dus te worden vrijgesteld van de verplichting om de artikelen 12 tot 21 van de AVG na te leven in het kader van de procedures bedoeld in afdeling 3 van hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998. Het is belangrijk daarbij te benadrukken dat deze uitzondering van toepassing is ongeacht de uitkomst van de procedure (klassering zonder gevolg, minnelijke schikking of het vatten van de Sanctiecommissie van de Bank).

Hoewel dit voldoende blijkt uit de met deze uitzondering nagestreefde doeleinden, heeft de regering gevolg gegeven aan de suggestie van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer door te preciseren dat de in ontwerpartikel 24^{quater}, § 1, 4° bepaalde uitzondering alleen geldt voor zover de persoonsgegevens niet losstaan van het voorwerp van het onderzoek of de controle (advies nr. 41/2018, blz. 7).

en particulier le type d'information communiquée aux parties et le moment de cette communication, et prévoient différentes garanties visant à assurer le respect des droits de la défense. Ainsi, par exemple, l'article 36/9, § 2, de la loi du 22 février 1998 prévoit qu'à l'issue de son instruction et avant l'établissement de son rapport définitif destiné au Comité de direction de la Banque, l'auditeur est tenu d'entendre les personnes concernées. Dans la pratique, l'exposé des faits leur est transmis et elles ont la possibilité de formuler leurs observations dans le délai fixé par l'auditeur. Les parties peuvent, dans ce cadre, solliciter l'accomplissement d'actes d'instruction complémentaires.

L'article 36/10 de la loi du 22 février 1998 prévoit en outre que, si le Comité de direction de la Banque décide de saisir la Commission des sanctions, il adresse aux personnes concernées une notification des griefs ainsi que le rapport d'enquête définitif établi par l'auditeur.

L'article 36/11, § 1^{er}, énonce que les personnes auxquelles une notification de griefs a été adressée disposent d'un délai de deux mois pour transmettre au président de la Commission des sanctions leurs observations écrites sur les griefs.

Le paragraphe 2 du même article prévoit expressément le droit pour les personnes qui ont été informées des griefs de prendre copie des pièces du dossier auprès de la Commission des sanctions.

Afin d'éviter d'entraver la procédure susvisée et d'assurer son bon déroulement selon les règles définies par et en vertu de la loi (lesquelles visent, en particulier, à assurer le respect des droits de la défense), il est donc nécessaire d'exempter la Banque de l'obligation de se conformer aux articles 12 à 21 du RGPD dans le cadre des procédures menées conformément à la section 3 du chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998. Il importe de souligner que cette exception s'applique indépendamment de l'issue de la procédure (classement sans suite, règlement transactionnel ou saisine de la Commission des sanctions de la Banque).

Même si cela ressort à suffisance des finalités poursuivies par cette exception, le gouvernement a donné suite à la suggestion de la Commission de la protection de la vie privée en précisant que l'exception prévue dans l'article 24^{quater}, § 1^{er}, 4° en projet ne vaut que pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle (avis n° 41/2018, p.7).

Er werd daarentegen geen gevolg gegeven aan de suggestie van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer om in de ontwerpbeëindiging te preciseren dat deze uitzondering alleen geldt “voor zover de uitoefening van deze rechten nadelig zou zijn voor de controle of het onderzoek” (advies nr. 41/2018, blz. 7). De uitoefening van de rechten waarvoor deze uitzondering bedoeld is, zou immers in alle gevallen nadelig zijn voor de controle of het onderzoek, zonder dat dit geval per geval moet worden beoordeeld. Zoals eerder aangegeven zou de uitoefening van deze rechten ten aanzien van persoonsgegevens die worden verwerkt in het kader van een administratieve sanctieprocedure, de sanctieprocedure en het goede verloop ervan belemmeren als de betrokkene in kennis zou moeten worden gesteld van het bestaan van een verwerking, als hem of haar gegevens zouden moeten worden bezorgd of als hem of haar de mogelijkheid zou moeten worden geboden om die gegevens te verbeteren.

Paragraaf 2 van het nieuwe artikel 12^{quater} legt eveneens artikel 23, lid 1, van de AVG ten uitvoer. Deze bepaling preciseert dat artikel 5 van de AVG niet van toepassing is op de verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank onderneemt in de omstandigheden die zijn bepaald in artikel 12^{quater}, § 1, van de wet van 22 februari 1998, en dit voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van de AVG, in het kader van de sanctieprocedures bedoeld in afdeling 3 van hoofdstuk IV/1 van de wet van 22 februari 1998.

Paragraaf 3 van het nieuwe artikel 12^{quater} geeft uitvoering aan de punten d) en g) van artikel 23, lid 2, van de AVG (zie hierboven), door aan te geven dat de Bank rekening houdt met de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen en voorziet in de noodzakelijke waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte, met name de passende technische en organisatorische maatregelen als bedoeld in artikel 32 van de AVG.

Art. 25

De wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen voorziet in een systeem waarbij, voor de uitoefening van bepaalde functies of de toegang tot bepaalde informatie of bepaalde plaatsen of materialen, personen een veiligheidsonderzoek of een veiligheidsverificatie dienen te ondergaan. Op basis van dat onderzoek of die verificatie wordt vervolgens al dan niet een veiligheidsmachtiging, -attest of -advies afgeleverd. Het doel van dit systeem bestaat erin belangen van

Il n'y a par contre pas été donné suite à la suggestion de la Commission de la protection de la vie privée de préciser dans la disposition légale en projet, que cette exception ne s'applique que “pour autant que l'exercice de ces droits puissent nuire au contrôle ou à l'enquête” (avis n° 41/2018, p.7). En effet, l'exercice des droits pour lesquels cette exception est prévue nuirait, dans tous les cas, au contrôle ou à l'enquête, et ce sans que cela exige une appréciation au cas par cas. Comme expliqué *supra*, l'exercice de ces droits à l'égard des données à caractère personnel traitées dans le cadre d'une procédure de sanction administrative entraverait la procédure de sanction et son bon déroulement si l'on devait informer la personne concernée de l'existence d'un traitement, lui transmettre les données ou encore lui permettre de les rectifier.

Le paragraphe 2 de l'article 12^{quater} nouveau met également en œuvre l'article 23, paragraphe 1, du RGPD. Cette disposition précise que l'article 5 du RGPD ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel réalisés par la Banque dans les circonstances visées à l'article 12^{quater}, § 1^{er}, de la loi du 22 février 1998, et ce dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du RGPD, dans le cadre des procédures de sanction menées conformément à la section 3 du chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998.

Le paragraphe 3 de l'article 12^{quater} nouveau met en œuvre les points d) et g) de l'article 23, paragraphe 2, du RGPD (cf. ci-dessus), en précisant que la Banque tient compte des risques pour les droits et libertés des personnes concernées et prend les mesures nécessaires destinées à garantir la prévention des abus ou de l'accès ou du transfert de données, à savoir les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées à l'article 32 du RGPD.

Art. 25

La loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité prévoit un système en vertu duquel les personnes sont tenues, pour l'exercice de certaines fonctions ou l'accès à certaines informations ou à certains lieux ou matières, de se soumettre à une enquête de sécurité ou à une vérification de sécurité. Sur la base de cette enquête ou de cette vérification, une habilitation de sécurité, une attestation ou un avis est alors, le cas échéant, délivré. Ce système a pour objet de protéger les intérêts de

de Belgische Staat die in artikel 12, § 1, van de wet van 11 december 1998 worden opgesomd, te beschermen.

De artikelen 22quinquies en 22quinquies/1 van de wet van 11 december 1998 voorzien in de aflevering van een veiligheidsadvies op basis van een veiligheidsverificatie uitgevoerd door de Nationale Veiligheidsoverheid (NVO), d.i. de overheid die bedoeld wordt in artikel 15, eerste lid, van de wet van 11 december 1998. De administratieve overheden die op grond van artikel 22quinquies voor bepaalde activiteitensectoren worden aangeduid, kunnen namelijk op basis van een risicoanalyse en een impactanalyse voorstellen aan de NVO om de "uitoefening van een beroep, een functie, een opdracht of mandaat, een toegang tot lokalen, gebouwen of terreinen, of het bezit van een vergunning, een licentie of een toelating", te onderwerpen aan een veiligheidsverificatie. Indien de NVO hierop ingaat, stelt de NVO op basis van een dergelijke veiligheidsverificatie voor de betreffende persoon een gemotiveerd veiligheidsadvies op en bezorgt zij dit aan de genoemde administratieve overheid. Die laatste brengt dit advies vervolgens ter kennis van de privaot- of publiekrechtelijke rechtspersoon die de betrokkene tewerkstelt of zal tewerkstellen.

Het voorgaande betekent dat de administratieve overheden in de zin van artikel 22quinquies van de wet van 11 december 1998, in het kader van de toepassing van die wet, gegevens verkrijgen over natuurlijke personen. Gelet op de aard van de informatie die wordt geraadpleegd in het kader van de besproken veiligheidsverificaties, betreffen die gegevens mogelijk strafrechtelijke veroordelingen van de betrokkenen.

De Bank zal worden aangeduid als een administratieve overheid in de zin van artikel 22quinquies van de wet van 11 december 1998 voor de sector financiën zoals bedoeld in de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur.

Zowel artikel 8 van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens als artikel 10 van de AVG beperken de mogelijkheden om persoonsgegevens in verband met strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten te verwerken. Op grond van artikel 8 van de wet van 8 december 1992 zijn dergelijke verwerkingen verboden, tenzij hiervoor in een uitzondering is voorzien. Artikel 10 van de AVG bepaalt dat persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten enkel in bepaalde omstandigheden kunnen worden verwerkt, onder meer "indien de verwerking is toegestaan bij Unierechtelijke of lidstaatrechtelijke bepalingen die passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen bieden."

l'État belge énumérés à l'article 12, paragraphe 1^{er}, de la loi du 11 décembre 1998.

Les articles 22quinquies et 22quinquies/1 de la loi du 11 décembre 1998 prévoient la délivrance d'un avis de sécurité sur la base d'une vérification de sécurité effectuée par l'Autorité nationale de sécurité (ANS), c'est-à-dire l'autorité visée à l'article 15, paragraphe 1^{er}, de la loi du 11 décembre 1998. Les autorités administratives désignées en vertu de l'article 22quinquies pour certains secteurs d'activité peuvent en effet, sur la base d'une analyse des risques et d'une analyse d'incidence, proposer à l'ANS de soumettre "l'exercice d'une profession, d'une fonction, d'une mission, d'un mandat ou l'accès à des locaux, des bâtiments, des sites, ou la détention d'un permis, d'une licence ou d'une autorisation" à une vérification de sécurité. Si l'ANS y consent, l'ANS établit un avis de sécurité motivé pour la personne concernée sur la base d'une telle vérification de sécurité et le transmet à l'autorité administrative précitée. Celle-ci en informe alors la personne morale de droit privé ou public qui emploie ou entend employer la personne concernée.

Cela signifie que les autorités administratives visées à l'article 22quinquies de la loi du 11 décembre 1998 obtiennent des informations sur les personnes physiques dans le cadre de l'application de cette loi. Compte tenu de la nature des informations consultées dans le cadre des vérifications de sécurité évoquées, ces données sont susceptibles de concerner des condamnations pénales des personnes concernées.

La Banque sera désignée comme une autorité administrative visée à l'article 22quinquies de la loi du 11 décembre 1998 pour le secteur des finances tel que visé par la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et la protection des infrastructures critiques.

Tant l'article 8 de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel que l'article 10 du RGPD limitent les possibilités de traitement de données à caractère personnel liées à des condamnations pénales et des infractions. En vertu de l'article 8 de la loi du 8 décembre 1992, ces traitements sont interdits, sauf exception prévue à cet égard. L'article 10 du RGPD prévoit que le traitement des données à caractère personnel relatives aux condamnations pénales et aux infractions ne peut être effectué que dans des circonstances déterminées, notamment "si le traitement est autorisé par le droit de l'Union ou par le droit d'un État membre qui prévoit des garanties appropriées pour les droits et libertés des personnes concernées".

Onder de huidige regelgeving voorziet artikel 3, § 4, van de wet van 8 december 1992 in een uitzondering op het verbod in artikel 8 van dezelfde wet voor de verwerkingen van persoonsgegevens die worden uitgevoerd door onder meer “de overheden bedoeld in de artikelen 15, 22^{ter} en 22^{quinquies} van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen en het beroepsorgaan opgericht bij wet van 11 december 1998 tot oprichting van een beroepsorgaan inzake veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen”. Zij kunnen met andere woorden wel dergelijke gegevens verwerken in het kader van de uitvoering van hun opdrachten. Deze specifieke uitzondering is slechts onderdeel van een ruimere uitzondering die in artikel 3, § 4, is vastgelegd voor de verwerkingen van persoonsgegevens door de genoemde entiteiten, met betrekking tot een reeks artikelen van die wet, namelijk de artikelen 6 tot 10, 12, 14, 17, 17^{bis}, eerste lid, 18, 20 en 31, §§ 1 tot 3. Dit betekent dat voor deze verwerkingen geen toepassing dient te worden gegeven aan de kennisgevingsplicht (artikel 9), het recht op toegang (artikel 10), het recht op verbetering (artikel 12, § 1), het recht op verzet (artikel 12, § 1) en het recht op gegevensverwijdering (artikel 12, § 1).

De wet van 8 december 1992 zal evenwel worden opgeheven door de wettelijke bepalingen die worden aangenomen in het licht van de AVG, die vanaf 25 mei 2018 van toepassing is. Bijgevolg zal de Bank, als administratieve overheid in de zin van artikel 22^{quinquies} van de wet van 11 december 1998, niet kunnen beschikken over de uitzonderingen waarin het geciteerde artikel 3, § 4, van de wet van 8 december 1992 voorziet.

Het is dan ook aangewezen dit uitzonderingsmechanisme over te nemen in het huidige wetsontwerp en zo, in overeenstemming met de bepalingen van artikel 10 van de AVG, te voorzien in een nationaalrechtelijke bepaling die een verwerking van persoonsgegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten door de Bank ook in deze situatie toelaat (de Nationale Bank van België verwerkt dergelijke persoonsgegevens immers reeds in het kader van andere taken van algemeen belang zoals de beoordeling van de professionele betrouwbaarheid (het “proper”-karakter) van de leiders van gereguleerde instellingen. Op die manier wordt de rechtszekerheid en de continuïteit van de taak van algemeen belang van de Bank zoveel mogelijk verzekerd.

Het nieuwe artikel 12^{quinquies} dat deze ontwerpwet invoert in de voornoemde wet van 22 februari 1998, bepaalt in de eerste plaats uitdrukkelijk dat de Bank persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten mag verwerken. Daarnaast

En vertu du régime actuel, l'article 3, § 4, de la loi du 8 décembre 1992 prévoit une exception à l'interdiction prévue à l'article 8 de la même loi pour le traitement de données à caractère personnel effectué notamment par “les autorités visées aux articles 15, 22^{ter} et 22^{quinquies} de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité et l'organe de recours créé par la loi du 11 décembre 1998 portant création d'un organe de recours en matière d'habilitations, d'attestations et d'avis de sécurité”. En d'autres termes, ces autorités sont bel et bien habilitées à traiter ces données dans l'exécution de leurs missions. Cette exception spécifique fait en réalité partie d'une exception plus large établie, pour le traitement par les entités précitées de données à caractère personnel, par l'article 3, § 4, à une série d'articles de cette loi, à savoir les articles 6 à 10, 12, 14, 17, 17^{bis}, alinéa 1^{er}, 18, 20 et 31, §§ 1^{er} à 3. Cela signifie que ces traitements ne sont pas soumis à l'obligation de notification (article 9), au droit d'accès (article 10), au droit de rectification (article 12, § 1^{er}), au droit d'opposition (article 12, § 1^{er}) et au droit de suppression de données (article 12, § 1^{er}).

Toutefois, la loi du 8 décembre 1992 sera abrogée par les dispositions légales à adopter à la lumière du RGPD, qui sera d'application à partir du 25 mai 2018. En conséquence, la Banque en tant qu'autorité administrative visée à l'article 22^{quinquies} de la loi du 11 décembre 1998 ne pourra pas disposer des exceptions prévues à l'article 3, § 4, de la loi du 8 décembre 1992.

Il convient dès lors de réinstaurer ce mécanisme d'exception dans le présent projet de loi et ainsi, conformément aux dispositions de l'article 10 du RGPD, de prévoir une disposition du droit national autorisant le traitement, par la Banque, des données à caractère personnel relatives aux condamnations pénales et aux infractions dans cette hypothèse également (la Banque Nationale de Belgique étant déjà amenée à traiter ce type de données à caractère personnel dans le cadre d'autres missions d'intérêt général, telles que, par exemple, l'évaluation de l'honorabilité professionnelle (caractère “proper”) de dirigeants d'entreprises réglementées). De cette manière, la sécurité juridique et la continuité de la mission d'intérêt général de la Banque seront assurées dans toute la mesure du possible.

Le nouvel article 12^{quinquies} que ce projet de loi insère dans la loi du 22 février 1998 précitée, prévoit d'abord expressément que la Banque peut traiter les données à caractère personnel relatives aux condamnations pénales et aux infractions. En outre, l'article

voorziet het artikel in uitzonderingen op de rechten en verplichtingen die zijn vastgesteld in de artikelen 5, 12 tot en met 22 en artikel 34 van de AVG. Dit moet ervoor zorgen dat voor de verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank uitvoert, verder een beroep kan worden gedaan op de uitzonderingen die ook vandaag zijn vastgesteld in artikel 3, § 4, van de wet van 8 december 1992.

De vastgestelde uitzonderingen hebben, net als de verwerkingen van persoonsgegevens waarop ze betrekking hebben, tot doel de Bank toe te laten haar rol in het kader van de toepassing van deze wet van 11 december 1998 te vervullen. De verwerkingen en de uitzonderingen hebben betrekking op alle persoonsgegevens die de Bank verwerkt in dat kader. Het kan daarbij gaan om gegevens met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten, maar ook om andere gegevens die in het kader van een veiligheidsverificatie aan de gescreende personen worden gelinkt en aan de Bank worden meegedeeld.

Het is duidelijk dat de Bank de hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke heeft voor de verwerkingen van persoonsgegevens die zij uitvoert in het kader van de toepassing van de wet van 11 december 1998. Bijgevolg is zij ook verantwoordelijk om deze verwerkingen met de nodige maatregelen en waarborgen te omkaderen. Zo zal zij moeten voorzien in waarborgen om misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte van de betreffende persoonsgegevens te voorkomen. Dit houdt onder meer in dat zij de passende technische en organisatorische maatregelen dient te nemen die een op het risico afgestemd beveiligingsniveau waarborgen, waarvan sprake in artikel 32 van de AVG. Maar zij moet eveneens voorzien in waarborgen om meer algemeen de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen te beheersen, zoals bijvoorbeeld een beperking van de opslagtermijnen gedurende dewelke zij de verwerkte persoonsgegevens bewaart.

Wat betreft de risico's voor de betrokkenen en de waarborgen die daar tegenover moeten worden gesteld, is het van belang te wijzen op enkele waarborgen die in elk geval reeds voorhanden zijn.

Zo is de betrokkene, ondanks de vastgestelde uitzondering op de informatie- en kennisgevingsverplichtingen in de artikelen 12, 13 en 14 van de AVG, steeds op de hoogte van het feit dat hij of zij het voorwerp uitmaakt van een veiligheidsverificatie, aangezien de betrokkene toestemming moet geven voor een dergelijke screening. In voorkomend geval kan deze persoon, gelet op de bepalingen van de wet van 11 december 1998, die de procedure uiteenzet die in dit verband dient te worden gevolgd en duidelijk alle betrokken partijen vermeldt,

prévoit des exceptions aux droits et obligations prévus aux articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD. Cela doit garantir que le traitement de données à caractère personnel effectué par la Banque puisse continuer de bénéficier des exceptions prévues aujourd'hui à l'article 3, § 4, de la loi du 8 décembre 1992.

Les exceptions prévues, tout comme les traitements de données à caractère personnel sur lesquels elles portent, sont destinées à permettre à la Banque de remplir son rôle dans le cadre de l'application de cette loi du 11 décembre 1998. Les traitements et les exceptions s'appliquent à toutes les données personnelles traitées par la Banque dans ce contexte. Il peut s'agir d'informations relatives aux condamnations pénales et aux infractions, mais aussi d'autres données liées aux personnes contrôlées dans le cadre d'une vérification de sécurité qui sont communiquées à la Banque.

Il est clair que la Banque dispose de la qualité de responsable du traitement pour le traitement des données à caractère personnel qu'elle effectue dans le cadre de l'application de la loi du 11 décembre 1998. En conséquence, elle est chargée d'encadrer ces traitements des mesures et garanties nécessaires. Ainsi, elle devra mettre en place des garanties pour prévenir l'utilisation abusive ou l'accès ou le transfert illicites des données à caractère personnel concernées. Cela implique, entre autres, qu'elle prenne les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour garantir un niveau de sécurité proportionné au risque, conformément à l'article 32 du RGPD. Toutefois, elle devrait également prévoir des garanties visant à contrôler plus généralement les risques aux droits et libertés des personnes concernées, tels que, par exemple, une limitation des périodes de rétention pendant lesquelles elle conserve les données à caractère personnel traitées.

En ce qui concerne les risques encourus par les personnes concernées et les garanties à mettre en place en la matière, il est important de souligner certaines des garanties déjà en place.

Ainsi, en dépit de l'exception prévue aux obligations d'information et de notification aux articles 12, 13 et 14 du RGPD, la personne concernée aura toujours connaissance du fait qu'elle est soumise à une vérification de sécurité, puisqu'elle doit donner son consentement en la matière. Le cas échéant, compte tenu des dispositions de la loi du 11 décembre 1998, qui définit la procédure à suivre à cet égard et mentionne clairement toutes les parties concernées, cette personne pourra se faire une idée précise des entités qui traitent ses

zich een duidelijk beeld vormen van de entiteiten die zijn persoonsgegevens verwerken en van het type van gegevens dat daarbij wordt verwerkt.

Verder is de Bank als administratieve overheid gebonden door de beginselen van behoorlijk bestuur, wat eveneens bepaalde garanties inhoudt voor de betrokkenen.

Indien de betrokkenen evenwel van mening zijn dat de verwerking van hun persoonsgegevens door de Bank in het kader van de toepassing van de wet van 11 december 1998 hun rechten en vrijheden onvoldoende vrijwaart, kunnen zij verdere stappen ondernemen. Zij beschikken op grond van artikel 77 van de AVG immers over de mogelijkheid om een klacht in te dienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit indien zij van mening zijn dat de verwerking van hen betreffende persoonsgegevens inbreuk maakt op de AVG. Op grond van artikel 79 van de AVG hebben zij ook het recht om een doeltreffende voorziening in rechte in te stellen voor de hoven en rechtbanken indien zij van mening zijn dat hun rechten op grond van de AVG zijn geschonden ten gevolge van een verwerking van hun persoonsgegevens die niet aan deze verordening voldoet.

Art. 26

Artikel voorziet in de invoeging van een nieuw artikel 35/2 in de wet van 22 februari 1998, waarin uitdrukkelijk wordt toegestaan dat onder het beroepsgeheim vallende informatie wordt meegedeeld aan de Gegevensbeschermingsautoriteit, die is opgericht op grond van artikel 3 van de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

In overeenstemming met artikel 58, lid 1, van de AVG, worden aan deze autoriteit immers onderzoeksbevoegdheden toegekend, waaronder met name de bevoegdheid om toegang te verkrijgen tot alle persoonsgegevens en tot alle informatie die noodzakelijk is voor de uitvoering van haar taken (artikel 58, lid 1, e)) en de bevoegdheid om toegang te verkrijgen tot de bedrijfsruimten van de verwerkingsverantwoordelijke (artikel 58, lid 1, f)). In dat kader zou het kunnen gebeuren dat deze autoriteit toegang krijgt tot informatie waarover de Bank beschikt en die overeenkomstig artikel 35, van de voornoemde wet van 22 februari 1998 onder het beroepsgeheim valt.

Naar aanleiding van het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en het advies van de Raad van State werd de bepaling op grond waarvan de Bank en de bovenvermelde autoriteit een protocol sluiten tot vaststelling van de in artikel 58, lid 1, punten e) en f), van de AVG bedoelde

gegevens à caractère personnel et du type de données traitées.

En outre, la Banque est tenue, en sa qualité d'autorité administrative, par les principes de bonne administration, qui comportent également certaines garanties pour les personnes concernées.

Toutefois, si les personnes concernées estiment que le traitement de leurs données à caractère personnel par la Banque ne garantit pas suffisamment leurs droits et libertés dans le cadre de l'application de la loi du 11 décembre 1998, elles peuvent prendre des mesures supplémentaires. Elles disposent en effet, en vertu de l'article 77 du RGPD, de la possibilité d'introduire une réclamation auprès de l'Autorité de protection des données si elles estiment que le traitement de données à caractère personnel les concernant constitue une infraction au RGPD. En vertu de l'article 79 du RGPD, elles ont également le droit d'introduire un recours juridictionnel effectif devant les cours et tribunaux si elles estiment que sur pied du RGPD, leurs droits sont violés à la suite d'un traitement de leurs données à caractère personnel non conforme audit règlement.

Art. 26

L'article prévoit l'insertion, dans la loi du 22 février 1998, d'un nouvel article 35/2 autorisant explicitement la communication d'informations couvertes par le secret professionnel à l'Autorité de protection des données instituée par l'article 3 de la loi du 3 décembre 2017 portant création de l'Autorité de protection des données.

Conformément à l'article 58, paragraphe 1^{er}, du RGPD, cette Autorité se voit en effet conférer des pouvoirs d'enquête dont, notamment, celui d'accéder à toutes les données à caractère personnel ainsi qu'à toute information nécessaire à l'accomplissement de ses missions (article 58, paragraphe 1^{er}, e)) ainsi que le pouvoir d'accéder aux locaux du responsable de traitement (article 58, paragraphe 1^{er}, f)). Dans ce cadre, cette Autorité pourrait donc être amenée à accéder à des informations dont dispose la Banque qui seraient couvertes par le secret professionnel conformément à l'article 35 de la loi du 22 février 1998 précitée.

Faisant suite à l'avis de la Commission de la protection de la vie privée et à l'avis du Conseil d'État, la disposition en vertu de laquelle la Banque et l'Autorité susvisée concluent un protocole visant à définir les pouvoirs de cette Autorité visés à l'article 58, paragraphe 1^{er}, points e) et f), du RGPD à l'égard de la Banque en

bevoegdheden van deze autoriteit ten aanzien van de Bank met betrekking tot de persoonsgegevens die onder een beroepsgeheim vallen, weggelaten. Die bepaling strekte tot uitvoering van artikel 90, lid 1 van de AVG om het recht op bescherming van persoonsgegevens in overeenstemming te brengen met het beroepsgeheim waaraan de Bank is gebonden. In dit artikel wordt immers het volgende bepaald: *“Wanneer dit noodzakelijk en evenredig is om het recht op bescherming van persoonsgegevens in overeenstemming te brengen met de geheimhoudingsplicht kunnen de lidstaten specifieke regels vaststellen voor de in artikel 58, lid 1, punten e) en f), bedoelde bevoegdheden van de toezichthoudende autoriteiten in verband met de verwerkingsverantwoordelijken of verwerkers die krachtens het Unierecht, het lidstatelijke recht of door nationale bevoegde instanties vastgestelde regelgeving, aan het beroepsgeheim of aan een andere gelijkwaardige geheimhoudingsplicht onderworpen zijn. Die regels gelden uitsluitend met betrekking tot persoonsgegevens die de verwerkingsverantwoordelijke of de verwerker in het kader van een onder die geheimhoudingsplicht vallende activiteit heeft ontvangen of verkregen.”*

In tegenstelling tot wat de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in haar advies veronderstelt, werd met de invoering van dit protocol niet beoogd de uitwisseling van informatie bij een gezamenlijk optreden waarin artikel 48, § 2, van de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit voorziet, te omkaderen. Zoals eerder aangegeven werd met deze bepaling beoogd uitvoering te geven aan artikel 90, lid 1 van de AVG om het recht op bescherming van persoonsgegevens te verzoenen met het beroepsgeheim waaraan de Bank is gebonden, in navolging bijvoorbeeld van artikel 78, tweede lid, van de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit. Wat het recht op toegang tot de lokalen voor de Gegevensbeschermingsautoriteit betreft, bepaalt dit artikel het volgende: *“Behoudens schriftelijk akkoord van de betrokken persoon of machtiging van de onderzoeksrechter, hebben de inspecteur-generaal en de inspecteurs geen toegang tot de lokalen van een beroepsbeoefenaar die onderworpen is aan het beroepsgeheim en waarvoor een wettelijke regeling is voorzien voor een onderzoek ter plaatse en toegang tot hun beroepslokalen, in afwezigheid van een vertegenwoordiger van de beroepsorde.”* De commentaar bij dit artikel luidt als volgt: *“Betreft het lokalen van beroepsbeoefenaars die een beroepsgeheim dienen te respecteren en voor wie een bijzondere wettelijke regeling ter zake is uitgewerkt dan kunnen de inspecteur-generaal en de inspecteurs zich in afwezigheid van een vertegenwoordiger van de beroepsorde slechts toegang verschaffen mits de gecontroleerde zich schriftelijk akkoord*

ce qui concerne les données à caractère personnel couvertes par une obligation de secret professionnel a été supprimée. Cette disposition avait pour objet de mettre en œuvre l'article 90, paragraphe 1^{er} du RGPD dans le but de concilier le droit à la protection des données à caractère personnel et l'obligation de secret professionnel à laquelle la Banque est tenue. Cet article prévoit en effet que “les États membres peuvent adopter des règles spécifiques afin de définir les pouvoirs des autorités de contrôle visés à l'article 58, paragraphe 1^{er}, points e) et f) à l'égard des responsables du traitement ou des sous-traitants qui sont soumis, en vertu du droit de l'Union ou du droit d'un État membre ou de règles arrêtées par les organismes nationaux compétents, à une obligation de secret professionnel ou à d'autres obligations de secret équivalentes, lorsque cela est nécessaire et proportionné pour concilier le droit à la protection des données à caractère personnel et l'obligation de secret. Ces règles ne sont applicables qu'en ce qui concerne les données à caractère personnel que le responsable du traitement ou le sous-traitant a reçues ou a obtenues dans le cadre d'une activité couverte par ladite obligation de secret.”

Contrairement à l'hypothèse envisagée dans son avis par la Commission de la protection de la vie privée, l'insertion d'un tel protocole ne visait donc pas à encadrer l'échange d'informations lors d'une intervention conjointe tel que l'envisage l'article 48, § 2, de la loi du 3 décembre 2017 portant création de l'Autorité de protection des données. Comme exposé ci-dessus, cette disposition entendait mettre en œuvre l'article 90, paragraphe 1^{er}, du RGPD afin de concilier le droit à la protection des données à caractère personnel et l'obligation de secret professionnel imposée à la Banque, et ce, à l'instar, par exemple, de l'article 78, al. 2, de la loi du 3 décembre 2017 portant création de l'Autorité de protection des données. Cet article dispose, concernant le droit d'accès aux locaux dont dispose l'Autorité de protection des données, que: *“Sauf accord écrit de la personne concernée ou autorisation du juge d'instruction, l'inspecteur général et les inspecteurs ne peuvent, sans la présence d'un représentant de l'ordre professionnel, pénétrer dans les locaux d'un professionnel qui est soumis au secret professionnel et pour qui une réglementation légale est prévue concernant des examens sur place et l'accès à leurs locaux professionnels”*. Le commentaire de cet article énonce que: *“En ce qui concerne les personnes exerçant une profession soumise au secret professionnel et pour qui il existe des règles légales particulières, l'inspecteur général et les inspecteurs ne peuvent accéder, sans la présence d'un représentant de l'ordre professionnel, à leurs locaux que moyennant un accord écrit de la personne contrôlée ou bien moyennant l'accord du juge d'instruction. Il s'agit de conditions cumulatives (telles*

verklaart of mits machtiging van de onderzoeksrechter. Het gaat om cumulatieve voorwaarden (zoals bij artsen, advocaten en journalisten)” (Doc. 54 2648/001, blz. 47). Evenmin als de weggelaten bepaling, strekt die bepaling van de wet van 3 december 2017 ertoe om de Gegevensbeschermingsautoriteit te beletten haar bevoegdheden uit te oefenen of om de verplichtingen van de betrokken verwerkingsverantwoordelijken in het licht van de AVG te beperken.

De weggelaten bepaling zou het mogelijk gemaakt hebben om praktische regels in te voeren om de Bank in staat te stellen de verzoeken om toegang van de Gegevensbeschermingsautoriteit in te willigen en de verplichtingen inzake beroepsgeheim die haar met name worden opgelegd door de Europese verordeningen en richtlijnen op financieel gebied, na te leven. Het oorspronkelijk voorziene protocolakkoord zou bijvoorbeeld hebben voorzien in praktische regels om ervoor te zorgen dat de diensten van de Gegevensbeschermingsautoriteit enkel toegang hebben tot de informatie of documenten die nodig zijn om de taak uit te voeren waarvoor de toegang tot de gegevens, informatie of lokalen vereist is, en zou hiermee de uitoefening van de bevoegdheden van die autoriteit vergemakkelijkt hebben. Dit protocol zou het dus mogelijk hebben gemaakt de belangen van beide partijen te behartigen.

Zelfs zonder een dergelijk protocolakkoord zal de Bank enkel vertrouwelijke informatie mogen meedelen aan de Gegevensbeschermingsautoriteit indien dit nodig is om haar taken te vervullen (zie artikel 58, lid 1, e) van de AVG en artikel 35/2 van de wet van 22 februari 1998). De Gegevensbeschermingsautoriteit zal dus in geen geval onbeperkt toegang kunnen krijgen tot de vertrouwelijke informatie waarover de Bank beschikt. Aangezien de bepalingen inzake het beroepsgeheim met strafrechtelijke sancties kunnen worden bestraft, moet elke uitzondering strikt worden geïnterpreteerd. De Bank zal derhalve de toegang tot vertrouwelijke gegevens of informatie kunnen weigeren indien zij niet kan nagaan of deze toegang noodzakelijk is voor de uitvoering van de taken van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

In tegenstelling tot wat gesteld wordt in het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (advies nr. 41/2018, blz. 10), heeft de Bank met andere administratieve overheden, en in het bijzonder met de FSMA, protocolakkoorden gesloten waarvoor artikel 35 voorziet in een uitzondering op het beroepsgeheim van de Bank.

que chez les médecins, avocats ou journalistes)” (Doc. 54 2648/001, p. 47). Tout comme la disposition supprimée, cette disposition de la loi du 3 décembre 2017 ne vise pas à empêcher l’Autorité de protection des données d’exercer ses compétences, ni à limiter les obligations des responsables du traitement concernés au regard du RGPD.

La disposition supprimée aurait permis de mettre en place les modalités pratiques permettant à la Banque de se soumettre aux demandes d’accès de l’Autorité de protection des données tout en s’assurant du respect de ses obligations de secret professionnel qui lui sont notamment imposées par des directives et règlements européen(ne)s en matière financière. Le protocole initialement envisagé aurait par exemple permis de prévoir la mise en place de modalités pratiques permettant de s’assurer que les services de l’Autorité de protection des données n’aient accès qu’aux seules informations ou documents nécessaires à l’exercice de la mission visée par l’accès aux données, informations ou locaux concerné et faciliter, de ce fait, l’exercice des pouvoirs de cette autorité. Ce protocole aurait donc permis de rencontrer les intérêts des deux parties.

Même en l’absence d’un tel protocole, la Banque ne sera autorisée à communiquer des informations confidentielles à l’Autorité de protection des données qu’à condition qu’elles soient nécessaires à l’accomplissement de ses missions (cf. article 58, paragraphe 1^{er}, e) du Règlement RGPD et article 35/2 de la loi du 22 février 1998). En aucun cas, l’Autorité de protection des données ne pourra donc obtenir un accès illimité aux informations confidentielles dont dispose la Banque. Les dispositions en matière de secret professionnel étant sanctionnées pénalement, toute exception doit faire l’objet d’une interprétation stricte. La Banque sera donc en mesure de refuser l’accès à des données ou informations confidentielles si elle n’est pas en mesure de vérifier que cet accès est nécessaire à l’accomplissement des missions de l’Autorité de protection des données.

Contrairement à ce qu’indique l’avis de la Commission de la protection de la vie privée (avis n° 41/2018, p.10), la Banque a conclu des protocoles avec d’autres autorités administratives à l’égard desquelles une exception au secret professionnel de la Banque est prévue par l’article 35, notamment avec la FSMA.

Art. 27

Deze bepaling brengt wijzigingen aan in een aantal definities van artikel 36/1 van de wet van 22 februari 1998.

In deze ontwerpartikel wordt een definitie gegeven van “centrale effectenbewaarinstantie”, onder verwijzing naar Verordening nr. 909/2014, en worden de verwijzingen naar andere wetsteksten waarin een definitie wordt gegeven van het begrip “bevoegde autoriteit” geactualiseerd.

Het begrip “vereffeningsinstantie” wordt opgeheven. Aangezien de regeling voor het toezicht op de vereffeninginstanties van kracht blijft totdat deze instanties overeenkomstig Verordening nr. 909/2014 een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie hebben verkregen, wordt de inwerkingtreding van deze opheffing echter uitgesteld (zie artikel 134 van het ontwerp).

De definities van “financiële tegenpartij” en “niet-financiële tegenpartij” worden aangevuld om ze in overeenstemming te brengen met de definities van die begrippen in Verordening nr. 2015/2365.

Art. 28

Deze bepaling vult artikel 36/2 van de wet aan om het in overeenstemming te brengen met de wetwijzigingen die voortvloeien uit de inwerkingtreding van Verordening nr. 909/2014.

Overeenkomstig het nieuw artikel 36/6/1, §§ 1, 3, 5 en 6, is de Bank belast met het prudentieel toezicht op centrale effectenbewaarinstanties, ondersteuning verlenende instanties en depositobanken.

Art. 29

Aan de hand van deze bepaling wordt een technische fout gecorrigeerd.

Art. 30

Eenzijds wordt artikel 36/14, 6° aangevuld om de Bank toe te laten vertrouwelijke informatie mee te delen aan centrale effectenbewaarinstanties, in afwijking van artikel 35.

Anderzijds wordt met de door het ontwerpartikel aangebrachte wijzigingen beoogd rekening te houden met de mogelijkheid dat er in het recht van de Europese Unie meer restrictieve bepalingen inzake geheimhouding

Art. 27

Cette disposition modifie certaines notions définies à l'article 36/1 de la loi du 22 février 1998.

La disposition en projet définit le dépositaire central de titres par référence au Règlement n° 909/2014 et actualise les références législatives qui définissent la notion d'autorité compétente.

La notion d' "organisme de liquidation" est abrogée. Toutefois, vu le maintien du régime de contrôle des organismes de liquidation jusqu'à leur agrément en tant que dépositaire central de titre conformément au Règlement n° 909/2014, l'entrée en vigueur de cette abrogation est différée (voir article 134 du projet).

Les notions de "contrepartie financière" et de "contrepartie non financière" sont complétées afin de tenir compte de la définition de ces notions par le Règlement n° 2015/2365.

Art. 28

Cette disposition complète l'article 36/2 de la loi afin de le mettre en conformité avec les modifications législatives résultant de l'entrée en vigueur du Règlement n° 909/2014.

Conformément au nouvel article 36/6/1, §§ 1^{er}, 3, 5 et 6, la Banque est chargée du contrôle prudentiel des dépositaires centraux de titres, des organismes de support et des banques dépositaires.

Art. 29

Cette disposition tend à corriger une erreur technique.

Art. 30

D'une part, la disposition en projet complète l'article 36/14, 6° pour permettre à la Banque de communiquer aux dépositaires centraux de titres des informations confidentielles, par dérogation à l'article 35.

Les modifications apportées par l'article en projet visent d'autre part à tenir compte de l'éventualité qu'il existe, dans le droit de l'Union européenne, des dispositions plus restrictives en matière de confidentialité

bestaan die op die bepaling zouden primeren. Dat is bijvoorbeeld het geval met artikel 18 van Verordening nr. 2015/2365.

Art. 31

Dit artikel wijzigt het opschrift van Hoofdstuk IV/2 van de organieke wet van de Bank, om het in overeenstemming te brengen met de wetwijzigingen die voortvloeien uit de inwerkingtreding van Verordening nr. 909/2014 en van Verordening nr. 2015/2365.

Artikelen 32 en 33

De artikelen 36/25*bis* en 36/25*ter* worden aangevuld om de Bank als bevoegde autoriteit aan te wijzen voor het toezicht op de naleving van de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 ten aanzien van de financiële en niet-financiële tegenpartijen die overeenkomstig artikel 36/2 van de wet onder de toezichtsbevoegdheid van de Bank ressorteren, in navolging van de in diezelfde bepalingen vermelde bevoegdheidsverdeling in verband met het toezicht op de naleving van Titel II van Verordening nr. 648/2014 ("EMIR"-verordening).

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

De begrippen "financiële tegenpartij" en "niet-financiële tegenpartij" worden gedefinieerd in artikel 36/1 van de wet, onder verwijzing naar de definitie van die begrippen in Verordening nr. 2015/2365.

Artikel 36/25*ter* bevestigt dat de Bank over de mogelijkheid beschikt om gebruik te maken van al haar onderzoeksbevoegdheden, en om de sancties en maatregelen op te leggen als bedoeld in de wet en in de bijzondere wetsteksten die van toepassing zijn op de instellingen die onder het toezicht staan van de Bank, in geval van niet-naleving door een in artikel 36/25*bis* bedoelde financiële of niet-financiële tegenpartij, van sommige of alle bepalingen van Verordening nr. 648/2014 of van Verordening nr. 2015/2365 en van de maatregelen die de Bank op grond van of ter uitvoering van die verordeningen heeft genomen.

qui primeraient sur cette disposition. C'est notamment le cas, par exemple, de l'article 18 du Règlement n° 2015/2365.

Art. 31

Cet article modifie l'intitulé du Chapitre IV/2 de la loi organique de la Banque afin de le mettre en conformité avec les modifications législatives résultant de l'entrée en vigueur du Règlement n° 909/2014 et du Règlement n° 2015/2365.

Articles 32 et 33

Les articles 36/25*bis* et 36/25*ter* sont complétés afin de désigner la Banque comme autorité compétente pour veiller au respect des articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 vis-à-vis des contreparties financières et non financières qui relèvent de la compétence de contrôle de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi, à l'instar de la répartition de compétence prévue dans ces mêmes dispositions pour veiller au respect du Titre II du Règlement n° 648/2014 (Règlement "EMIR").

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

Les notions de contreparties financières et non financières sont définies à l'article 36/1 de la loi, par référence à la définition de ces notions dans le Règlement n° 2015/2365.

L'article 36/25*ter* confirme la possibilité pour la Banque de recourir à l'ensemble des pouvoirs d'investigation, ainsi qu'aux mesures et sanctions définies par la loi et par les législations particulières applicables aux établissements que la Banque contrôle, en cas de non-respect, par une contrepartie financière ou non financière visée à l'article 36/25*bis*, de tout ou partie des dispositions du Règlement n° 648/2014 ou du Règlement n° 2015/2365 et des mesures prises par la Banque sur la base ou en exécution de ces Règlements.

Art. 34

Deze bepaling voorziet in de opheffing van artikel 36/26 van de wet van 22 februari 1998, dat de regels bevat inzake de vergunningverlening aan en de activiteiten van vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen.

Deze opheffing zal echter met uitstel in werking treden (zie ook de ontwerp artikelen 130 en 134 en de bijbehorende commentaar).

Artikel 69, lid 4 van Verordening nr. 909/2014 bepaalt namelijk het volgende: "In afwachting van het uit hoofde van deze verordening vast te stellen besluit betreffende de vergunning en de erkenning van CSD's en hun activiteiten, met inbegrip van CSD-koppelingen, blijven de respectieve nationale regels inzake vergunning en erkenning van CSD's van toepassing."

Art. 35

Deze bepaling regelt met name de vergunningverlening aan en het toezicht op centrale effectenbewaarinstanties door de Bank, overeenkomstig de bepalingen van Verordening nr. 909/2014.

Krachtens artikel 11 van Verordening nr. 909/2014 moet elke lidstaat uitdrukkelijk de bevoegde autoriteit aanwijzen die instaat voor de in Verordening nr. 909/2014 vermelde taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op de op haar grondgebied gevestigde centrale effectenbewaarinstanties.

Overeenkomstig artikel 1 van het koninklijk besluit van 11 juni 2015 houdende aanwijzing van de bevoegde autoriteit verantwoordelijk voor het uitvoeren van de vergunning en het toezicht op de centrale effectenbewaarinstanties (hierna "het koninklijk besluit van 11 juni 2015") als bekrachtigd bij artikel 679 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, wordt de Nationale Bank van België (NBB) aangewezen als bevoegde autoriteit die instaat voor de taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties, behoudens voor de bepalingen van Verordening nr. 909/2014 die specifieke bevoegdheden toekennen aan de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op handelsplatformen.

De NBB is dus de bevoegde autoriteit die belast is met de tenuitvoerlegging van alle bepalingen van Titel III van Verordening nr. 909/2014.

Art. 34

Cette disposition vise à abroger l'article 36/26 de la loi du 22 février 1998 qui définit les règles applicables à l'agrément et à l'activité des organismes de liquidation et des organismes assimilés aux organismes de liquidation.

Cette abrogation entrera cependant en vigueur de manière différée (voir également les articles 130 et 134 en projet ainsi que leur commentaire).

L'article 69, paragraphe 4 du Règlement n° 909/2014 prévoit en effet que "jusqu'à ce qu'une décision soit prise conformément au présent règlement sur l'agrément ou la reconnaissance d'un DCT ou de ses activités, y compris les liens entre DCT, les règles nationales respectives en matière d'agrément et de reconnaissance des DCT continuent de s'appliquer".

Art. 35

Cette disposition organise notamment l'agrément et la surveillance par la Banque des dépositaires centraux de titres, conformément aux dispositions du Règlement n° 909/2014.

En vertu de l'article 11 du Règlement n° 909/2014, chaque État membre est tenu de désigner expressément l'autorité compétente chargée de mener à bien les missions prévues dans le Règlement n° 909/2014 relatives à l'agrément et à la surveillance des dépositaires centraux de titres établis sur son territoire.

Conformément à l'article 1^{er} de l'arrêté royal du 11 juin 2015 portant la désignation de l'autorité compétente en charge de l'agrément et de la surveillance des dépositaires centraux de titres (ci-après "arrêté royal du 11 juin 2015"), confirmé par l'article 679 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, la Banque nationale de Belgique (BNB) est désignée en qualité d'autorité compétente chargée de mener à bien les missions en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sauf pour les dispositions du Règlement n° 909/2014 octroyant des compétences spécifiques aux autorités chargées de la surveillance des plates-formes de négociation.

La BNB est donc l'autorité compétente chargée de la mise en œuvre de l'ensemble des dispositions du Titre III du Règlement n° 909/2014.

In haar hoedanigheid van autoriteit die bevoegd is voor de vergunningverlening aan en het toezicht op de centrale effectenbewaarinstanties is de NBB ook de bevoegde autoriteit die belast is met de tenuitvoerlegging van en het toezicht op de naleving van de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 909/2014, met uitsluiting van de bepalingen van Titel II, waarvan de tenuitvoerlegging krachtens Verordening nr. 909/2014 expliciet is voorbehouden aan de autoriteit die bevoegd is inzake de uitgifte van effecten, het toezicht op handelsplatformen, of ten aanzien van beleggingsondernemingen, namelijk de FSMA.

Ontwerpartikel 133 heft het koninklijk besluit van 11 juni 2015 op. De ontwerpbeeping voert in de wet tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België de bevoegdheid in voor de Nationale Bank van België om vergunningen te verlenen aan en toezicht uit te oefenen op centrale effectenbewaarinstanties.

De Bank beslist over de vergunningsaanvraag van een centrale effectenbewaarinstantie overeenkomstig de vergunningsvoorwaarden en -procedures die vastgelegd zijn in Verordening nr. 909/2014.

Het “*Twin Peaks*”-toezichtsmodel impliceert dat de prudentiële toezichthouder het advies van de FSMA moet inwinnen over de aspecten die tot de bevoegdheden van de FSMA behoren, om laatstgenoemde in staat te stellen haar bevoegdheden uit te oefenen. Het is volgens die logica dat de ontwerpbeeping bepaalt dat de Bank het advies van de FSMA dient in te winnen alvorens te beslissen over de vergunningsaanvraag van een centrale effectenbewaarinstantie (artikel 17 van Verordening nr. 909/2014) of over een aanvraag tot uitbesteding of tot uitbreiding van activiteiten door een centrale effectenbewaarinstantie (artikel 19 van Verordening nr. 909/2014). De FSMA verstrekt haar advies op basis van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1° van de wet van 2 augustus 2002 en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen en meer in het bijzonder wat de toepassing van de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53 van Verordening nr. 909/2014 betreft.

De FSMA verstrekt haar advies uiterlijk binnen de termijn die vastgesteld is in artikel 17, lid 4, van Verordening nr. 909/2014. Indien de FSMA haar advies niet binnen de vastgestelde termijn heeft verstrekt, geldt dit als positief advies.

Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in haar beslissing tot weigering of verlening

En sa qualité d'autorité compétente pour l'agrément et la surveillance des dépositaires centraux de titres, la BNB est également l'autorité compétente chargée de la mise en œuvre et du contrôle de l'application des dispositions du Titre II du Règlement n° 909/2014 à l'exclusion des dispositions du Titre II dont la mise en œuvre est explicitement réservée par le Règlement n° 909/2014 à l'autorité compétente en matière d'émission de titres, de surveillance des plate-formes de négociation ou vis-à-vis des entreprises d'investissement, en l'occurrence la FSMA.

L'article 133 en projet abroge l'arrêté royal du 11 juin 2015. La disposition en projet tend dès lors à intégrer la compétence d'agrément et de surveillance des dépositaires centraux de titres conférée à la Banque nationale de Belgique dans la loi fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

La Banque se prononce sur la demande d'agrément d'un dépositaire central de titres conformément aux conditions et procédures d'agrément définies par le Règlement n° 909/2014.

Le modèle de contrôle “*Twin Peaks*” implique que l'avis de la FSMA soit recueilli par l'autorité de contrôle prudentiel sur les aspects relevant des compétences de la FSMA, et ce afin de permettre à cette dernière d'exercer ses compétences. C'est dans cette logique que la disposition en projet prévoit que la Banque recueille l'avis de la FSMA avant de se prononcer sur la demande d'agrément d'un dépositaire central de titres (article 17 du Règlement n° 909/2014) ou lorsqu'elle est saisie d'une demande d'externalisation ou d'extension des activités par un dépositaire central de titres (article 19 du Règlement n° 909/2014). La FSMA rend son avis sous l'angle des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1° de la loi du 2 août 2002 et sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients et plus particulièrement, en ce qui concerne l'application des articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement n° 909/2014.

La FSMA rend son avis, au plus tard dans le délai fixé à l'article 17, paragraphe 4, du Règlement n° 909/2014. Si la FSMA n'a pas rendu son avis dans le délai imparti, il est considéré comme un avis positif.

Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état et en mentionne les raisons dans sa décision de refus ou d'octroi de l'agrément. A

van de vergunning. Met uitzondering van het advies over de professionele betrouwbaarheid, wordt het advies van de FSMA bij de kennisgeving van de beslissing over de vergunningsaanvraag als bedoeld in artikel 17, lid 8, of artikel 19, lid 2, van Verordening nr. 909/2014 gevoegd.

Wanneer een vergunning wordt verleend aan een centrale effectenbewaarinstantie, stelt de Bank de gegevens betreffende de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53 van Verordening nr. 909/2014 en de eventuele wijzigingen daarin ter beschikking van de FSMA, om haar in staat te stellen de taken bedoeld in artikel 45, § 1, 1° en 3° van de wet van 2 augustus 2002 uit te oefenen.

Bij haar toezicht op de centrale effectenbewaarinstanties waaraan een vergunning is verleend (zie in dit verband artikel 22 van Verordening nr. 909/2014), raadpleegt de Bank de FSMA wanneer zij vaststelt dat de regels op basis waarvan de FSMA haar toezicht uitoefent, niet worden nageleefd door de centrale effectenbewaarinstantie.

Zoals vermeld in artikel 1, § 2, van het koninklijk besluit van 11 juni 2015, worden de toezichtsbevoegdheden van de FSMA uitgeoefend onverminderd de bevoegdheden van de Nationale Bank van België.

Volgens artikel 45, § 1, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 is de FSMA bevoegd om toe te zien op de naleving van de regels die de bescherming van de belangen van de beleggers beogen bij transacties in financiële instrumenten en op de naleving van de regels die de goede werking, de integriteit en de transparantie van de markten voor financiële instrumenten moeten waarborgen.

Conform artikel 21, eerste lid, 5°, van de wet van 21 november 2017 is de FSMA in het bijzonder bevoegd om zich ervan te vergewissen dat de marktexploitanten naar Belgisch recht, met het oog op de verrekening en de afwikkeling van transacties in financiële instrumenten, gebruikmaken van verrekenings- en afwikkelingsystemen die voldoende waarborgen bieden voor de bescherming van de belangen van de deelnemers en de beleggers en voor de goede werking van de markt, alsook dat zij doeltreffende regelingen hebben getroffen voor een efficiënte en tijdige afhandeling van de volgens haar systemen uitgevoerde transacties.

Als bevoegde Belgische autoriteit voor de financiële markten ziet de FSMA toe op de naleving van de bepalingen van Verordening nr. 909/2014 die specifieke bevoegdheden verlenen aan de autoriteiten die instaan voor het toezicht op de handelsplatformen.

l'exception de l'avis portant sur l'honorabilité professionnelle, l'avis de la FSMA est joint à la notification de la décision relative à la demande d'agrément visée à l'article 17, paragraphe 8 ou 19, paragraphe 2 du Règlement n° 909/2014.

Lorsqu'un dépositaire central de titres est agréé, la Banque met à la disposition de la FSMA, de manière à lui permettre d'exercer ses missions visées à l'article 45, § 1^{er}, 1° et 3° de la loi du 2 août 2002, les informations concernant les articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement n° 909/2014, ainsi que toute modification apportée à ces informations.

Lorsqu'elle procède au contrôle des dépositaires centraux de titres agréés (voyez à ce sujet l'article 22 du Règlement n° 909/2014), la Banque consulte la FSMA si elle constate que les règles sous l'angle desquelles la FSMA exerce sa surveillance ne sont pas respectées par le dépositaire central de titres.

Comme mentionné à l'article 1^{er}, § 2 de l'arrêté royal du 11 juin 2015, les compétences de surveillance de la FSMA sont exercées sans préjudice des compétences de la Banque nationale de Belgique.

Selon l'article 45, § 1^{er}, 1° de la loi du 2 août 2002, la FSMA est compétente pour veiller au respect des règles visant la protection des intérêts des investisseurs lors des transactions effectuées sur des instruments financiers, ainsi qu'au respect des règles visant à garantir le bon fonctionnement, l'intégrité et la transparence des marchés d'instruments financiers.

Conformément à l'article 21 alinéa 1^{er}, 5° de la loi du 21 novembre 2017, la FSMA est notamment compétente pour s'assurer que les opérateurs de marché de droit belge utilisent, en vue de la compensation et du règlement des transactions sur instruments financiers, des systèmes de compensation et de règlement qui offrent des garanties suffisantes pour la protection des intérêts des participants et des investisseurs et le bon fonctionnement du marché et mettent en œuvre des mécanismes adéquats visant à faciliter le dénouement efficace et en temps voulu des transactions exécutées dans le cadre de ses systèmes.

En tant qu'autorité belge des marchés financiers, la FSMA est compétente pour veiller au respect des dispositions du Règlement n° 909/2014 qui octroient des compétences spécifiques aux autorités chargées de la surveillance des plates-formes de négociation.

Zoals ook bepaald in artikel 1, § 2, van het koninklijk besluit van 11 juni 2015, oefent de FSMA haar bevoegdheden bovendien uit vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen, inzonderheid op het vlak van de preventie en het beheer van belangenconflicten, het bijhouden van de diensten, de bescherming van de activa van deelnemers en cliënten en de toegang tot de vereffenings-systemen. Vanuit dit oogpunt ziet de FSMA toe op de naleving, door de centrale effectenbewaarinstanties, van de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53, van Verordening nr. 909/2014.

Conform het akkoordprotocol tussen de NBB en de FSMA zal laatstgenoemde blijven deelnemen aan de toezichtsovereenkomsten over de marktinfrastructuur waarvoor zij op de datum van publicatie van deze wet al aan een toezichtsovereenkomst deelneemt. De deelname van de FSMA aan andere colleges die met toepassing van Verordening nr. 909/2014 zouden worden opgericht, wordt eveneens geregeld in het protocol tot vaststelling van de modaliteiten van samenwerking tussen de NBB en de FSMA.

Paragraaf 2 van artikel 36/26/1, dat wordt ingevoegd bij de ontwerpbeplanning, bepaalt dat de Bank diensten mag verrichten als centrale effectenbewaarinstantie. Overeenkomstig Verordening nr. 909/2014 is de Bank (nationale centrale bank die lid is van het Eurosysteem), wanneer zij optreedt als centrale effectenbewaarinstantie, vrijgesteld van de vereisten inzake vergunning en toezicht, en van sommige vereisten inzake organisatie, eigen vermogen en beleggingsbeleid (zie in dit verband artikel 1, lid 4, van Verordening nr. 909/2014). De Bank blijft evenwel onderworpen aan alle prudentiële vereisten die gelden voor centrale effectenbewaarinstanties en ziet zelf toe op de naleving van die vereisten.

In artikel 1, lid 4 van Verordening nr. 909/2014 wordt bovendien gepreciseerd dat de bepalingen van Titel IV en de in Verordening nr. 909/2014 vervatte voorschriften om aan de bevoegde of de relevante autoriteiten te rapporteren of hun instructies uit te voeren, niet van toepassing zijn op de centrale banken wanneer zij optreden als centrale effectenbewaarinstanties. In het kader van de artikelen 33, 49, 52 en 53 van Verordening nr. 909/2014 kan het beroep dat bij de bevoegde autoriteit kan worden ingesteld om een eventuele weigering aan te pakken, evenwel worden gericht aan de directie van de Bank.

De paragrafen 3 en 7 van artikel 36/26/1, dat wordt ingevoegd bij de ontwerpbeplanning, regelen het toezicht dat door de Bank wordt uitgeoefend op de centrale

Par ailleurs, comme le prévoit également l'article 1^{er}, § 2 de l'arrêté royal du 11 juin 2015, la FSMA exerce ses compétences sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients, notamment en matière de prévention et de gestion des conflits d'intérêts, d'enregistrement des services, de protection des actifs des participants et des clients, et d'accès aux systèmes de liquidation. Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres des articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement n° 909/2014.

Conformément au protocole d'accord conclu entre la BNB et la FSMA, cette dernière continuera à participer aux accords de supervision relatifs aux infrastructures de marché pour lesquelles elle participe déjà à un accord de supervision au moment de la publication de la présente loi. La participation de la FSMA à d'autres collèges qui verraient le jour en application du Règlement n° 909/2014 est également réglée dans le protocole établissant les modalités de collaboration entre la BNB et la FSMA.

Le paragraphe 2 de l'article 36/26/1 introduit par l'article en projet prévoit que la Banque peut fournir des services en qualité de dépositaire central de titres. Conformément au Règlement n° 909/2014, lorsque la Banque (banque centrale nationale membre de l'Eurosystème) fait office de dépositaire central de titres, elle est exemptée des exigences d'agrément et de surveillance, ainsi que de certaines exigences en matière d'organisation, de fonds propres et de politique d'investissement (voyez à ce sujet l'article 1^{er}, paragraphe 4 du Règlement n° 909/2014). La Banque reste néanmoins soumise à l'ensemble des exigences prudentielles applicables aux dépositaires centraux de titres et s'assure elle-même du respect de ces exigences.

L'article 1^{er}, paragraphe 4 du Règlement n° 909/2014 précise en outre que les dispositions du Titre IV et l'obligation de transmettre des rapports aux autorités compétentes ou aux autorités concernées ou de se conformer à leurs injonctions en vertu du Règlement n° 909/2014 ne sont pas applicables aux banques centrales lorsqu'elles agissent en qualité de dépositaire central de titres. Dans le cadre des articles 33, 49, 52 et 53 du Règlement n° 909/2014, les voies de recours auprès de l'autorité compétente pour traiter d'un éventuel refus pourront néanmoins être exercées auprès des instances dirigeantes de la Banque.

Les paragraphes 3 et 7 de l'article 36/26/1 introduit par la disposition en projet organisent le contrôle et la surveillance des dépositaires centraux de titres par la

effectenbewaarinstellingen. De toezichtsoverdracht moet worden opgevat overeenkomstig artikel 12*bis* van de wet van 22 februari 1998. Het gaat om het toezicht dat de Bank op de centrale effectenbewaarinstellingen uitoefent overeenkomstig Verordening nr. 909/2014 en overeenkomstig de bepalingen die vastgesteld zijn op grond van of ter uitvoering van die verordening, die het toezicht op de centrale effectenbewaarinstellingen regelen, onverminderd de bevoegdheden van de Bank krachtens artikel 8 van de wet. De bevoegdheden die krachtens artikel 8 van de wet aan de Bank worden verleend, worden uitgeoefend onverminderd de bevoegdheden van de Bank als relevante autoriteit ("*relevant authority*") in de zin van Verordening nr. 909/2014.

De Bank ziet erop toe dat alle centrale effectenbewaarinstellingen werken overeenkomstig de bepalingen van Verordening nr. 909/2014 en de bepalingen die vastgesteld zijn op grond van of ter uitvoering van Verordening nr. 909/2014.

Verordening nr. 909/2014 laat ook toe, onder bepaalde voorwaarden, dat centrale effectenbewaarinstellingen diensten uitbesteden.

De paragrafen 4 en 5 van artikel 36/26/1, dat wordt ingevoegd bij de ontwerpbeplanning, regelen de aanwijzing van, de vergunningverlening aan en het toezicht op de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen.

Het begrip "ondersteuning verlenende instelling" vervangt het begrip "met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling". Het begrip "vereffeningsinstelling" zal namelijk worden opgeheven, aangezien alle instellingen die zorgen voor de vereffening van overboekingsopdrachten, krachtens Verordening nr. 909/2014 een vergunning als centrale effectenbewaarinstelling zullen moeten verkrijgen.

De instellingen die in opdracht van een centrale effectenbewaarinstelling ondersteunende diensten of zuiver operationele taken verrichten, voldoen in principe niet aan de definitie van "centrale effectenbewaarinstelling" van Verordening nr. 909/2014 en vallen dus niet onder de toepassing van deze verordening. Hoewel Verordening nr. 909/2014 niet in een specifiek statuut voorziet voor deze instellingen, werd toch geoordeeld dat deze instellingen verder onderworpen moeten blijven aan een specifiek toezicht krachtens het Belgische recht. Bijgevolg vervangt het wetsontwerp het statuut van "gelijkgestelde instelling" door het nieuwe statuut van "ondersteuning verlenende instelling", dat ermee vergelijkbaar is maar aangepast is aan Verordening nr. 909/2014.

Banque. La mission de surveillance doit s'entendre conformément à l'article 12*bis* de la loi du 22 février 1998 et vise le contrôle par la Banque des dépositaires centraux de titres conformément au Règlement n° 909/2014 et aux dispositions prises sur base ou en exécution de ce Règlement, qui régissent le contrôle des dépositaires centraux de titres, sans préjudice des compétences de la Banque en vertu de l'article 8 de la loi. Les compétences conférées à la Banque en vertu de l'article 8 de la loi s'exercent sans préjudice des compétences de la Banque en qualité d'autorité concernée ("*relevant authority*") au sens du Règlement n° 909/2014.

La Banque veille à ce que chaque dépositaire central de titres opère conformément à l'ensemble des dispositions du Règlement n° 909/2014 et aux dispositions prises sur la base ou en exécution du Règlement n° 909/2014.

Le Règlement n° 909/2014 permet en outre au dépositaire central de titres, sous certaines conditions, d'externaliser les services fournis.

Les paragraphes 4 et 5 de l'article 36/26/1 introduit par la disposition en projet organisent la désignation, l'agrément et le contrôle des organismes de support des dépositaires centraux de titres.

La notion d'organisme de support remplace la notion d'organisme assimilé à un organisme de liquidation. En effet, la notion d'organisme de liquidation sera abrogée dès lors que tout organisme qui assure la liquidation d'ordres de transferts sera agréé en qualité de dépositaire central de titres en vertu du Règlement n° 909/2014.

Les organismes qui se voient confier la fourniture de services de support ou l'exécution de tâches purement opérationnelles par un dépositaire central de titres ne répondent en principe pas à la définition de dépositaire central de titres du Règlement n° 909/2014 et ne relèvent donc pas du champ d'application de ce Règlement. Si le Règlement n° 909/2014 ne prévoit pas de statut particulier pour ces organismes, il a toutefois été jugé nécessaire de continuer de soumettre ces organismes à un contrôle spécifique en vertu du droit belge. Le projet de loi remplace dès lors le statut d'organisme assimilé par le nouveau statut d'organisme de support, similaire mais adapté au Règlement n° 909/2014.

Het statuut van de ondersteuning verlenende instellingen zal geregeld worden bij een koninklijk besluit dat vastgesteld zal worden ter uitvoering van paragraaf 5 van artikel 36/26/1. Dit koninklijk besluit zal de voorwaarden voor de vergunningverlening aan en de bedrijfsuitoefening van ondersteuning verlenende instellingen bepalen.

Deze ondersteuning verlenende instellingen vallen onder de vergunningverlenende en toezichthoudende bevoegdheid van de Bank. Bij de vergunningverlening aan en het toezicht op die instellingen wint de Bank het advies in van de FSMA binnen de grenzen en vanuit het oogpunt van de bevoegdheden van laatstgenoemde.

De met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen die als dusdanig een vergunning hebben verkregen op grond van het Belgische recht, behouden hun vergunning en worden van rechtswege als ondersteuning verlenende instellingen beschouwd (zie ook ontwerpartikel 130 en de bijbehorende commentaar).

Paragraaf 6 van artikel 36/26/1, dat wordt ingevoegd bij het ontwerpartikel, regelt de aanwijzing van, de vergunningverlening aan en het toezicht op depositobanken.

Artikel 36/26, § 7, eerste lid, 2°, van de wet van 22 februari 1998, als gewijzigd bij de wet van 31 juli 2017 houdende diverse financiële en fiscale bepalingen en houdende maatregelen inzake concessieovereenkomsten (BS 11 augustus 2017) heeft een nieuwe categorie van met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen ingevoerd. Gelet op de opheffing van het begrip “met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling”, wordt in de ontwerpbeplating vastgelegd dat deze categorie van kredietinstellingen “depositobanken” zullen worden genoemd. In dit verband zij verwezen naar de commentaar bij artikel 18 van de wet van 31 juli 2017 (zie Memorie van Toelichting, *Parl. St.* Kamer, 2016-2017, Doc.K54-2488). Zie ook ontwerpartikel 130 en de bijbehorende commentaar.

Art. 36 en 37

Deze bepalingen strekken ertoe puur terminologische wijzigingen aan te brengen in de artikelen 36/27 en 36/28 van de wet van 22 februari 1998, om ze af te stemmen op de terminologie van Verordening nr. 909/2014.

Le statut des organismes de support sera réglé par un arrêté royal qui sera pris en exécution du paragraphe 5 de l'article 36/26/1. Cet arrêté royal fixera les conditions d'agrément et d'exercice des organismes de support.

Ces organismes de support ressortent de la compétence d'agrément et de contrôle de la Banque. Lors de l'agrément et du contrôle de ces organismes, la Banque recueille l'avis de la FSMA dans les limites et sous l'angle des compétences de cette dernière.

Les organismes assimilés à des organismes de liquidation agréés comme tel en droit belge conservent leur agrément et sont de plein droit considérés comme organismes de support (voir l'article 130 en projet ainsi que son commentaire).

Le paragraphe 6 de l'article 36/26/1 introduit par l'article en projet organise la désignation, l'agrément et le contrôle des banques dépositaires.

L'article 36/26, § 7, alinéa 1^{er}, 2° de la loi du 22 février 1998 tel que modifié par la loi du 31 juillet 2017 portant des dispositions financières et fiscales diverses et portant des mesures en matière de contrat de concession (MB 11 août 2017) a introduit une nouvelle catégorie d'organismes assimilés à un organisme de liquidation. Vu la suppression de la notion d'organisme assimilé à un organisme de liquidation, la disposition en projet prévoit que cette catégorie d'établissements de crédit sera désignée sous le vocable de “banque dépositaire”. A cet égard, il est dès lors renvoyé au commentaire de l'article 18 de la loi du 31 juillet 2017 (voy. Exposé des motifs, *Doc. Parl. Ch. Repr.*, sess. 2016-2017, Doc. K54-2488). Voyez également l'article 130 en projet et son commentaire.

Art. 36 et 37

Ces dispositions visent à apporter des modifications de nature purement terminologiques aux articles 36/27 et 36/28 de la loi du 22 février 1998 afin de les aligner sur la terminologie utilisée dans le Règlement n° 909/2014.

Art. 38

Artikel 36/29 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België wordt in overeenstemming gebracht met artikel 36/26/1, als ingevoegd bij het wetsontwerp.

Art. 39

De voorgestelde wijzigingen in artikel 36/30 strekken ertoe de toepassing van deze bepaling uit te breiden tot de centrale tegenpartijen bedoeld in artikel 36/25 en tot de ondersteuning verlenende instellingen en de depositobanken bedoeld in artikel 36/26/1, §§ 5 en 6, als ingevoegd bij het wetsontwerp.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State die inhoudt dat naargelang de betrokkene strafrechtelijk dan wel administratief vervolgd wordt, hij zich al dan niet kan beroepen op verzachtende omstandigheden om een verlaging van de strafmaat te verkrijgen, wordt een paragraaf 4 ingevoegd ter aanvulling van artikel 36/30 om te specificeren in welke omstandigheden het bedrag van de geldboete kan worden aangepast of zelfs ongepast kan worden geacht. Wat de in paragraaf 2 van artikel 36/30 bedoelde administratieve sancties betreft, zij erop gewezen dat deze regeling het thans mogelijk maakt om bij de vaststelling van een eventuele administratieve sanctie rekening te houden met de omstandigheden waarin de inbreuk werd gepleegd. In dit verband zij verwezen naar de nieuwe paragraaf 4 van deze bepaling.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State over de eerbiediging van het beginsel "*ne bis in idem*", zoals uitgelegd door het Europees Hof voor de Rechten van de Mens en het Hof van Justitie van de Europese Unie, zij verwezen naar de commentaar bij artikel 36/31.

Art. 40

Deze bepaling strekt ertoe de mogelijkheid voor de Bank te bevestigen om gebruik te maken van haar onderzoeksbevoegheden en om de maatregelen en sancties op te leggen bij niet naleving van sommige of alle bepalingen van Verordening nr. 909/2014, vanuitvoeringsmaatregelen daarvan of van de krachtens die vordering door de Bank genomen maatregelen.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State die inhoudt dat naargelang de betrokkene strafrechtelijk dan wel administratief vervolgd wordt, hij zich al dan niet kan beroepen op verzachtende omstandigheden om een

Art. 38

L'article 36/29 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique est mis en conformité avec l'article 36/26/1 tel qu'introduit par la loi en projet.

Art. 39

Les modifications proposées à l'article 36/30 ont pour objet d'étendre l'application de cette disposition aux contreparties centrales visées à l'article 36/25 ainsi qu'aux organismes de support et banques dépositaires visés à l'article 36/26/1, §§ 5 et 6 tel qu'introduit par la loi en projet.

S'agissant de l'observation du Conseil d'État indiquant que selon que les poursuites soient menées sur le plan pénal ou administratif, la personne faisant l'objet des poursuites pourra ou non faire valoir des circonstances atténuantes pour obtenir une atténuation de la sanction, un paragraphe 4 est inséré et complète l'article 36/30 afin de préciser l'ensemble des circonstances permettant de modaliser le montant de l'amende, voire de la considérer non appropriée. En ce qui concerne les sanctions administratives prévues sous le paragraphe 2 de l'article 36/30, on relève que ce régime permet désormais la prise en compte des circonstances infractionnelles pour la détermination de l'éventuelle sanction administrative. On se référera à cet égard au nouveau paragraphe 4 de cette disposition.

Concernant l'observation du Conseil d'État relative au respect du principe *non bis in idem* tel qu'interprété par la Cour européenne des Droits de l'Homme et la Cour de justice de l'Union européenne, il est renvoyé au commentaire relatif à l'article 36/31.

Art. 40

Cette disposition a pour objet de confirmer la possibilité pour la Banque de recourir à ses pouvoirs d'investigation, ainsi qu'aux mesures et sanctions prévues conformément au Règlement n° 909/2014 en cas de non-respect de tout ou partie des dispositions du Règlement n° 909/2014, de ses mesures d'exécution ou des mesures prises par la Banque en vertu de ce règlement.

S'agissant de l'observation du Conseil d'État indiquant que selon que les poursuites soient menées sur le plan pénal ou administratif, la personne faisant l'objet des poursuites pourra ou non faire valoir des

verlaging van de strafmaat te verkrijgen, zij op het volgende gewezen, zij op het volgende gewezen. Wanneer de Bank de aard van de sancties of andere administratieve maatregelen bepaalt, wordt bij de vaststelling van de eventuele administratieve sanctie rekening gehouden met de omstandigheden waarin de inbreuk werd gepleegd. In paragraaf 1 van artikel 36/30/1, zoals ingevoerd door de ontwerpwet, wordt immers bepaald dat sancties en andere administratieve maatregelen worden toegepast overeenkomstig artikel 64 van Verordening nr. 909/2014, dat bepaalt in welke omstandigheden het bedrag van de boete kan worden aangepast of zelfs ongepast kan worden geacht. Aangezien artikel 64 van Verordening nr. 909/2014 rechtstreeks van toepassing is, is het bijgevolg niet wenselijk dit artikel over te nemen.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State over de eerbiediging van het beginsel "*ne bis in idem*", zoals uitgelegd door het Europees Hof voor de Rechten van de Mens en het Hof van Justitie van de Europese Unie, zij verwezen naar de commentaar bij artikel 36/26/1, zoals ingevoerd door de ontwerpwet.

Art. 41

Deze bepalingen strekken ertoe rekening te houden met artikel 36/26/1, als ingevoegd bij het wetsontwerp.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State in verband met de inachtneming van het beginsel *ne bis in idem* zoals dit geïnterpreteerd wordt door het Europees Hof van de Rechten van de Mens en het Hof van Justitie van de Europese Unie, zij opgemerkt dat dit beginsel niet belet dat voor soortgelijke feiten zowel een strafrechtelijke sanctie als een administratieve geldboete wordt opgelegd. Dit beginsel slaat op de eigenlijke vervolging, die door de verantwoordelijke autoriteiten moet worden beoordeeld met inachtneming van de rechtspraak ter zake.

In dit verband bevat de wetgeving correctieve mechanismen om te voorkomen dat voor dezelfde feiten een nieuwe procedure wordt ingeleid of een nieuwe sanctie wordt opgelegd terwijl er voor die feiten reeds een onherroepelijke beslissing is genomen. Buiten het feit dat de door de Sanctiecommissie opgelegde administratieve geldboete die definitief is geworden, wordt aangerekend op het bedrag van elke strafrechtelijke geldboete die voor diezelfde feiten wordt uitgesproken door een strafrechter (art. 36/12 van de wet van 22 februari 1998), geldt ook dat wanneer één van de grieven die aan de Sanctiecommissie van de Bank zijn voorgelegd, een strafrechtelijke inbreuk kan vormen, het Directiecomité van de Bank de procureur des Konings daarvan in kennis dient te stellen en dat

circonstances atténuantes pour obtenir une atténuation de la sanction, on mentionne les éléments suivants. Lorsque la Banque détermine le type de sanctions ou autres mesures administratives, il est tenu compte des circonstances infractionnelles pour la détermination de l'éventuelle sanction administrative. Il est en effet précisé dans le paragraphe 1^{er} de l'article 36/30/1 tel qu'introduit par la loi en projet, que les sanctions et autres mesures administratives seront appliquées conformément à l'article 64 du Règlement n° 909/2014 qui précise les circonstances permettant de modaliser le montant de l'amende, voire de la considérer non appropriée. L'article 64 du Règlement n°909/2014 étant d'application directe, il résulte qu'il n'est pas opportun de le reproduire.

Concernant l'observation du Conseil d'État relative au respect du principe *non bis in idem* tel qu'interprété par la Cour européenne des Droits de l'Homme et la Cour de justice de l'Union européenne, il est renvoyé au commentaire relatif à l'article 36/26/1 tel qu'introduit par la loi en projet.

Art. 41

Ces dispositions visent à tenir compte de l'article 36/26/1 tel qu'introduit par la loi en projet.

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

À cet égard, des mécanismes correctifs sont prévus par la législation pour prévenir que les mêmes faits fassent l'objet d'une nouvelle procédure ou sanction alors qu'une décision irrévocable serait déjà intervenue concernant lesdits faits. Outre l'imputation de l'amende administrative définitive imposée par la Commission des sanctions de la Banque sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour les mêmes faits par un juge pénal (art. 36/12 de la loi du 22 février 1998), dans le cas où l'un des griefs dont est saisie la Commission des sanctions de la Banque est susceptible de constituer une infraction pénale, le Comité de direction de la Banque doit en informer le procureur du Roi qui, à son tour, indique sans délai à la Banque s'il décide de mettre en mouvement l'action publique pour les faits

deze laatste op zijn beurt de Bank onverwijld in kennis dient te stellen indien hij beslist een strafvordering in te stellen voor de betrokken feiten (art. 36/10, § 5 van de wet van 22 februari 1998). Wat het behoud van artikel 36/12 van de wet van 22 februari 1998 betreft, dat laat verstaan dat er twee parallel lopende procedures kunnen worden gevoerd, werd het passend geacht dit artikel te behouden aangezien het Hof van Cassatie, in een recent arrest van 21 september 2017 (F.15 0081.N/1), de mogelijkheid lijkt te erkennen om onder bepaalde voorwaarden een dubbele veroordeling uit te spreken voor identieke feiten.

HOOFDSTUK V

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

ALGEMENE TOELICHTING

De meeste bepalingen van hoofdstuk V ingevoegd in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten zijn vergelijkbaar met degene van hoofdstuk IV voor de Nationale Bank van België. Voor de algemene toelichting in verband met de tenuitvoerlegging van Verordening nr. 909/2014 en Verordening nr. 2015/2365 wordt daarom verwezen naar de algemene toelichting van hoofdstuk IV van dit ontwerp.

Daarnaast voorziet het hoofdstuk in de invoeging in de wet van 2 augustus 2002 van een bepaling die de toepassing uitsluit van bepaalde rechten die de AVG toekent aan natuurlijke personen van wie de persoonsgegevens worden verwerkt. Deze beperking van de rechten van de betrokkenen heeft in het bijzonder betrekking op de verwerking van bepaalde persoonsgegevens door de FSMA in het kader van de uitoefening van haar wettelijke bevoegdheden, evenals in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve (maatregelen en) geldboetes. Voorts voorziet dit ontwerp in een uitzondering op het beroepsgeheim van de FSMA, in die zin dat het de FSMA toelaat toegang te geven tot vertrouwelijke informatie aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover deze informatie noodzakelijk is voor de uitvoering van de taken van deze autoriteit.

Artikel 3, § 5, 3°, van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens bepaalt dat de artikelen 9, 10, § 1, en 12 van die wet niet van toepassing zijn op de verwerkingen van

concernés (art. 36/10, § 5 de la loi du 22 février 1998). En ce qui concerne le maintien de l'article 36/12 de la loi du 22 février 1998 en ce qu'il laisse entendre que deux procédures concurrentes puissent voir le jour, il a été estimé opportun de le maintenir dans la mesure où la Cour de cassation, dans un récent arrêt du 21 septembre 2017 (F.15 0081.N/1), semble reconnaître la possibilité, à certaines conditions, qu'une double condamnation puisse être prononcée pour des faits identiques.

CHAPITRE V

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

EXPOSÉ GÉNÉRAL

La plupart des dispositions du chapitre V insérées dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers sont analogues à celles du chapitre IV pour la Banque nationale de Belgique. Pour l'exposé général relatif à la mise en œuvre du Règlement n°909/2014 et du Règlement n°2015/2365, il est donc renvoyé à l'exposé général du Chapitre IV du présent projet.

Le chapitre prévoit en outre l'insertion dans la loi du 2 août 2002 d'une disposition qui exclut l'application de certains droits que RGPD attribue aux personnes physiques dont les données à caractère personnel sont traitées. Cette limitation des droits des personnes concernées concerne plus précisément le traitement de certaines données à caractère personnel par la FSMA dans le cadre de l'exécution de ses compétences légales, ainsi que dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes (et de mesures) administratives. De plus, ce projet prévoit une exception au secret professionnel de la FSMA, dans le sens où il autorise cette dernière à donner accès à des informations confidentielles à l'Autorité belge de protection des données, dans la mesure où ces informations sont nécessaires à l'exercice des tâches de cette autorité.

L'article 3, § 5, 3°, de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel prévoit que ses articles 9, 10, § 1^{er}, et 12 ne s'appliquent pas aux traitements de données à caractère personnel

persoonsgegevens die, met het oog op de uitoefening van hun opdrachten van bestuurlijke politie, worden vericht door andere openbare overheden die aangewezen zijn bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit, na advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer. Krachtens deze bepaling werd het koninklijk besluit vastgesteld van 29 april 2009 tot uitvoering van artikel 3, § 5, 3°, van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens met betrekking tot de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

Om de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (hierna de “CBFA”) in staat te stellen haar opdrachten van bestuurlijke politie efficiënt uit te voeren, werd zij in dit besluit vrijgesteld, in specifieke omstandigheden, van de in de artikelen 9, § 1 en 2, 10 en 12 van de voornoemde wet van 8 december 1992 bedoelde verplichtingen, namelijk:

(i) de verplichting om bepaalde informatie te verstrekken aan de natuurlijke personen van wie de gegevens worden verwerkt (artikel 9, § 1 en 2, van die wet);

(ii) de verplichting om die personen toegang te verlenen tot hun gegevens (artikel 10 van die wet); en

(iii) de verplichting om die personen in staat te stellen onjuiste gegevens te doen verbeteren of onrechtmatig opgenomen gegevens te doen verwijderen, alsook het recht van die personen om zich te verzetten tegen de verwerking van hen betreffende persoonsgegevens (artikel 12 van die wet).

De toepassing van deze vrijstellingen is gerechtvaardigd in de volgende omstandigheden:

(i) wanneer de verwerkte gegevens afkomstig zijn van derden en niet van de betrokken natuurlijke personen, om redenen die verband houden met het beroepsgeheim (zie de commentaar bij artikel 61);

(ii) wanneer de gegevens worden verwerkt in het kader van een administratieve sanctieprocedure als bedoeld in afdeling 5 van hoofdstuk III van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna “de wet van 2 augustus 2002”).

Richtlijn 95/46/EG, die werd omgezet door de voornoemde wet van 8 december 1992, wordt met ingang van 25 mei 2018 ingetrokken door artikel 94 van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van

gérés en vue de l'exercice de leurs missions de police administrative, par d'autres autorités publiques qui ont été désignées par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres, après avis de la Commission de la protection de la vie privée. En exécution de cette disposition, un arrêté royal du 29 avril 2009 portant exécution de l'article 3, § 5, 3°, de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel en ce qui concerne la Commission bancaire, financière et des assurances a été adopté.

Afin de permettre à la Commission bancaire, financière et des assurances (ci-après la “CBFA”) d'exercer efficacement ses missions de police administrative, cet arrêté l'exempte, dans des circonstances précises, des obligations visées aux articles 9, § 1^{er} et 2, 10 et 12 de la loi du 8 décembre 1992 précitée, c'est-à-dire:

(i) l'obligation d'informer les personnes physiques dont les données sont traitées (article 9, § 1^{er} et 2, de la loi);

(ii) l'obligation d'autoriser l'accès de ces personnes à leurs données (article 10 de la loi); et

(iii) l'obligation de leur permettre de rectifier ou d'obtenir la suppression des données inexactes ou traitées de manière illicite ainsi que le droit de s'opposer au traitement des données à caractère personnel qui la concernent (article 12 de la loi).

Les circonstances justifiant l'application de ces exemptions sont les suivantes:

(i) lorsque les données traitées proviennent de tiers et non des personnes physiques concernées, pour des raisons liées au secret professionnel (cf. le commentaire de l'article 61);

(ii) lorsque les données sont traitées dans le cadre d'une procédure de sanction administrative menée conformément à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après la “loi du 2 août 2002”).

L'article 94 du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)

persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming) (hierna de “AVG”). Aangezien de voornoemde wet zal worden ingetrokken, zal het bovenvermelde koninklijk besluit van 29 april 2009 geen wettelijke basis meer hebben.

Artikel 23, lid 1, van de AVG bepaalt echter dat de reikwijdte van de verplichtingen en rechten als bedoeld in bepaalde artikelen van de verordening kan worden beperkt door middel van lidstaatrechtelijke bepalingen die op de verwerkingsverantwoordelijke of de verwerker van toepassing zijn, op voorwaarde dat die beperking de wezenlijke inhoud van de grondrechten en fundamentele vrijheden onverlet laat en in een democratische samenleving een noodzakelijke en evenredige maatregel is ter waarborging van een van de doelstellingen die worden opgesomd in de punten a) tot j) van die bepaling.

De in het vorige lid bedoelde mogelijkheid tot beperking heeft betrekking op de volgende artikelen van de verordening:

(i) De artikelen 12 tot 22, waarin de rechten van de betrokkenen zijn vastgelegd;

(ii) Artikel 34, dat betrekking heeft op de mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene;

(iii) Artikel 5, waarin de beginselen voor de werking van persoonsgegevens zijn opgenomen, aangezien de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de in de artikelen 12 tot 22 vastgestelde rechten en verplichtingen.

Het gebruik van de bovenvermelde mogelijkheid tot beperking is met name gerechtvaardigd voor de volgende doelstellingen: (i) de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, (ii) andere belangrijke doelstellingen van algemeen en openbaar belang in de Unie of in een lidstaat, (iii) de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van schendingen van de beroepscodes voor gereguleerde beroepen, of (iv) de uitoefening van een taak op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houdt, al is het incidenteel, met de uitoefening van het openbaar gezag, in de in de punten a) tot en met e) en punt g) van de verordening bedoelde gevallen.

In het kader van de hervorming van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector (de zogenoemde “Twin Peaks”-hervorming) is de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (de “FSMA” of Financial

(ci-après le “RGPD”) abroge, avec effet au 25 mai 2018, la Directive 95/46/CE, que la loi du 8 décembre 1992 précitée a transposée. Cette dernière ayant elle-même vocation à être abrogée, l’arrêté royal du 29 avril 2009 susvisé devrait être dépourvu de base légale.

L’article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD prévoit cependant que le droit de l’État membre auquel le responsable du traitement ou le sous-traitant est soumis peut, par la voie de mesures législatives, limiter la portée des obligations et des droits prévus à certains articles du règlement, lorsqu’une telle limitation respecte l’essence des libertés et des droits fondamentaux et qu’elle constitue une mesure nécessaire et proportionnée dans une société démocratique pour garantir l’un des objectifs énumérés sous les points a) à j) de cette disposition.

Les articles du règlement concernés par la possibilité de limitation visée à l’alinéa précédent sont les suivants:

(i) les articles 12 à 22, qui consacrent les droits dont bénéficient les personnes concernées;

(ii) l’article 34 relatif à la communication à la personne concernée d’une violation de données à caractère personnel;

(iii) l’article 5, qui énonce les principes applicables aux traitements de données à caractère personnel, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22.

Parmi les objectifs justifiant qu’il soit fait usage de la possibilité de limitation susvisée figurent notamment: (i) la prévention et la détection d’infractions pénales, ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière ou l’exécution de sanctions pénales, (ii) d’autres objectifs importants d’intérêt public général de l’Union ou d’un État membre, (iii) la prévention et la détection de manquements à la déontologie des professions réglementées ainsi que les enquêtes et les poursuites en la matière ou encore (iv) l’exercice d’une mission de contrôle, d’inspection ou de réglementation liée, même occasionnellement, à l’exercice de l’autorité publique, dans les cas visés aux points a) à e) et g) du règlement.

Dans le cadre de la réforme des structures de contrôle du secteur financier (réforme dite “Twin Peaks”), la Commission bancaire, financière et des assurances est devenue l’Autorité des services et marchés financiers (la “FSMA”, ou Financial Services and Markets Authority)

Services and Markets Authority) geworden (zie met name artikel 331 van het koninklijk besluit dat de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector ten uitvoer legt). Het toezicht op de financiële sector in België is voortaan gebaseerd op een bipolair model (het zogenoemde “Twin Peaks”-model) en wordt uitgeoefend door enerzijds de FSMA en anderzijds de Nationale Bank van België (de “Bank”).

Zowel de FSMA als de Bank streven belangrijke doelstellingen van algemeen belang na in de zin van artikel 23, lid 1, punt e), van de AVG.

Overweging 31 van deze verordening verduidelijkt voorts dat overheidsinstanties waaraan ingevolge een wettelijke verplichting persoonsgegevens worden meegegeeld voor het vervullen van hun officiële taken, zoals (met name) financiële marktautoriteiten die belast zijn met de regulering van en het toezicht op de effectenmarkten, niet mogen worden beschouwd als ontvangers indien zij persoonsgegevens ontvangen die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van een bepaald onderzoek van algemeen belang, overeenkomstig het Unierecht of het recht van de betrokken lidstaat.

Om deze belangrijke doelstellingen van algemeen belang te verwezenlijken, voeren de FSMA en de Bank toezichts- en inspectietaken uit die verband houden met de uitoefening van het openbaar gezag in de zin van artikel 23, lid 1, punt h), van de AVG en beschikken zij in dit kader over een eigen reglementeringsbevoegdheid (zie de artikelen 64 van de wet van 2 augustus 2002 en 8, § 2, van de wet van 22 februari 1998).

De aan de FSMA toegekende taken worden opgesomd in artikel 45, § 1, van de wet van 2 augustus 2002. Er worden haar ook rechtstreeks bepaalde taken van algemeen belang toegekend door specifieke Europese regelgeving (bijvoorbeeld door Europese Verordening (EU) Nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juni 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters (“EMIR”)) of Belgische wetgeving (bijvoorbeeld door de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren (hierna de “wet van 7 december 2016”) of de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen). Zonder exhaustief te zijn, oefent de FSMA met name de volgende taken uit: (i) zij zorgt voor de goede werking, de transparantie en de integriteit van de financiële markten, (ii) zij ziet toe op de naleving van de gedragsregels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de cliënten moeten waarborgen; (iii) zij verzekert het toezicht op de uitoefening van bepaalde

(cf. notamment l’article 331 de l’arrêté royal mettant en œuvre l’évolution des structures de contrôle du secteur financier). Le contrôle du secteur financier en Belgique est désormais basé sur un modèle bipolaire (dit “Twin Peaks”) et est exercé, d’une part, par la FSMA et, d’autre part, par la Banque nationale de Belgique (la “Banque”).

Tant la FSMA que la Banque poursuivent des objectifs importants d’intérêt public au sens de l’article 23, paragraphe 1^{er}, point e), du RGPD.

Le considérant 31 de ce règlement précise d’ailleurs que les autorités publiques auxquelles des données à caractère personnel sont communiquées conformément à une obligation légale pour l’exercice de leurs fonctions officielles, telles que (notamment) les autorités des marchés financiers responsables de la réglementation et de la surveillance des marchés de valeurs mobilières, ne devraient pas être considérées comme des destinataires si elles reçoivent des données à caractère personnel qui sont nécessaires pour mener une enquête particulière dans l’intérêt général conformément au droit de l’Union ou de l’État membre concerné.

Afin d’atteindre ces objectifs importants d’intérêt public, la FSMA et la Banque exercent des missions de contrôle et d’inspection liées à l’exercice de l’autorité publique au sens de l’article 23, paragraphe 1^{er}, point h), du RGPD et disposent, dans ce cadre, d’un pouvoir réglementaire propre (cf. les articles 64 de la loi du 2 août 2002 et 8, § 2, de la loi du 22 février 1998).

Les missions dévolues à la FSMA sont énumérées à l’article 45, § 1^{er}, de la loi du 2 août 2002. Elle se voit également attribuer directement certaines missions d’intérêt public par des législations spécifiques de droit européen (par exemple, par le règlement européen (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux (“EMIR”)) ou de droit belge (par exemple, la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d’entreprises (ci-après, la “loi du 7 décembre 2016”) ou encore la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises). Sans exhaustivité, la FSMA exerce notamment les missions suivantes: (i) elle assure le bon fonctionnement, la transparence et l’intégrité des marchés financiers, (ii) elle contrôle le respect des règles de conduite visant à garantir un traitement honnête, équitable et professionnel des clients, (iii) elle assure le contrôle de l’exercice de certaines professions

gereguleerde beroepen in de financiële sector (bijvoorbeeld instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging, verzekeringstussenpersonen of kredietbemiddelaars, wisselkantoren, enz.) (iv) zij ziet toe op bepaalde gegevens die ter beschikking worden gesteld van het publiek (zoals uitgifteprospectussen, reclame, enz.) (v) zij beschermt de spaarders en beleggers tegen het onwettelijke aanbod of de illegale levering van financiële producten of diensten en tegen het onrechtmatige gebruik van benamingen die zijn voorbehouden aan ondernemingen die van de FSMA of de Bank een vergunning hebben verkregen of door hen zijn ingeschreven of geregistreerd, en (vi) zij draagt bij tot de financiële vorming van de afnemers van financiële producten of diensten.

De FSMA ziet in het kader van de uitoefening van haar voormelde opdrachten toe op de naleving van bepalingen waarvan sommige strafrechtelijk worden gesanctioneerd. Wanneer de FSMA aangifte doet van dergelijke misdrijven bij de gerechtelijke overheden (overeenkomstig artikel 74, eerste lid, 3°, van de wet van 2 augustus 2002), draagt zij bij tot de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten in de zin van artikel 23, lid 1, d), van de AVG.

Bij de uitoefening van haar bovenvermelde opdrachten verwerkt de FSMA persoonsgegevens in de zin van artikel 4, lid 1, van de AVG: hetzij omdat zij in het kader van die opdrachten rechtstreeks in contact komt met natuurlijke personen, hetzij omdat zij onrechtstreeks met de gegevens van natuurlijke personen wordt geconfronteerd bij de uitoefening van haar toezichtsoptredens ten aanzien van rechtspersonen.

Als verwerkingsverantwoordelijke in de zin van artikel 4, lid 7, van de AVG is de FSMA verplicht de bepalingen van de AVG na te leven, met name de artikelen 12 tot 22 van deze verordening, waarin duidelijk wordt vastgelegd wat de reikwijdte is van de rechten die worden toegekend aan de natuurlijke personen van wie persoonsgegevens worden verwerkt (de betrokkenen).

Om de FSMA in staat te stellen haar taken van algemeen belang (met inbegrip van haar taken op het gebied van toezicht, inspectie en regelgeving en van haar taken met betrekking tot de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten) efficiënt uit te voeren, is het van belang dat deze instelling in bepaalde omstandigheden gebruik kan maken van sommige van de in artikel 23, lid 1, van de AVG bedoelde beperkingen. In haar advies erkent de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer overigens uitdrukkelijk de noodzaak om te

réglementées dans le secteur financier (par exemple, les institutions de retraite professionnelles, les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, les sociétés de gestion d'organismes de placement collectifs, les intermédiaires d'assurances ou de crédit, les bureaux de change, etc.), (iv) elle contrôle certaines informations mises à disposition du public (par exemple, les prospectus d'émission, les documents à caractère promotionnel, etc.), (v) elle exerce une mission de protection des épargnants et des investisseurs contre l'offre ou la fourniture illicite de produits ou services financiers et contre l'usage illégal de dénominations réservées à des entreprises agréées, inscrites ou enregistrées auprès de la FSMA ou de la Banque et (vi) elle contribue à l'éducation financière des utilisateurs de produits ou services financiers.

Dans le cadre de l'exercice de ses missions précitées, la FSMA contrôle le respect de dispositions dont certaines sont sanctionnées pénalement. Lorsqu'elle dénonce de telles infractions aux autorités judiciaires (conformément à l'article 74, alinéa 1^{er}, 3° de la loi du 2 août 2002), la FSMA contribue à la prévention et à la détection d'infractions pénales au sens de l'article 23, paragraphe 1^{er}, d), du RGPD.

Dans l'accomplissement de ses missions susvisées, la FSMA est amenée à traiter des données à caractère personnel au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, du RGPD: soit parce que ses missions la mettent en rapport direct avec des personnes physiques, soit parce qu'elle est confrontée indirectement à des données concernant des personnes physiques à l'occasion de l'exercice de leurs missions de contrôle à l'égard de personnes morales.

En tant que responsable du traitement, au sens de l'article 4, paragraphe 7, du RGPD, la FSMA est tenue de se conformer aux dispositions du RGPD, notamment aux articles 12 à 22 de ce règlement, qui énoncent et précisent la portée des droits reconnus aux personnes physiques dont les données à caractère personnel sont traitées (les personnes concernées).

Pour permettre à la FSMA d'exercer efficacement ses missions d'intérêt public (en ce compris ses missions de contrôle, d'inspection et de réglementation et ses missions de prévention et de détection d'infractions pénales), il importe de permettre à cette institution de bénéficier, dans des circonstances déterminées, de certaines des limitations visées à l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD. Dans son avis, la Commission de la protection de la vie privée reconnaît d'ailleurs expressément la nécessité de prévoir ces exceptions aux droits de la

voorzien in deze uitzonderingen op de rechten van de betrokkene (zie advies 41/2018 van 23 mei 2018, blz. 9). Deze omstandigheden zijn dezelfde als die welke worden bedoeld in het voornoemd koninklijk besluit van 29 april 2009. Daarnaast is er de hypothese waarin de FSMA persoonsgegevens verzamelt in het kader van de bevoegdheden die haar worden toegekend door artikel 87quinquies van de wet van 2 augustus 2002 (mystery shopping). Aangezien zij nog geen dergelijke verwerkingen verrichtte toen het koninklijk besluit van 29 april 2009 werd vastgesteld, werd dit geval er dus niet uitdrukkelijk in opgenomen. In dit geval moeten echter dezelfde beperkingen worden toegepast, om redenen die inherent zijn aan het geheime karakter van de hoedanigheid waarin het personeel van de FSMA of de door haar aangestelde derden deze bevoegdheden uitoefenen.

In artikel 23, lid 2, van de AVG wordt bepaald dat alle wettelijke maatregelen tot uitvoering van de in artikel 23, lid 1, van de verordening bedoelde beperkingen, ten minste specifieke bepalingen moeten bevatten over de volgende elementen, wanneer dit relevant is:

a) de doeleinden van de verwerking of van de categorieën van verwerking

De doeleinden van de verwerking of van de betrokken categorieën van verwerking bestaan erin dat de FSMA haar wettelijke taken van algemeen belang vervult, met inbegrip van de uitoefening van de haar toegekende taken op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houden met de uitoefening van het openbaar gezag, en van de taken met betrekking tot de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten en, wat de sanctiecommissie betreft, de uitoefening van haar taken met betrekking tot de voorkoming en de opsporing van schendingen van de beroepscode voor geregementeerde beroepen. Om gehoor te geven aan de suggestie van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, worden deze doeleinden uitdrukkelijk vermeld in de ontwerpbeperking (zie advies 41/2018, blz. 6).

b) de betrokken categorieën van persoonsgegevens.

Doordat de voornoemde uitzonderingen berusten op overwegingen die verband houden met de naleving van het beroepsgeheim en met het goede verloop van inspecties, onderzoeken en procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes of maatregelen (zie de commentaar bij artikel 61 hieronder), moeten deze uitzonderingen onverkort gelden voor alle soorten persoonsgegevens die worden verwerkt door de FSMA in het kader van haar wettelijke taken, (bijvoorbeeld

personee concernée (cf. avis 41/2018 du 23 mai 2018, p. 9). Les circonstances concernées sont identiques à celles visées par l'arrêté royal du 29 avril 2009 susvisé. S'y ajoute l'hypothèse dans laquelle la FSMA collecte des données à caractère personnel dans l'exercice des pouvoirs qui lui sont dévolus par l'article 87quinquies de la loi du 2 août 2002 (mystery shopping). Cette hypothèse n'existait pas lors de l'adoption de l'arrêté royal du 29 avril 2009 et n'était donc pas expressément visée par ce dernier. Cette situation nécessite néanmoins, pour des raisons inhérentes au caractère secret de la qualité en laquelle les membres du personnel de la FSMA ou des tiers mandatés par elle exercent ces pouvoirs, d'y appliquer les mêmes limitations.

L'article 23, § 2, du RGPD prévoit que toute mesure législative visant à mettre en œuvre les limitations visées à l'article 23, paragraphe 1^{er}, du règlement doit, au moins, comporter des dispositions spécifiques concernant les éléments suivants, si c'est pertinent:

a) les finalités du traitement ou des catégories de traitement

Les finalités du traitement ou des catégories de traitement concernés sont l'accomplissement par la FSMA de ses missions légales d'intérêt public en ce compris l'exercice des missions de contrôle, d'inspection ou de réglementation liée à l'exercice de l'autorité publique qui lui sont dévolues, et des missions de prévention et de détection des infractions pénales et, en ce qui concerne la Commission des sanctions, des missions de prévention et de détection de manquements à la déontologie des professions réglementées. Pour donner suite à la suggestion de la Commission de la protection de la vie privée, la mention de ces finalités est reprise explicitement dans la disposition en projet (cf. avis 41/2018, p.6).

b) les catégories de données à caractère personnel concernées.

Les exceptions susvisées étant motivées par des considérations liées au respect du secret professionnel et au bon déroulement d'inspections, d'enquêtes et de procédures pour l'imposition d'amendes ou de mesures administratives (cf. commentaire de l'article 61 *infra*), ces exceptions doivent valoir pour tous types de données à caractère personnel que la FSMA peut être amenée à traiter dans l'accomplissement de ses missions légales, sans restriction (par exemple, les

de contactgegevens van een persoon, gegevens over zijn/haar beroepsactiviteiten, gegevens waarmee zijn/haar “fit & proper”-karakter kan worden beoordeeld in het kader van benoemingsprocedures voor bepaalde functies binnen een gereguleerde onderneming, gegevens over transacties in bepaalde financiële instrumenten die door deze persoon worden uitgevoerd, enz.). Hoewel de uitzondering voor alle soorten persoonsgegevens geldt, is zij enkel van toepassing in drie specifieke gevallen, die beschreven worden in de punten 1° tot 3° van het nieuwe artikel 46*bis*, § 1, eerste lid van de wet van 2 augustus 2002. In tegenstelling tot wat gesteld wordt in advies nr. 41/2018 van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (blz. 7) hebben deze hypothesen ook betrekking op situaties waarin persoonsgegevens worden verzameld bij de betrokkene zelf (en niet enkel bij derden), hetzij in het kader van de uitoefening door de FSMA van de bevoegdheden inzake mystery shopping die haar zijn toegekend door artikel 87*quiquies* van de voormelde wet van 2 augustus 2002 (zoals uitdrukkelijk benadrukt in de commentaar bij artikel 61 hieronder), hetzij in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes (en maatregelen).

c) het toepassingsgebied van de ingevoerde beperkingen.

De ingevoerde beperkingen zijn voor de FSMA slechts geldig in drie welbepaalde gevallen (zie artikel 46*bis*, § 1, eerste lid, 1°, 2°, en 3°, van de wet van 2 augustus 2002). Bovendien gelden deze beperkingen enkel voor de in de ontwerpbeperkingen opgesomde rechten en verplichtingen, buiten de uitzonderingen waarin reeds door de AVG zelf wordt voorzien.

Aangezien de ingevoerde beperkingen hun rechtvaardiging vinden in redenen die verband houden met de naleving van vereisten met betrekking tot het beroepsgeheim wanneer de persoonsgegevens bij een derde zijn verzameld en van vereisten die verband houden met de noodzaak om het geheime karakter van mystery shoppers te waarborgen (zie de commentaar bij artikel 61 hieronder), kan deze uitzondering niet worden beperkt in de tijd zonder de nagestreefde doelstellingen te belemmeren.

Er zij evenwel opgemerkt, zoals gepreciseerd wordt in het nieuwe artikel 46*bis*, § 1, tweede lid, dat als de betrokkene op een bepaald moment wettelijk toegang verkrijgt tot het hem betreffend administratief dossier dat door de FSMA wordt bijgehouden en waarin de persoonsgegevens zijn opgenomen waarop de uitzondering betrekking heeft, hij in de hem door de AVG toegekende rechten hersteld wordt (binnen de perken van de AVG). Dit zou met name het geval kunnen zijn wanneer de toegang wordt

coördonnées d'une personne, des données concernant ses activités professionnelles, des données permettant d'évaluer son caractère fit & proper dans le cadre de procédures de nomination à certaines fonctions au sein d'une entreprise réglementée, des données relatives à des transactions sur certains instruments financiers effectuées par cette personne, etc.). Si tous les types de données à caractère personnel sont visés par l'exception, cette dernière ne s'applique toutefois que dans trois hypothèses déterminées décrites aux points 1° à 3° du nouvel article 46*bis*, § 1^{er}, al. 1^{er}, de la loi du 2 août 2002. Contrairement à ce que laisse suggérer l'avis n° 41/2018 de la Commission de la protection de la vie privée (p. 7), ces hypothèses couvrent également des situations dans lesquelles les données à caractère personnel sont collectées auprès de la personne concernée elle-même (et non uniquement auprès de tiers), que ce soit dans le cadre de l'exercice, par la FSMA, des pouvoirs de mystery shopping qui lui sont dévolus par l'article 87*quiquies* de la loi du 2 août 2002 précitée (comme le souligne expressément le commentaire de l'article 61 *infra*) ou dans le cadre de procédures pour l'imposition d'amendes (et de mesures) administratives.

c) l'étendue des limitations introduites

Les limitations introduites ne sont applicables que dans trois hypothèses déterminées, en ce qui concerne la FSMA (cf. l'article 46*bis*, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°), 2°) et 3°), de la loi du 2 août 2002). Ces limitations ne concernent en outre que les droits et obligations énumérés par les dispositions en projet, outre les exceptions déjà prévues par le RGPD lui-même.

Les limitations introduites étant justifiées par des raisons liées au respect d'exigences en matière de secret professionnel lorsque les données à caractère personnel sont collectées auprès d'un tiers et par des exigences liées à la nécessité de préserver le caractère secret de la qualité de “mystery shopper” (cf. commentaire de l'article 61 *infra*), il n'est pas possible, de limiter dans le temps cette exception sauf à entraver les objectifs poursuivis.

Il importe toutefois de souligner, comme le précise désormais le texte de l'article 46*bis*, § 1^{er}, alinéa 2 que si, à un moment donné, la personne concernée obtient légalement l'accès au dossier administratif la concernant que tient la FSMA et dans lequel les données à caractère personnel visées par l'exception ont été versées, elle se verra rétablie dans les droits que lui confère le RGPD (dans les limites de ce dernier). Il pourrait notamment en être ainsi dans l'hypothèse où

verleend overeenkomstig en binnen de perken van de wet van 11 april 1994 betreffende de openbaarheid van bestuur of wanneer de FSMA gebruik wenst te maken van de desbetreffende persoonsgegevens om ernstige administratieve maatregelen te nemen die de betrokkene zouden kunnen benadelen en deze laatste toegang verkrijgt tot zijn dossier met inachtneming van de beginselen van behoorlijk bestuur. In afwijking op het voorgaande wordt de betrokkene niet in de hem door de AVG toegekende rechten hersteld indien er een procedure wordt gevoerd met toepassing van afdeling 5 van hoofdstuk III van de wet van 2 augustus 2002. Zoals vermeld wordt in de commentaar bij artikel 61 hieronder, moet de bovengenoemde uitzondering in dit laatste geval immers behouden blijven om ervoor te zorgen dat de procedure niet wordt belemmerd en dat zij naar behoren verloopt volgens de door of krachtens de wet vastgelegde regels. Indien er een dergelijke procedure wordt ingeleid, gelden er andere rechten en waarborgen voor de betrokkene en voor de verwerking van zijn gegevens. In dit verband wordt in advies nr. 41/2018 van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer overigens uitdrukkelijk op het volgende gewezen: *“In het kader van een administratieve sanctieprocedure is de Commissie van mening dat raadpleging van het onderzoeksdossier en het hierop volgende contradictoir verweer voldoende waarborgen bieden”* (blz. 8).

d) de waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte.

Naar aanleiding van de opmerkingen van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, in haar advies nr. 41/2018, en van de Raad van State, in zijn advies nr. 63.470/2-4, die beide van oordeel zijn dat de preciseringen in paragraaf 3 van het nieuwe artikel 46*bis* dat in de wet van 2 augustus 2002 wordt ingevoegd en/of in het deel van deze memorie van toelichting dat betrekking heeft op de waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte, slechts een herhaling vormen van of verwijzen naar de bepalingen van de AVG die rechtstreeks van toepassing zijn en dus geen substantiële toegevoegde waarde bieden, wordt paragraaf 3 geschrapt. Met deze schrapping wordt ook tegemoetgekomen aan de opmerking van de Raad van State dat deze paragraaf indruist tegen artikel 22 van de Grondwet door de instellingen te belasten met het vaststellen van maatregelen die ertoe strekken de rechten van de betrokkenen te beschermen tegen ongerechtvaardigde inmenging in hun recht op eerbiediging van het privéleven zonder er de essentiële elementen van vast te leggen, terwijl artikel 22 van de Grondwet aan de wetgever de bevoegdheid verleent om te bepalen in welke gevallen en onder welke voorwaarden inbreuk mag worden gemaakt op het recht op eerbiediging van het privéleven.

l'accès est consenti conformément et dans les limites de la loi du 11 avril 1994 relative à la publicité de l'administration ou encore dans l'hypothèse où la FSMA envisagerait de faire usage desdites données à caractère personnel afin de prendre des mesures administratives graves susceptibles de porter préjudice à la personne concernée et que cette dernière se voit accorder l'accès à son dossier dans le respect des principes de bonne administration. Par exception à ce qui précède, la personne concernée ne sera pas rétablie dans les droits que lui confère le RGPD si une procédure est menée conformément à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002. En effet, dans cette dernière hypothèse, comme le mentionne le commentaire de l'article 61 *infra*, le maintien de l'exception susvisée est nécessaire afin d'éviter d'entraver la procédure et d'assurer son bon déroulement selon les règles définies par et en vertu de la loi. Si une telle procédure est engagée, d'autres droits et garanties s'appliqueront à la personne concernée et au traitement de ses données. A cet égard, l'avis n° 41/2018 de la Commission de la protection de la vie privée souligne d'ailleurs expressément que: “dans le cadre d'une procédure de sanction administrative, la Commission estime que la consultation du dossier d'enquête et la défense contradictoire qui s'ensuit offrent des garanties suffisantes” (p. 8).

d) les garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicites.

Afin de répondre aux remarques formulées par la Commission de la protection de la vie privée dans son avis n° 41/2018 et par le Conseil d'État dans son avis n° 63.470/2-4, qui estiment tous deux que les précisions apportées dans le paragraphe 3 du nouvel article 46*bis* inséré dans la loi du 2 août 2002 et/ou dans le passage du présent exposé des motifs relatif aux garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicites ne font que reproduire ou renvoyer à des dispositions du RGPD qui sont d'application directe et n'offrent dès lors aucune valeur ajoutée substantielle, le paragraphe 3 précité est supprimé. Cette suppression permet également de rencontrer l'observation du Conseil d'État selon laquelle ce paragraphe méconnaîtrait l'article 22 de la Constitution en confiant à des institutions l'élaboration des mesures tendant à garantir la protection des droits des personnes concernées contre les ingérences injustifiées dans leur droit au respect de la vie privée sans en fixer les éléments essentiels alors que l'article 22 de la Constitution réserve au législateur le pouvoir de fixer dans quels cas et dans quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée.

De regering is van oordeel dat verschillende specifieke wettelijke bepalingen voorzien in waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte als bedoeld in artikel 23, lid 2, d), van de AVG.

Ten eerste bepaalt artikel 74, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 het volgende: “De FSMA, de voorzitter van het directiecomité, de leden van het directiecomité, de leden van de raad van toezicht, de leden van de sanctiecommissie en de personeelsleden van de FSMA, alsook de personen die de voornoemde functies voorheen hebben uitgeoefend, zijn gebonden door het beroepsgeheim en mogen de vertrouwelijke informatie waarvan zij kennis hebben gekregen bij de uitoefening van hun taken, niet onthullen, aan welke persoon of autoriteit ook.”. Deze verplichting tot beroepsgeheim wordt door de wet niet alleen aan de FSMA zelf opgelegd maar ook aan de leden (en gewezen leden) van haar personeel en haar organen, en de niet-naleving ervan wordt met strafrechtelijke sancties bestraft. Deze verplichting tot beroepsgeheim biedt een garantie tegen misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte, als bedoeld in artikel 23, lid 2, van de AVG, in de drie gevallen die worden opgesomd in het nieuwe artikel 46*bis*, § 1 namelijk (1°) wanneer de persoonsgegevens die door de FSMA worden verwerkt met het oog op de uitoefening van haar wettelijke taken, bij een derde worden verzameld, (2°) wanneer de FSMA gebruikmaakt van de bevoegdheden die haar op grond van artikel 87*quinqüies* van de wet van 2 augustus 2002 zijn toegekend (mystery shopping) en (3°) in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes door de FSMA in de materies als bedoeld in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002, en voor het opleggen van de administratieve maatregelen en geldboetes bedoeld in artikel 59 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren die overeenkomstig afdeling 5 van hoofdstuk III van de wet van 2 augustus 2002 worden gevoerd).

Wat betreft de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes door de FSMA in de materies als bedoeld in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002 en voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes als bedoeld in artikel 59 van de voornoemde wet van 7 december 2016, bieden de bepalingen van afdeling 5 van hoofdstuk III van de wet van 2 augustus 2002 en die van het reglement van inwendige orde van de sanctiecommissie van de FSMA van 18 september 2017, dat werd goedgekeurd bij koninklijk besluit van 9 oktober 2017, eveneens waarborgen ter voorkoming van misbruik. Deze bepalingen bevatten een nauwkeurige omschrijving van het verloop van de procedure voor de sanctiecommissie van de FSMA en, tijdens de onderzoeksfase, in het bijzonder van het type

Le gouvernement estime que plusieurs dispositions législatives spécifiques prévoient des garanties permettant de prévenir les abus, l'accès ou le transfert illicites visés à l'article 23, paragraphe 2, d), du RGPD.

Premièrement, l'article 74, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 énonce que: “La FSMA, le président du comité de direction, les membres du comité de direction, les membres du conseil de surveillance, les membres de la commission des sanctions et les membres du personnel de la FSMA ainsi que les personnes ayant exercé par le passé les fonctions précitées sont tenus au secret professionnel et ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions.”. Cette obligation de secret professionnel est imposée par la loi non seulement à la FSMA elle-même, mais également aux membres (et anciens membres) de son personnel et de ses organes, et son non-respect est sanctionnée pénalement. Cette obligation de secret professionnel constitue une garantie contre les abus, l'accès ou le transfert illicites visés par l'article 23, paragraphe 2, du RGPD qui vaut dans les trois hypothèses envisagées par l'article 46*bis*, § 1^{er}, nouveau (c'est-à-dire, (1°) lorsque les données à caractère personnel traitées par la FSMA en vue de l'accomplissement de ses missions légales sont collectées auprès d'un tiers, (2°) dans l'hypothèse où la FSMA fait usage des pouvoirs qui lui sont dévolus par l'article 87*quinqüies* de la loi du 2 août 2002 (mystery shopping) et (3°) dans le cadre de procédures pour l'imposition d'amendes administratives par la FSMA dans les matières visées à l'article 45 de la loi du 2 août 2002 et pour l'imposition des mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises menées conformément à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002).

En outre, en ce qui concerne les procédures pour l'imposition d'amendes administratives par la FSMA dans les matières visées à l'article 45 de la loi du 2 août 2002 et pour l'imposition des mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi du 7 décembre 2016 précitée, les dispositions de la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002 ainsi que celles du règlement d'ordre intérieur de la commission des sanctions de la FSMA du 18 septembre 2017, approuvé par l'arrêté royal du 9 octobre 2017 offrent également des garanties destinées à prévenir les abus. En effet, ces dispositions définissent précisément le déroulement de la procédure menée devant la commission des sanctions de la FSMA ainsi qu'en amont, lors de la phase d'instruction, en particulier le type d'information communiquée aux différents

informatie dat wordt meegedeeld aan de verschillende betrokkenen en van het tijdstip waarop dit gebeurt en voorzien in verschillende waarborgen voor de naleving van de rechten van de verdediging (zie in dit verband de commentaar bij artikel 61 hieronder). De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer stelt overigens uitdrukkelijk in haar advies dat de raadpleging van het onderzoeksdossier en het hierop volgend contradictoir verweer in het kader van een administratieve sanctieprocedure voldoende waarborg bieden (advies nr. 41/2018, blz. 8).

Zoals uiteengezet in punt c) hierboven, dat betrekking heeft op de omvang van de ingevoerde beperkingen, wordt de betrokkene in de hem door de AVG toegekende rechten hersteld (binnen de perken van de AVG) indien hij op een bepaald ogenblik, buiten het in het vorige lid bedoelde geval waarin een procedure wordt gevoerd voor het opleggen van administratieve geldboetes (en maatregelen), wettelijk toegang verkrijgt tot het hem betreffend administratief dossier dat door de FSMA wordt bijgehouden en waarin de persoonsgegevens zijn opgenomen waarop de uitzondering betrekking heeft. Deze precisering in het voornoemde artikel 46bis, § 1, tweede lid, biedt eveneens een waarborg tegen misbruik.

Tot slot voldoet de FSMA aan de bepalingen van de AVG en treft zij overeenkomstig artikel 32 van deze verordening passende technische en organisatorische maatregelen om een op het risico afgestemd beveiligingsniveau te waarborgen. Zo stemt de FSMA haar informatiebeveiligingskader voor persoonsgegevens af op de risicomethodologie die ze hanteert. Deze geïntegreerde aanpak garandeert een efficiënt risicobeheer van de verwerking van persoonsgegevens, doordat het hoogste managementniveau van de instelling bij het risicobeheer voor deze gegevens wordt betrokken en haar Data Protection Officer als onafhankelijke partij toeziet op de vrijwaring van de rechten en vrijheden van de betrokkenen.

Afhankelijk van de geïdentificeerde risico's bepaalt de FSMA maatregelen om op een passende manier de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van de verwerkte persoonsgegevens te vrijwaren. Het principe is daarbij – uiteraard – dat voor persoonsgegevens met hogere risico's in principe in sterkere maatregelen moet worden voorzien. De genomen maatregelen kunnen op drie categorieën aspecten betrekking hebben:

— de technische aspecten, d.w.z. de technische behandeling en de beveiliging van de gegevens, die niet beperkt zijn tot ICT maar eveneens betrekking hebben op verwerkingen op papier, mondelinge communicatie en dergelijke,

intervenants et le moment de cette communication et prévoient diverses garanties visant à assurer le respect des droits de la défense (cf. sur ce point le commentaire de l'article 61 *infra*). La Commission de la protection de la vie privée souligne d'ailleurs expressément dans son avis que, dans le cadre d'une procédure de sanction administrative, la consultation du dossier d'enquête et la défense contradictoire qui s'ensuit offrent des garanties suffisantes (avis n° 41/2018, p. 8).

Par ailleurs, comme exposé sous le point c) ci-dessus relatif à l'étendue des limitations introduites, si, en dehors de l'hypothèse d'une procédure pour l'imposition d'amendes (et de mesures) administratives visée à l'alinéa précédent, à un moment donné, la personne concernée obtient légalement l'accès au dossier administratif la concernant que tient la FSMA et dans lequel les données à caractère personnel visées par l'exception ont été versées, elle se verra rétablie dans les droits que lui confère le RGPD (dans les limites de ce dernier). Cette précision qui a été insérée dans l'article 46bis, § 1^{er}, alinéa 2, précité constitue également une garantie destinée à prévenir les abus.

Enfin, la FSMA se conforme aux dispositions du RGPD et met en œuvre, conformément à l'article 32 de ce règlement, les mesures techniques et organisationnelles appropriées visant à garantir un niveau de sécurité adapté au risque. Ainsi, la FSMA adapte son cadre de sécurité des informations en ce qui concerne les données à caractère personnel à la méthodologie des risques qu'elle utilise. Cette approche intégrée garantit une gestion des risques efficace du traitement des données à caractère personnel, puisque le niveau d'encadrement le plus élevé de l'institution participe à la gestion des risques de ces données et que son Data Protection Officer veille à titre de partie indépendante à la préservation des droits et libertés des personnes concernées.

En fonction des risques détectés, la FSMA établit des mesures permettant de préserver de manière appropriée la confidentialité, l'intégrité et la disponibilité des données à caractère personnel traitées. À cet égard, le principe est – bien entendu – de prévoir en principe des mesures plus fortes pour les données à caractère personnel présentant des risques plus élevés. Les mesures prises peuvent porter sur trois catégories d'aspects:

— les aspects techniques, c'est-à-dire le traitement technique des données et leur protection, qui ne se limitent pas aux TIC mais qui concernent également les traitements sur papier, la communication orale, etc.,

— de procesmatige aspecten, d.w.z. de manier waarop het proces van de behandeling van deze gegevens is gestructureerd, inclusief de “flow” van de gegevens en de vastgestelde procedures, en

— de menselijke aspecten, d.w.z. de tussenkomsten van individuele personen in dit proces, inclusief hun naleving van de procedures en de mate waarin ze zich bewust zijn van de risico's voor de betrokkenen en het belang van de procedures.

De maatregelen waarin de instellingen voorzien, worden reeds in de ontwerpfase beoordeeld op hun compliance.

Gelet op de vertrouwelijke aard van deze persoonsgegevens en de daarmee overeenstemmende risico's, worden de voor deze gegevens genomen maatregelen onderworpen aan een validatieproces dat impliceert dat deze maatregelen voortdurend worden opgevolgd en onderworpen aan controles, die kunnen gaan van *compliance checks* tot *penetration tests*”.

Dit validatieproces zou aanleiding kunnen geven tot de identificatie van punten die voor verbetering vatbaar zijn (gap-analyse). Voor deze punten wordt een inschatting gemaakt van de mogelijke impact en van de kans op een gebeurtenis met een dergelijke impact. Ook kan een inschatting worden gemaakt van het huidige risico, van de nodige (bijkomende) maatregelen en van het residueel risico na het invoeren van deze bijkomende maatregelen. Deze volledige “gap-analyse” vormt met andere woorden nieuwe input voor het risicobeleid dat de FSMA voert, in die zin dat op basis daarvan prioriteiten kunnen worden gesteld op het vlak van de verdere acties die moeten worden ondernomen om de risico's te beheersen.

In haar advies nr. 41/2018 (blz. 8) beveelt de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer aan om “*de rol van de functionaris voor gegevensbescherming beter te omschrijven door te bepalen dat deze de betrokkene binnen bepaalde termijnen:*

- *de ontvangst van een verzoek bevestigt;*
- *tijdig informeert, desgevallend over de weigering van het verzoek;*
- *wijst op de mogelijkheid om een klacht in te dienen bij de GBA of een juridictioneel beroep in te stellen.”*

— les aspects procéduraux, c'est-à-dire la structuration du processus de traitement de ces données, y compris le flux des données et les procédures prévues, et

— les aspects humains, c'est-à-dire les interventions d'individus dans ce processus, y compris leur respect des procédures et leur sensibilisation aux risques pour les personnes concernées et à l'importance des procédures.

Les mesures prévues par les institutions sont évaluées à l'aune de leur conformité (*compliance*) dès la phase de leur conception.

Compte tenu de la nature confidentielle de ces données à caractère personnel et des risques y afférents, les mesures prises à leur égard sont soumises à un processus de validation qui implique que ces mesures fassent l'objet d'un suivi et de contrôles constants, qui peuvent aller de contrôles de conformité (*compliance checks*) à des tests de pénétration (*penetration tests*), par exemple.

Ce processus de validation pourrait donner lieu à la détection de points perfectibles (analyse des lacunes, ou *gap analysis*). Ces points se voient attribuer une estimation de l'incidence possible et du risque de la survenance d'un événement ayant une telle incidence, et permettent d'établir une évaluation du risque actuel, des mesures (supplémentaires) nécessaires et du risque résiduel après la mise en place de ces mesures supplémentaires. En d'autres termes, cette analyse complète des lacunes apporte une nouvelle contribution à la politique des risques menée par la FSMA, en ce sens qu'elle permet de fixer des priorités en ce qui concerne les actions complémentaires à entreprendre pour maîtriser les risques.

Dans son avis n° 41/2018 (p. 8), la Commission de la protection de la vie privée recommande de “*mieux décrire le rôle du délégué à la protection des données en précisant que dans certains délais, il*

- *confirme la réception d'une requête;*
- *informe la personne concernée en temps opportun- le cas échéant quant au refus de sa requête;*
- *indique la possibilité d'introduire une réclamation auprès de l'APD ou de former un recours juridictionnel”.*

De bovenstaande verplichtingen worden opgelegd door artikel 12, leden 3 en 4, van de AVG, terwijl de toepassing van dit artikel 12 expliciet wordt uitgesloten door de uitzondering die wordt ingevoerd door het nieuwe artikel 46*bis*, § 1, van de wet van 2 augustus 2002. Het lijkt dus niet mogelijk om deze aanbeveling van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer te volgen, aangezien deze in strijd is met het doel van de uitzondering. Door een dergelijke verplichting in hoofde van de functionaris voor gegevensbescherming op te leggen, zou de uitzondering volledig uitgehold worden, aangezien de ingevoerde beperking precies bedoeld is om te vermijden, om de redenen die hierboven en in punt h) hieronder worden uiteengezet, dat de betrokkene op de hoogte moet worden gebracht van de uitgevoerde verwerking. Voor persoonsgegevens die niet onder deze uitzondering vallen, is artikel 12 van de AVG rechtstreeks van toepassing in het Belgische recht, zodat de betrokkenen overeenkomstig dit artikel worden geïnformeerd door de verwerkingsverantwoordelijke zonder dat dit expliciet moet worden vastgelegd in de Belgische wet.

e) de specificatie van de verwerkingsverantwoordelijke of de categorieën van verwerkingsverantwoordelijken.

Dit is de FSMA. Dit wordt expliciet bevestigd door de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in haar advies nr. 41/2018 (blz. 8).

f) de bewaringstermijnen en de toepasselijke waarborgen, rekening houdend met de aard, de omvang en de doeleinden van de verwerking of van de categorieën van verwerking

In verband met de bewaringstermijnen wordt verwezen naar de verduidelijkingen die ter zake worden aangebracht door het privacybeschermingsbeleid van de FSMA dat op haar website is gepubliceerd (en dat mogelijk met de tijd zal evolueren. Dat beleid wijst er in zijn huidige vorm op dat de FSMA de persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk verwerkt voor het doel waarvoor zij ze heeft verzameld, en binnen de grenzen bepaald door de wet, indien die een langere termijn toestaat. Het beleid verduidelijkt ook dat de persoonsgegevens die de FSMA verwerkt voor de uitvoering van haar opdrachten van algemeen belang en de uitoefening van het haar toevertrouwde openbaar gezag, zullen worden bewaard zolang de betrokkene of de natuurlijke of rechtspersoon onder het toezicht van de FSMA bij wie de betrokkene werkzaam is, dan wel een functie uitoefent of heeft uitgeoefend, onder toezicht van de FSMA staat. Ook indien dat niet meer het geval is, kan de FSMA persoonsgegevens nog langer verwerken, bijvoorbeeld voor zover deze weer relevant zouden kunnen worden voor de uitoefening van haar toezicht

Les obligations susvisées sont imposées par les paragraphes 3 et 4 de l'article 12 du RGPD alors que l'exception introduite par le nouvel article 46*bis*, § 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 exclut expressément l'application de l'article 12 précité. Il ne paraît donc pas possible de suivre cette recommandation de la Commission de la protection de la vie privée qui est en contradiction avec l'objet même de l'exception. La mention d'une telle obligation dans le chef du délégué à la protection des données viderait l'exception de toute substance dès lors que la limitation introduite vise précisément à éviter de devoir informer la personne concernée du traitement réalisé pour les raisons invoquées *supra* et dans le point h) ci-dessous. Pour les données à caractère personnel qui ne relèvent pas de cette exception, l'article 12 du RGPD est directement applicable en droit belge, de sorte que les personnes concernées seront informées par le responsable du traitement conformément à cet article, sans qu'il ne soit utile de le prévoir explicitement dans la loi belge.

e) la détermination du responsable du traitement ou des catégories de responsables du traitement.

Il s'agira de la FSMA. Ce point est expressément confirmé par la Commission de la protection de la vie privée dans son avis n° 41/2018 (p. 8).

f) les durées de conservation et les garanties applicables, en tenant compte de la nature, de la portée et des finalités du traitement ou des catégories de traitement.

En ce qui concerne la durée de conservation, il est renvoyé aux précisions apportées en la matière par la politique de protection de la vie privée de la FSMA publiée sur son site internet (laquelle est susceptible d'évoluer au fil du temps). Cette dernière rappelle, pour l'heure, que la FSMA ne traite pas les données à caractère personnel plus longtemps que nécessaire afin d'accomplir le but pour lequel elles sont collectées et dans les limites prévues par la loi si elle permet une durée plus longue. Elle précise également que les données à caractère personnel que traite la FSMA aux fins de l'exercice de ses missions d'intérêt public et de l'exercice d'autorité publique dont elle est investie, seront conservées aussi longtemps que la personne concernée, ou la personne physique ou morale sous la supervision de la FSMA auprès de laquelle la personne concernée travaille ou exerce une fonction ou auprès de laquelle elle a exercé une fonction, tombe sous les compétences de contrôle de la FSMA. Même si cela n'est plus le cas, la FSMA peut encore traiter les données à caractère personnel plus longtemps, par exemple dans

of in het kader van mogelijke aansprakelijkheidsvoorwaarden. Vervolgens geeft het privacybeleid een meer gedetailleerde opsomming van de bewaartermijnen van de betrokken gegevens in functie van de reden waarom zij door de FSMA worden verwerkt. Wat betreft de toepasselijke waarborgen dient te worden benadrukt dat de FSMA gebonden is aan het beroepsgeheim dat haar wordt opgelegd door artikel 74, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002. Dit beroepsgeheim wordt strafrechtelijk gesanctioneerd.

g) de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen

De ingevoerde beperkingen brengen weinig risico's met zich mee voor de rechten en vrijheden van de personen van wie persoonsgegevens worden verwerkt, aangezien de FSMA een administratieve autoriteit is die de beginselen van behoorlijk bestuur dient na te leven. Als de FSMA voornemens is een ingrijpende maatregel te nemen die afbreuk zou kunnen doen aan de rechten van de persoon van wie de persoonsgegevens worden verwerkt, kan deze persoon zijn dossier raadplegen en zijn verweermiddelen doen gelden. Bovendien kan hij beroep instellen tegen nadelige beslissingen die eventueel ten aanzien van hem worden genomen door de FSMA.

Overeenkomstig de artikelen 77 en 79 van de AVG kan de betrokkene overigens klacht indienen bij de bevoegde toezichthoudende autoriteit die is ingesteld overeenkomstig artikel 51, lid 1, van de AVG, indien hij meent dat de hem betreffende verwerking niet in overeenstemming is met de AVG, en heeft hij het recht om een doeltreffende voorziening in rechte in te stellen bij de hoven en rechtbanken van de rechterlijke orde indien hij meent dat inbreuk is gemaakt op zijn rechten uit hoofde van de AVG als gevolg van een verwerking van persoonsgegevens die inbreuk maakt op deze verordening.

Dit wordt overigens bevestigd door de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, die in haar advies benadrukt dat raadpleging van het onderzoeksdossier en het hierop volgende contradictoir verweer in het kader van een administratieve sanctieprocedure voldoende waarborgen bieden (advies nr. 41/2018, blz. 8).

Zoals reeds vermeld in punt d) hierboven kan geen gevolg worden gegeven aan de suggestie van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer om te voorzien in de wettelijke verplichting voor de functionaris voor gegevensbescherming om de

la mesure où celles-ci pourraient redevenir pertinentes pour l'exercice de ses missions de contrôle ou dans le cadre d'actions en responsabilité potentielles. Cette politique énumère ensuite plus précisément la durée de conservation des données concernées selon la finalité du traitement réalisé par la FSMA. Quant aux garanties applicables, il importe de souligner que la FSMA est soumise à une obligation de secret professionnel qui lui est imposée par l'article 74, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 et qui est pénalement sanctionnée.

g) les risques pour les droits et libertés des personnes concernées

Les limitations introduites induisent peu de risques pour les droits et libertés des personnes dont les données à caractère personnel sont traitées dès lors que la FSMA constitue une autorité administrative tenue au respect des principes de bonne administration. Si elle envisage de prendre une mesure grave susceptible de porter préjudice aux droits de la personne dont les données à caractère personnel sont traitées, cette personne pourra accéder à son dossier et faire valoir ses moyens de défense. Elle pourra en outre exercer un recours contre la décision préjudiciable éventuellement prise à son encontre par la FSMA.

Par ailleurs, conformément aux articles 77 et 79 du RGPD, la personne concernée pourra introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente instituée conformément à l'article 51, paragraphe 1^{er}, du RGPD si elle considère faire l'objet d'un traitement non conforme au RGPD et disposera également d'un droit de recours effectif devant les cours et tribunaux de l'ordre judiciaire si elle estime que les droits que lui confère le RGPD ont été violés du fait d'un traitement de ses données à caractère personnel effectué en violation du règlement.

Ceci est d'ailleurs confirmé par la Commission de la protection de la vie privée qui souligne, dans son avis, que, dans le cadre d'une procédure de sanction administrative, la consultation du dossier d'enquête et la défense contradictoire qui s'ensuit offrent des garanties suffisantes (avis n° 41/2018, p. 8).

Comme déjà mentionné dans le point d) *supra*, il ne pourrait être donné suite à la suggestion de la Commission de la protection de la vie privée de prévoir l'obligation légale, pour le délégué à la protection des données, d'attirer de manière proactive l'attention de

aandacht van de betrokkene proactief te vestigen op deze waarborgen, aangezien het risico bestaat dat de uitzondering hierdoor volledig wordt uitgehold.

h) het recht van betrokkenen om van de beperking op de hoogte te worden gesteld, tenzij dit afbreuk kan doen aan het doel van de beperking.

Zoals hierboven vermeld, berust het doel van de ingevoerde beperkingen op overwegingen die verband houden met de naleving van het beroepsgeheim en met het goede verloop van onderzoeken en procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes of maatregelen. Door de betrokkene mee te delen dat zijn rechten worden beperkt, zou in casu afbreuk worden gedaan aan het doel van de ingevoerde beperking.

In haar advies nr. 41/2018 verduidelijkt de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer dat in het voorontwerp niets wordt vastgelegd over het recht van de betrokkenen om in kennis te worden gesteld van de beperking. De bovenstaande overweging geeft hiervoor een verklaring.

Ten behoeve van de transparantie zorgt de FSMA er voor om het publiek te informeren over de maatregelen die zij heeft genomen om zich te schikken naar de op haar van toepassing zijnde bepalingen van de AVG. De FSMA doet dat met name door haar beleid met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens op haar website te publiceren.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 42

Dit artikel wijzigt sommige definities van artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002. Het begrip “vereffeningsinstelling” wordt opgeheven en vervangen door het uit de CSD-verordening overgenomen begrip “centrale effectenbewaarinstantie”, dat wordt gedefinieerd onder verwijzing naar de CSD-verordening.

Aangezien de regeling voor het toezicht op de vereffeningssystemen van kracht blijft totdat deze instellingen overeenkomstig Verordening nr. 909/2014 een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie hebben verkregen, wordt de inwerkingtreding van deze opheffing echter uitgesteld (zie de ontwerp-artikelen 130 en 134).

In dit artikel worden ook de begrippen “afwikkeling” en “afwikkelingssysteem” gedefinieerd onder verwijzing naar de CSD-verordening.

la personne concernée sur ces garanties, au risque de vider l’exception de toute substance.

h) le droit des personnes concernées d’être informées de la limitation, à moins que cela ne risque de nuire à la finalité de la limitation.

Comme il est rappelé ci-dessus, l’objectif des limitations introduites repose sur des considérations liées au respect du secret professionnel et au bon déroulement d’enquêtes et de procédures pour l’imposition d’amendes ou de mesures administratives. Informer la personne concernée de la limitation de ses droits nuirait, en l’espèce, à la finalité de la limitation introduite.

Dans son avis n° 41/2018, la Commission de la protection de la vie privée précise que l’avant-projet ne prévoit rien concernant le droit des personnes concernées d’être informées de la limitation. La considération susvisée explique la raison de cette absence d’information.

Dans un souci de transparence, la FSMA veillera à communiquer au public les mesures prises pour se conformer aux dispositions du RGPD qui lui sont applicables, notamment par la publication sur son site internet de sa politique en matière de protection des données à caractère personnel.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 42

Cet article modifie certaines définitions énoncées à l’article 2 de la loi du 2 août 2002. La notion d’“organisme de liquidation” est abrogée et remplacée par la notion, issue du Règlement DCT, de “dépositaire central de titres”, définie par référence au Règlement DCT.

Toutefois, vu le maintien du régime de contrôle des organismes de liquidation jusqu’à leur agrément en tant que dépositaire central de titre conformément au Règlement n° 909/2014, l’entrée en vigueur de l’abrogation de la définition d’“organisme de liquidation” est différée (voir les articles 130 et 134 en projet).

Cette disposition vise également à définir les notions de règlement et de système de règlement, par référence aux définitions de ces notions dans le règlement DCT.

Ook de begrippen “financiële tegenpartij” en “niet-financiële tegenpartij” worden gewijzigd om rekening te houden met de definitie ervan in Verordening 2015/2365.

Dit artikel vult ook artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002, door er de definitie aan toe te voegen van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).

Art. 43

Deze bepaling wijzigt het opschrift van afdeling 6 van Hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002, om het begrip “vereffeningsinstellingen” te vervangen door het begrip “centrale effectenbewaarinstelling” en om het opschrift van die afdeling aan te vullen met een verwijzing naar Titel II van de CSD-verordening over de effectenafwikkeling. Sommige nieuwe bepalingen die deze wet invoegt, strekken er immers toe de bepalingen van Titel II van de CSD-verordening ten uitvoer te leggen.

Er wordt ook een verwijzing naar Verordening 2015/2365 toegevoegd.

Art. 44

Artikel 22*bis* van de wet van 2 augustus 2002 wordt aangevuld om de FSMA als bevoegde autoriteit aan te wijzen voor het toezicht op de naleving van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 ten aanzien van de financiële en niet-financiële tegenpartijen die niet onder het prudentieel toezicht van de Bank ressorteren, in navolging van de in diezelfde bepaling vermelde bevoegdheidsverdeling in verband met het toezicht op de naleving van Titel II van de EMIR-verordening.

Artikel 4 van Verordening 2015/2365 voert de verplichting in om effectenfinancieringstransacties te rapporteren aan een bij ESMA geregistreerd transactieregister. Artikel 15 van diezelfde verordening bepaalt de voorwaarden waaraan het hergebruik van in het kader van een zekerheidsovereenkomst ontvangen financiële instrumenten (“collateral”) moet voldoen. Deze bepaling is van toepassing onverminderd de striktere bepalingen die conform de UCITS- en de MiFID-richtlijn zijn vastgesteld. De bepalingen van het Belgische recht over het gebruik van financiële instrumenten, waarmee de MiFID-richtlijn worden omgezet, blijven dus van toepassing

Les notions de “contrepartie financière” et de “contrepartie non financière” sont également modifiées en vue de tenir compte de la définition de ces notions dans le Règlement 2015/2365.

Le présent article complète également l’article 2 de la loi du 2 août 2002 pour y insérer une définition du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l’égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données).

Art. 43

Cette disposition modifie l’intitulé de la section 6 du Chapitre II de la loi du 2 août 2002 afin de remplacer les termes “organismes de liquidation” par les termes “dépositaires centraux de titres” et afin de compléter l’intitulé de cette section par une référence aux dispositions du Titre II du Règlement DCT relatif au règlement de titres. Certaines nouvelles dispositions insérées par la présente loi visent en effet à mettre en œuvre les dispositions du Titre II du Règlement DCT.

Une référence est également ajoutée au Règlement 2015/2365.

Art. 44

L’article 22*bis* de la loi du 2 août 2002 est complété afin de désigner la FSMA comme autorité compétente pour veiller au respect des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 vis-à-vis des contreparties financières et non financières qui ne relèvent pas du contrôle prudentiel de la Banque, à l’instar de la répartition de compétences prévue dans cette même disposition pour veiller au respect du Titre II du Règlement EMIR.

L’article 4 du Règlement 2015/2365 établit une obligation de déclaration des opérations de financement sur titres auprès d’un référentiel central enregistré auprès de l’ESMA. L’article 15 du même règlement prescrit les conditions auxquelles doivent répondre les réutilisations d’instruments financiers reçus à titre de garantie (“collateral”). Cette disposition s’applique sans préjudice des dispositions plus strictes prises conformément aux directives UCITS et MiFID. Les dispositions de droit belge en matière d’utilisation d’instruments financiers transposant la directive MiFID continuent donc à s’appliquer en tant que *lex specialis* et relèvent

als *lex specialis* en vallen onder de bevoegdheid van de FSMA (zie artikelen 65, §§ 1 en 2 en 528, eerste lid van de bankwet).

De begrippen “financiële tegenpartij” en “niet-financiële tegenpartij” worden gedefinieerd in artikel 2 van de wet, onder verwijzing naar de definitie van die begrippen in Verordening 2015/2365. De categorie van de “niet-financiële tegenpartijen” vormt een residuaire categorie met alle ondernemingen die niet aan de definitie van “financiële tegenpartij” voldoen.

Artikel 22*bis* wordt aangevuld met een paragraaf 2 die bevestigt dat de FSMA over de mogelijkheid beschikt om gebruik te maken van al haar onderzoeksbevoegdheden en om de maatregelen en sancties op te leggen als bedoeld in de artikelen 36, 36*bis* en 37 van de wet bij niet-naleving, door een in artikel 22*bis* bedoelde financiële of niet-financiële tegenpartij, van sommige of alle bepalingen van Verordening 2015/2365, van de uitvoeringsmaatregelen daarvan of van de krachtens die verordening door de FSMA genomen maatregelen.

Art. 45

Artikel 22*ter* van de wet van 2 augustus 2002 wordt opgeheven, aangezien de inhoud ervan in artikel 22*bis*, § 2, is opgenomen.

Art. 46

Artikel 22*quater* van de wet van 2 augustus 2002 wordt aangevuld met een verwijzing naar artikel 9, lid 1, van Verordening 2015/2365, dat voor ESMA in de mogelijkheid voorziet om bepaalde bevoegdheden uit te oefenen die haar door de EMIR-verordening zijn toegekend, inclusief de mogelijkheid om bepaalde specifieke toezichtstaken aan de bevoegde autoriteit van een lidstaat te delegeren conform artikel 74 van de EMIR-verordening. De in artikel 22*quater* van de wet aangebrachte wijziging verduidelijkt dat de FSMA de bevoegde autoriteit is voor de uitvoering van de specifieke toezichtstaken die door ESMA zouden worden gedelegeerd conform artikel 9, lid 1, van Verordening 2015/2365 en artikel 74 van de EMIR-verordening.

Art. 47

Deze bepaling vervangt artikel 23 van de wet van 2 augustus 2002, dat de gedragsregels bevat voor de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen waarvoor de FSMA bevoegd is. Die gedragsregels worden nu vastgesteld

des compétences de la FSMA (cf. Articles 65, §§ 1^{er} et 2 et 528, alinéa 1^{er} de la loi bancaire).

Les notions de contrepartie financière et non financière sont définies à l'article 2 de la loi, par référence à la définition de ces mêmes notions dans le Règlement 2015/2365. La catégorie des “contreparties non financières” constitue une catégorie résiduaire qui recouvre l'ensemble des entreprises qui ne répondent pas à la définition de “contrepartie financière”.

L'article 22*bis* est complété par un paragraphe 2 afin de confirmer la possibilité pour la FSMA de recourir à l'ensemble de ses pouvoirs d'investigation, ainsi qu'aux mesures et sanctions prévues aux articles 36, 36*bis* et 37 de la loi en cas de non-respect de tout ou partie des dispositions du Règlement 2015/2365, de ses mesures d'exécution ou des mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement par une contrepartie financière ou non financière visée à l'article 22*bis*.

Art. 45

L'article 22*ter* de la loi du 2 août 2002 est abrogé étant donné que son contenu a été repris à l'article 22*bis*, § 2.

Art. 46

L'article 22*quater* de la loi du 2 août 2002 est complété par une référence à l'article 9, § 1^{er} du Règlement 2015/2365 qui prévoit la possibilité pour l'ESMA d'exercer certains pouvoirs qui lui sont conférés par le Règlement EMIR, en ce compris la possibilité de déléguer certaines tâches spécifiques de surveillance à l'autorité compétente d'un État membre conformément à l'article 74 du Règlement EMIR. La modification apportée à l'article 22*quater* de la loi vise à préciser que la FSMA est l'autorité compétente pour exécuter les tâches spécifiques de surveillance qui serait déléguées par l'ESMA conformément aux articles 9, § 1^{er} du Règlement 2015/2365 et 74 du Règlement EMIR.

Art. 47

Cette disposition vise à abroger l'article 23 de la loi du 2 août 2002 qui définit les règles de conduite applicables aux organismes de liquidation et aux organismes assimilés aux organismes de liquidation, qui relèvent de la compétence de la FSMA. Ces règles de conduite sont

door de CSD-verordening, die rechtstreeks van toepassing is in het Belgische recht, waardoor de inhoud van artikel 23 kan worden opgeheven.

Die opheffing zal echter pas in werking treden op een latere datum, en dit wanneer de in België gevestigde vereffeningsinstellingen een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie zullen hebben verkregen. Artikel 69, lid 4, van de CSD-verordening bepaalt immers dat de nationale regels van toepassing blijven in afwachting van het uit hoofde van de verordening vast te stellen besluit betreffende de vergunning van een centrale effectenbewaarinstantie (zie ook de commentaar bij ontwerpverordeningen 130 en 134).

Art. 48

Deze bepaling herstelt artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002.

Artikel 23*bis*, paragraaf 1, bevat de regels op basis waarvan de FSMA toezicht uitoefent op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties, en dit onverminderd de bevoegdheden van de Bank krachtens de artikelen 8 en 36/26/1 van de organieke wet van de NBB.

Krachtens artikel 11 van Verordening 909/2014 moet elke lidstaat uitdrukkelijk de bevoegde autoriteit aanwijzen die instaat voor de in die verordening vermelde taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op de op haar grondgebied gevestigde centrale effectenbewaarinstanties.

Overeenkomstig ontwerpverordening 36/26 van de wet van 22 februari 1998 (dat artikel 1 van het koninklijk besluit van 11 juni 2015, dat bij ontwerpverordening 133 wordt opgeheven, vervangt) wordt de Bank aangeduid als enige bevoegde autoriteit voor de toepassing en de naleving van alle bepalingen van Verordening 909/2014, met uitsluiting van de bepalingen van Titel II, waarvan de tenuitvoerlegging expliciet is voorbehouden aan de autoriteit die bevoegd is inzake de uitgifte van effecten, het toezicht op handelsplatformen, of ten aanzien van beleggingsondernemingen, en onverminderd de bevoegdheden die door deze ontwerpverordening aan de FSMA zijn toegekend.

De Bank oefent bovendien haar bevoegdheden inzake het toezicht op het effectenafwikkelingssysteem (*oversight*) uit, krachtens artikel 8 van de wet van 22 februari 1998.

Deze paragraaf bepaalt met name welke de bepalingen van de CSD-verordening zijn waarvan de naleving

dorénavant établies dans le règlement DCT, directement applicable en droit belge, de sorte que le contenu de l'article 23 peut être abrogé.

Cette abrogation n'entrera cependant en vigueur qu'à une date ultérieure, et ce lorsque les organismes de liquidation établis en Belgique auront obtenu un agrément en tant que dépositaire central de titres. L'article 69, paragraphe 4 du règlement DCT prévoit en effet que jusqu'à ce qu'une décision soit prise conformément au règlement sur l'agrément d'un dépositaire central de titres, les règles nationales doivent continuer à s'appliquer (voir également le commentaire des articles 130 et 134 en projet).

Art. 48

Cette disposition rétablit l'article 23*bis* de la loi du 2 août 2002.

L'article 23*bis*, paragraphe 1^{er} définit les règles sous l'angle desquelles la FSMA contrôle et surveille les dépositaires centraux de titres établis en Belgique, et ce sans préjudice des compétences de la Banque en vertu des articles 8 et 36/26/1 de la loi organique de la BNB.

En vertu de l'article 11 du Règlement 909/2014, chaque État membre est tenu de désigner expressément l'autorité compétente chargée de mener à bien les missions prévues par le règlement relatives à l'agrément et à la surveillance des dépositaires centraux de titres établis sur son territoire.

Conformément à l'article 36/26 de la loi du 22 février 1998 en projet (qui remplace l'article 1^{er} de l'arrêté royal du 11 juin 2015 qui est abrogé par l'article 133 en projet), la Banque est désignée en qualité d'autorité compétente chargée de mener à bien les missions en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sauf pour les dispositions du Règlement 909/2014 octroyant des compétences spécifiques aux autorités chargées de la surveillance des plates-formes de négociation.

La Banque exerce en outre ses compétences de surveillance du système de règlement de titres (*oversight*) en vertu de l'article 8 de la loi du 22 février 1998.

Ce paragraphe identifie notamment les dispositions du Règlement DCT dont la FSMA veille au respect par

door de centrale effectenbewaarinstituten onder het toezicht van de FSMA valt, dat vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden wordt uitgeoefend.

In het licht van de bevoegdheden van de FSMA die voortvloeien uit de tenuitvoerlegging van het “Twin Peaks”-model (zie artikel 23 van de wet van 2 augustus 2002, opgeheven door ontwerpartikel 47), gaat het daarbij in hoofdzaak om de bepalingen van de CSD-verordening over de bedrijfsvoering van de centrale effectenbewaarinstituten, de bescherming van de deelnemers en hun cliënten, en de toegang tot de effectenafwikkelingssystemen.

De bevoegdheid van de FSMA inzake gedragsregels rechtvaardigt immers dat de FSMA vanuit dat oogpunt toezicht houdt op de in afdeling 2 van Hoofdstuk II van Titel III van de CSD-verordening bedoelde regels inzake de bedrijfsvoering van centrale effectenbewaarinstituten. Die regels hebben vooral betrekking op de behandeling van klachten die betrekking hebben op aangelegenheden die tot haar bevoegdheid behoren, de voorwaarden voor deelname, de transparantie, de procedures voor communicatie met de deelnemers en de andere marktinfrastructuren (zie de artikelen 32 tot 35 van de CSD-verordening).

De FSMA oefent eveneens toezicht uit op het vlak van de preventie en het beheer van belangenconflicten, en de bescherming van de activa van deelnemers en cliënten, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden (zie de artikelen 26, § 3, en 38, van de CSD-verordening, die de bewoordingen overnemen van artikel 23 van de wet van 2 augustus 2002, dat door ontwerpartikel 47 wordt opgeheven).

Artikel 23bis, paragraaf 2, verduidelijkt dat de Bank, bij het onderzoek van de vergunningsaanvraag van een centrale effectenbewaarinstituut, de FSMA de informatie ter beschikking stelt die haar in staat stelt haar bevoegdheden uit te oefenen. Enkel de informatie uit de vergunningsaanvraag die betrekking heeft op de bevoegdheden van de FSMA moet ter beschikking worden gesteld van laatstgenoemde om haar in staat te stellen haar taken uit te voeren. Bovendien stelt de Bank, volgens diezelfde bepaling, de FSMA ook in kennis van alle wijzigingen die later in die informatie worden aangebracht, met name de informatie waarvan zij in kennis wordt gesteld conform artikel 16, lid 4, van de CSD-verordening.

Artikel 23bis, paragraaf 3, bepaalt in welke gevallen de FSMA de Bank een advies verstrekt in het kader van het onderzoek van de vergunningsaanvraag van een centrale effectenbewaarinstituut.

les dépositaires centraux de titres, sous l'angle de ses compétences.

Dans la lignée des compétences de la FSMA résultant de la mise en œuvre du modèle “Twin Peaks” (cf. article 23 de la loi du 2 août 2002, abrogé par l'article 47 en projet), il s'agit principalement des dispositions du Règlement DCT liées à la conduite des activités des dépositaires centraux de titres, à la protection des participants et de leurs clients, et à l'accès aux systèmes de règlement.

La compétence de la FSMA en matière de règles de conduite justifie en effet que la FSMA veille sous cet angle au respect des règles concernant la conduite des activités des dépositaires centraux de titres visées à la section 2 du Chapitre II du Titre III du Règlement DCT. Ces règles concernent notamment le traitement des plaintes lorsqu'elles portent sur des matières qui relèvent de sa compétence, les conditions de participation, la transparence, les procédures de communication avec les participants et les autres infrastructures de marché (cf. articles 32 à 35 du Règlement DCT).

La FSMA exerce également, sous l'angle de ses compétences, le contrôle en matière de prévention et de gestion des conflits d'intérêts et de protection des actifs des participants et des clients (cf. articles 26, § 3 et 38 du Règlement DCT qui reprennent les termes de l'article 23 de la loi du 2 août 2002, abrogé par l'article 47 en projet).

L'article 23bis, paragraphe 2 précise que la Banque met, dans le cadre de l'examen de la demande d'agrément d'un dépositaire central de titres, à la disposition de la FSMA les informations obtenues de la part du candidat dépositaire. Seules les informations du dossier d'agrément qui concernent les compétences de la FSMA seront transmises à cette dernière afin de lui permettre d'exercer ses missions. En outre, cette même disposition prévoit que la Banque communique également à la FSMA toutes les modifications ultérieures apportées à ces informations, notamment celles qui lui seraient communiquées conformément à l'article 16, paragraphe 4 du Règlement DCT.

L'article 23bis, paragraphe 3 précise les cas dans lesquels la FSMA rend un avis à la Banque dans le cadre de l'examen de la demande d'agrément d'un dépositaire central de titres.

De draagwijdte van dat advies is gelijksoortig aan het advies dat de FSMA aan de NBB verstrekt in het kader van de vergunningverlening aan andere gereglementeerde ondernemingen die aan het prudentieel toezicht van de NBB zijn onderworpen, als bepaald in het koninklijk besluit van 3 maart 2011, dat – conform de wens van de wetgever – als leidraad moet fungeren bij de bevoegdheidsverdeling tussen de Bank en de FSMA ten aanzien van de centrale effectenbewaarinstanties (zie inzonderheid artikel 11 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, of artikel 22, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 in verband met de centrale tegenpartijen (EMIR)).

Die adviesbevoegdheid betreft in de eerste plaats de door de centrale effectenbewaarinstantie ingevoerde organisatie, waarbij de FSMA nagaat of de aan haar toezicht onderworpen gedragsregels worden nageleefd. Het is niet de taak van de FSMA om zich uit te spreken over de volledige organisatie van de centrale effectenbewaarinstantie, maar enkel over de aspecten die rechtstreeks verband houden met de naleving van de gedragsregels, zodat zij kan nagaan of de ingevoerde organisatorische omkadering voldoende garanties biedt om bijvoorbeeld belangenconflicten te voorkomen of de bescherming van de activa van deelnemers en cliënten te garanderen.

De FSMA moet zich ook kunnen uitspreken over de door de centrale effectenbewaarinstantie vastgestelde beleidslijnen en procedures, wanneer zij nagaat of de gedragsregels worden nageleefd. Dit toezicht op de door de centrale effectenbewaarinstantie vastgestelde beleidslijnen en procedures strekt er niet toe de bevoegdheden van de FSMA uit te breiden, maar wordt enkel uitgeoefend vanuit het oogpunt van haar wettelijk gedefinieerde bevoegdheden.

Nog steeds conform de in het kader van de “Twin Peaks”-hervorming vastgestelde beginselen moet de FSMA ook door de Bank worden geraadpleegd wanneer deze de professionele betrouwbaarheid onderzoekt van de natuurlijke personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, of die belast zijn met de effectieve leiding van de centrale effectenbewaarinstantie, indien die personen voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die onder het toezicht van de Bank staat.

Verder wint de Bank het advies van de FSMA in bij de toetsing en evaluatie van de regelingen, strategieën, processen en mechanismen die een centrale effectenbewaarinstantie met het oog op de naleving van de CSD-verordening implementeert, en bij de evaluatie of de risico's waaraan de centrale effectenbewaarinstantie

La portée de cet avis est similaire à celui rendu par la FSMA à la BNB dans le cadre de l'agrément d'autres entreprises réglementées soumises au contrôle prudentiel de la BNB, tel que défini dans l'arrêté royal du 3 mars 2011, qui, selon la volonté du législateur, doit servir de fil conducteur à la répartition des compétences de la Banque et de la FSMA vis-à-vis des dépositaires centraux de titres (cf. notamment l'article 11 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ou l'article 22, § 2 de la loi du 2 août 2002 pour les contreparties centrales (EMIR)).

Cette compétence d'avis porte, en premier lieu, sur l'organisation mise en place par le dépositaire central de titres, afin de s'assurer du respect des règles de conduite soumises au contrôle de la FSMA. La FSMA n'a pas vocation à se prononcer sur l'ensemble de l'organisation du dépositaire central de titres, mais uniquement sur les aspects directement liés au respect des règles de conduite afin de permettre à la FSMA de s'assurer que l'encadrement organisationnel mis en place offre des garanties suffisantes par exemple pour éviter la survenance de conflits d'intérêts, ou pour assurer la protection des actifs des participants et de ceux de leurs clients.

La FSMA doit également pouvoir se prononcer sur les politiques et les procédures adoptées par le dépositaire central de titres pour s'assurer du respect des règles de conduite. Ce contrôle des politiques et procédures mises en place par le dépositaire central de titres n'a pas pour vocation d'étendre les compétences de la FSMA. Ce contrôle ne s'exerce en effet que sous l'angle des compétences de la FSMA légalement définies.

Toujours conformément aux principes établis dans le cadre de la réforme Twin Peaks, la FSMA doit également être consultée par la Banque lorsque cette dernière examine l'honorabilité professionnelle des personnes physiques appelées à être membres de l'organe légal d'administration ou à être chargées de la direction effective du dépositaire central de titres, lorsque ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque.

L'avis de la FSMA est également recueilli par la Banque dans le cadre du réexamen et de l'évaluation des dispositifs, stratégies, processus et mécanismes mis en œuvre par le dépositaire central de titres pour respecter les dispositions du Règlement DCT, ainsi que dans le cadre de l'évaluation des risques auxquels le

is of kan worden blootgesteld, of die zij schept voor de vlotte werking van de effectenmarkten. De betrokkenheid van de FSMA is gerechtvaardigd door het feit dat die toetsing en evaluatie, conform artikel 22 van de CSD-verordening, betrekking hebben op alle bepalingen van de verordening, inclusief de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53, waarvoor de FSMA bevoegd is.

Gelet op de mogelijke impact op de naleving van bepaalde andere vergunningsvoorwaarden, moet het advies van de FSMA tot slot ook worden ingewonnen wanneer de Bank zich over een aanvraag met betrekking tot de uitbesteding van een kerndienst aan een derde moet uitspreken, vooral om erop toe te zien dat de uitbesteding geen impact heeft op de relatie van de centrale effectenbewaarinstantie met haar deelnemers of de emittenten, en dat die uitbesteding de uitoefening van de bevoegdheden van de FSMA niet verhindert.

De FSMA verstrekt een soortgelijk advies aan het advies waarvan sprake is in paragraaf 3, wanneer de Bank zich over een vergunningsaanvraag met betrekking tot een uitbreiding van activiteiten moet uitspreken. Wanneer die uitbreiding van activiteiten ertoe strekt een interoperabele koppeling in te stellen, bepaalt artikel 19, lid 4, van de CSD-verordening dat de bevoegde autoriteiten de instelling van zo'n koppeling enkel mogen weigeren indien die een bedreiging zou vormen voor de soepele en ordelijke werking van de financiële markten, of indien zij een systeemrisico zou veroorzaken. Gelet op de bevoegdheden van de FSMA in dat verband, moet haar advies worden ingewonnen over de eventuele bedreiging die zo'n koppeling zou vormen voor de soepele en ordelijke werking van de financiële markten (zie artikel 45, § 1, 1^o, van de wet van 2 augustus 2002).

De Bank is niet gebonden door het advies van de FSMA. Als de Bank echter een beslissing neemt die afwijkt van dat advies, bepaalt het nieuwe artikel 23*bis*, § 5, van de wet echter dat zij de redenen van die afwijking in de motivering van haar beslissing moet vermelden, en dat het door de FSMA verstrekte advies bij de beslissing van de Bank over de vergunningsaanvraag moet worden gevoegd, behalve wat de professionele betrouwbaarheid van de leiders betreft.

De paragrafen 7 en 8 van artikel 23*bis* bepalen vanuit welk oogpunt de FSMA haar bevoegdheden uitoefent wanneer een centrale effectenbewaarinstantie die onder het recht van een andere EER-lidstaat of van een derde Staat ressorteert, overweegt om in België werkzaamheden te verrichten.

DCT est exposé ou est susceptible d'être exposé ou qu'il suscite pour le fonctionnement harmonieux des marchés de titres. L'implication de la FSMA se justifie étant donné que ce réexamen et cette évaluation porte, conformément à l'article 22 du Règlement DCT, sur l'ensemble des dispositions du règlement, en ce compris les articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 dont la FSMA veille, sous l'angle de ses compétences, au respect par les dépositaires centraux de titres.

Vu l'impact potentiel sur le respect de certaines autres conditions d'agrément, l'avis de la FSMA doit également être recueilli lorsque la Banque est saisie d'une demande d'externalisation d'un service de base auprès d'un tiers, notamment pour veiller à ce que l'externalisation soit sans incidence sur la relation du dépositaire central de titres avec ses participants ou les émetteurs, et à ce que cette externalisation ne fasse pas obstacle à l'exercice des compétences de la FSMA.

La FSMA rend un avis similaire à celui prévu au paragraphe 3 lorsque la Banque est saisie d'une demande d'agrément d'une extension d'activités. Lorsque cette demande d'extension d'activités vise à la mise en place d'un lien interopérable, l'article 19, paragraphe 4 du Règlement DCT prévoit que les autorités compétentes ne peuvent refuser d'autoriser un tel lien que lorsque celui-ci est susceptible de représenter une menace pour le fonctionnement harmonieux et ordonné des marchés financiers ou de causer un risque systémique. Vu les compétences de la FSMA en la matière, son avis doit être recueilli à propos de l'éventuelle menace que représenterait ce lien pour le fonctionnement harmonieux et ordonné des marchés financiers (cf. article 45, § 1^{er}, 1^o de la loi du 2 août 2002).

La Banque n'est pas liée par l'avis de la FSMA. Toutefois, si la Banque prend une décision qui s'écarte de cet avis, le nouvel article 23*bis*, § 5 de la loi précise que cette dernière doit en faire état dans la motivation de sa décision, et que l'avis rendu par la FSMA doit être joint à la décision de la Banque relative à la demande d'agrément, sauf en ce qui concerne l'honorabilité professionnelle des dirigeants.

Les paragraphes 7 et 8 de l'article 23*bis* définissent l'angle sous lequel les compétences de la FSMA sont exercées lorsqu'un dépositaire central de titres relevant du droit d'un autre État membre de l'EEE ou d'un État tiers envisage d'exercer ses activités en Belgique.

Wanneer een centrale effectenbewaarinstelling onder het recht van een andere EER-lidstaat ressorteert, bepaalt artikel 23 van de CSD-verordening dat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst in voorkomend geval de beoordeling moet goedkeuren van de maatregelen die de centrale effectenbewaarinstelling plant, zodat zij kan nagaan of de gebruikers de relevante bepalingen van Belgisch recht naleven die van toepassing zijn op de betrokken effecten, en dit conform artikel 49 van de CSD-verordening. Aangezien de FSMA bevoegd is om op de naleving van die bepaling toe te zien, moet de Bank het advies van de FSMA inwinnen alvorens tot die goedkeuring over te gaan.

Wanneer een centrale effectenbewaarinstelling onder het recht van een derde Staat ressorteert, heeft de beoordeling door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst betrekking op alle bepalingen van nationaal recht die in die Staat van toepassing zijn. Die beoordeling wordt door de Bank uitgevoerd, op advies van de FSMA, inzonderheid wat de naleving van artikel 49 van de CSD-verordening betreft.

Paragraaf 9 beschrijft de bevoegdheden van de FSMA ten aanzien van Titel II van de CSD-verordening.

Als bevoegde autoriteit voor de uitgifte van effecten en voor het toezicht op de handelsplatformen, is de FSMA ook bevoegd om toe te zien op de naleving van artikel 3, lid 1 en lid 2, eerste alinea, van de CSD-verordening over de gyalisering van effecten.

Artikel 5, § 2, van de CSD-verordening over de naleving van de voorgenomen afwikkelingsdatum valt ook onder de bevoegdheid van de FSMA, als autoriteit belast met het toezicht op de handelsplatformen.

Conform artikel 8 van de CSD-verordening is de FSMA, als autoriteit bevoegd voor het toezicht op de handelsplatformen en op de beleggingsondernemingen vanuit het oogpunt van de naleving van de gedragsregels, ook bevoegd om toe te zien op de toepassing van artikel 6, leden 1 en 2, van de CSD-verordening door de ondernemingen waarop zij toezicht houdt. Deze bepalingen beschrijven de maatregelen die de handelsplatformen en de beleggingsondernemingen moeten nemen om mislukte afwikkelingsoperaties te voorkomen.

Conform voornoemd artikel 8 is de FSMA ook bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 6, leden 3 en 4, en 7, van Titel II van de CSD-verordening, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden, en dit onverminderd de bevoegdheden van de Bank.

Dans l'hypothèse d'un dépositaire central de titres relevant du droit d'un autre État membre de l'EEE, l'article 23 du Règlement DCT prévoit que l'autorité compétente de l'État membre d'accueil doit le cas échéant, approuver l'évaluation des mesures que le dépositaire central de titres envisage de prendre pour s'assurer que ses utilisateurs respectent les dispositions de droit belge pertinentes applicables aux titres concernés, et ce conformément à l'article 49 du Règlement DCT. Vu la compétence de la FSMA pour veiller au respect de cette disposition, la Banque doit recueillir l'avis de la FSMA avant de procéder à cette approbation.

Dans l'hypothèse d'un dépositaire central de titres relevant du droit d'un État tiers, l'évaluation réalisée par l'autorité compétente de l'État membre d'accueil porte sur l'ensemble des dispositions de droit national applicables dans cet État. Cette évaluation est réalisée par la Banque, sur avis de la FSMA, notamment en ce qui concerne le respect de l'article 49 du Règlement DCT.

Le paragraphe 9 décrit les compétences de la FSMA au regard du Titre II du Règlement DCT.

En tant qu'autorité compétente en matière d'émission de titres et de surveillance des plates-formes de négociation, la FSMA est l'autorité compétente pour veiller au respect de l'article 3, § 1^{er} et 2, alinéa 1^{er} du Règlement DCT relatif à l'inscription comptable des valeurs mobilières.

L'article 5, § 2 du Règlement DCT, relatif au respect de la date de règlement convenue, relève également de la compétence de la FSMA, en tant qu'autorité chargée de la surveillance des plates-formes de négociation.

Conformément à l'article 8 du Règlement DCT, en sa qualité d'autorité compétente chargée de la surveillance des plates-formes de négociation et des entreprises d'investissement sous l'angle du respect des règles de conduite, la FSMA est également compétente pour veiller à l'application de l'article 6, § § 1^{er} et 2 du Règlement DCT par les entreprises soumises à sa surveillance. Ces dispositions décrivent les mesures à prendre par les plates-formes de négociation et les entreprises d'investissement destinées à prévenir les défauts de règlement.

Conformément à l'article 8 précité, la FSMA est également compétente pour veiller au respect des articles 6, § § 3 et 4, et 7 du Titre II du Règlement DCT, sous l'angle de ses compétences, et ce sans préjudice des compétences de la Banque.

Paragraaf 10 strekt ertoe de mogelijkheid voor de FSMA te bevestigen om gebruik te maken van al haar onderzoeksbevoegdheden en om de maatregelen en sancties op te leggen als bedoeld in de artikelen 36, 36*bis* en 37 van de wet bij niet-naleving van sommige of alle bepalingen van de CSD-verordening, van de uitvoeringsmaatregelen daarvan of van de krachtens die verordening door de FSMA genomen maatregelen.

Art. 49

Dit artikel herstelt artikel 23*ter* in de wet van 2 augustus 2002, dat bepaalt welke bevoegdheden de FSMA heeft ten aanzien van de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstanties en van de depositobanken.

De instellingen die voor centrale effectenbewaarinstanties materiële en intellectuele taken verrichten die van substantieel en kritiek belang zijn voor het verrichten van afwikkelingsdiensten, beantwoorden niet aan de definitie van centrale effectenbewaarinstantie in de CSD-verordening en vallen dus niet onder de toepassing van die verordening. Artikel 36/26/1, paragraaf 5, van het ontwerp van organieke wet van de NBB behoudt echter dat statuut van ondersteuning verlenende instantie.

Het statuut van die instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstanties wordt geregeld bij het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen.

Dat koninklijk besluit legt de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden vast voor de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstanties.

Het verslag aan de Koning dat dit koninklijk besluit voorafgaat, verduidelijkt dat de toepasselijke regeling *mutatis mutandis* identiek is aan de voor de vereffeningsinstellingen geldende regeling. De FSMA oefent dus toezicht uit op die instellingen binnen de grenzen en vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden.

Dit artikel strekt ertoe te bepalen welke bevoegdheid de FSMA heeft ten aanzien van die instellingen. Conform de beginselen van de "Twin Peaks"-hervorming is de NBB bevoegd voor de vergunningverlening aan en het prudentieel toezicht op die instellingen, terwijl de FSMA instaat voor het toezicht op die instellingen in het licht

Le paragraphe 10 a pour objet de confirmer la possibilité pour la FSMA de recourir à l'ensemble de ses pouvoirs d'investigation, ainsi qu'aux mesures et sanctions prévues aux articles 36, 36*bis* et 37 de la loi en cas de non-respect de tout ou partie des dispositions du Règlement DCT, de ses mesures d'exécution ou des mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement.

Art. 49

Cette disposition rétablit l'article 23*ter* dans la loi du 2 août 2002, afin de définir les compétences de la FSMA vis-à-vis des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires.

Les organismes qui effectuent pour les dépositaires centraux de titres, des tâches matérielles ou intellectuelles d'importance substantielle et critique pour assurer la fourniture de services de règlement ne répondent pas à la définition de dépositaire central de titres du Règlement DCT et ne relèvent donc pas du champ d'application de ce règlement. L'article 36/26/1, paragraphe 5 de la loi organique de la BNB en projet maintient toutefois ce statut d'organisme de support.

Le statut de ces organismes de support des dépositaires centraux de titres est réglé dans l'arrêté royal du 26 septembre 2005 relatif au statut des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation.

Cet arrêté royal fixe les conditions d'agrément et d'exercice de l'activité des organismes de support des dépositaires centraux de titres.

Il est précisé dans le rapport au Roi précédant cet arrêté royal que le régime applicable est identique *mutatis mutandis* au régime applicable aux organismes de liquidation. La FSMA exerce dès lors le contrôle de ces organismes dans les limites et sous l'angle de ses compétences.

La présente disposition vise à définir la compétence de la FSMA vis-à-vis de ces organismes. Conformément aux principes de la réforme "Twin peaks", la BNB est compétente pour agréer et assurer le contrôle prudentiel de ces organismes, et la FSMA contrôle et surveille ces organismes sous l'angle de ses compétences d'autorité

van haar bevoegdheden als marktautoriteit en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels voor een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten.

De FSMA zal een soortgelijke bevoegdheid uitoefenen ten opzichte van de depositobanken, i.e. de nieuwe categorie van met centrale effectenbewaarinstanties gelijkgestelde instanties, die bij de wet van 31 juli 2017 houdende diverse financiële en fiscale bepalingen en houdende maatregelen inzake concessieovereenkomsten (BS 11 augustus 2017) is ingesteld. Het gaat daarbij meer bepaald om de in België gevestigde kredietinstellingen waarvan het bedrijf uitsluitend bestaat in het verstrekken van diensten van bewaarneming van financiële instrumenten, het aanhouden van rekeningen van financiële instrumenten, de afwikkeling van financiële instrumenten en daarmee verband houdende niet-bancaire diensten, naast de activiteiten bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, wanneer die activiteiten een nevendienst vormen van of verband houden met de voornoemde diensten.

Art. 50

Deze bepaling brengt puur terminologische wijzigingen aan in artikel 23^{quater} van de wet van 2 augustus 2002, dat handelt over de toegang tot de afwikkelings- en verrekeningssystemen, om de terminologie af te stemmen op die van de CSD-verordening.

Art. 51

Deze bepaling brengt in artikel 25, paragraaf 3, van de wet van 2 augustus 2002 een terminologische wijziging aan, waarbij het woord “vereffeningsinstelling” wordt vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstantie” uit de CSD-verordening.

Art. 52

Deze bepaling wijzigt het opschrift van onderafdeling 4 van afdeling 7 van Hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002, om de terminologie af te stemmen op die van de CSD-verordening.

Art. 53 en 55

Deze bepalingen brengen puur terminologische wijzigingen aan in de artikelen 31 en 34 van de wet van

de marché et sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

La FSMA exercera une compétence similaire vis-à-vis des banques dépositaires, étant la nouvelle catégorie d'organisme assimilé à un dépositaire central de titres, créée par la loi du 31 juillet 2017 portant des dispositions financières et fiscales diverses et portant des mesures en matière de contrat de concession (MB 11 août 2017), à savoir les établissements de crédit établis en Belgique dont l'activité consiste exclusivement à fournir des services de conservation, de tenue de comptes et de règlement d'instruments financiers, ainsi que des services non-bancaires y relatifs, outre les activités visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse lorsque ces activités sont accessoires ou liées aux services précités.

Art. 50

Cette disposition vise à apporter des modifications de nature purement terminologique à l'article 23^{quater} de la loi du 2 août 2002, relatif à l'accès aux systèmes de règlement et de compensation, et ce afin de l'aligner sur la terminologie utilisée dans le Règlement DCT.

Art. 51

Cette disposition apporte une modification terminologique à l'article 25, paragraphe 3 de la loi du 2 août 2002, afin d'y remplacer les termes “organisme de liquidation”, par les termes du Règlement DCT “dépositaire central de titres”.

Art. 52

Cette disposition modifie l'intitulé de la sous-section 4 de la section 7 du Chapitre II de la loi du 2 août 2002 afin d'adapter la terminologie à celle utilisée dans le Règlement DCT.

Art. 53 et 55

Ces dispositions visent à apporter des modifications de nature purement terminologique aux articles 31 et

2 augustus 2002, om de terminologie af te stemmen op die van de CSD-verordening.

Art. 54

De in artikel 33 van de wet van 2 augustus 2002 aangebrachte wijziging maakt het mogelijk om nog duidelijker dan voorheen te stellen dat die bepaling ook de bepalingen van de Europese verordeningen viseert die in Hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002 worden vermeld, waaronder de CSD-verordening, de EMIR-verordening en Verordening 2015/2365.

Art. 56

Deze bepaling wijzigt artikel 36, § 2, van de wet van 2 augustus 2002, met het oog op de tenuitvoerlegging in het Belgische recht van de artikelen 61, lid 2, en 63, lid 2, e), f) en g), van de CSD-verordening en de artikelen 22, lid 1, tweede alinea, en lid 4, e), f) en g), van Verordening 2015/2365 over de administratieve sancties.

Artikel 61, § 2, van de CSD-verordening en artikel 22, § 1, tweede alinea, van Verordening 2015/2365 bepalen dat, wanneer de verplichtingen van toepassing zijn op rechtspersonen, de opgelegde sancties bij een inbreuk, behoudens de in het nationaal recht bepaalde voorwaarden, moeten kunnen worden opgelegd aan de leden van het leidinggevende orgaan van de rechtspersoon en aan alle andere personen die krachtens het nationaal recht verantwoordelijk worden geacht voor de inbreuk.

Naar analogie van wat werd ingevoerd bij de omzetting van Richtlijn 2013/50/EU van het Europees Parlement en de Raad van 22 oktober 2013 tot wijziging van Richtlijn 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereglementeerde markt zijn toegelaten, Richtlijn 2003/71/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende het prospectus dat gepubliceerd moet worden wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel worden toegelaten en Richtlijn 2007/14/EG van de Commissie tot vaststelling van concrete uitvoeringsvoorschriften van een aantal bepalingen van Richtlijn 2004/109/EG (hierna “de transparantierichtlijn”), vereist de tenuitvoerlegging van deze bepaling de aanvulling van artikel 36, § 2, vierde lid, met de bepaling dat de FSMA, bij een inbreuk op de bepalingen van de CSD-verordening of op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of op de op basis of ter uitvoering van die artikelen vastgestelde bepalingen, indien de overtreder een rechtspersoon is (naar hetzij Belgisch recht, hetzij

34 de la loi du 2 août 2002, et ce afin d’adapter la terminologie utilisée à celle du Règlement DCT.

Art. 54

La modification apportée à l’article 33 de la loi du 2 août 2002 permet d’indiquer plus clairement encore qu’auparavant que cette disposition vise également les dispositions des règlements européens cités dans le chapitre II de la loi du 2 août 2002, parmi lesquels figurent les règlements DCT, EMIR et 2015/2365.

Art. 56

Cette disposition modifie l’article 36, § 2, de la loi du 2 août 2002, en vue de mettre en oeuvre en droit belge les articles 61, § 2, et 63, § 2, e), f) et g) du règlement DCT et les articles 22, § 1^{er}, alinéa 2, et § 4, e), f) et g) du Règlement 2015/2365 relatifs aux sanctions administratives.

Les articles 61, § 2, du Règlement DCT et 22, § 1^{er}, alinéa 2, du Règlement 2015/2365 prévoient que lorsque des obligations s’appliquent à des personnes morales, les sanctions prononcées en cas d’infraction doivent pouvoir s’appliquer, sous réserve des conditions prévues par le droit national, aux membres de l’organe de direction de la personne morale, ainsi qu’à toute autre personne responsable de l’infraction en vertu du droit national.

Par analogie avec ce qui a été mis en place dans le cadre de la transposition de la Directive 2013/50/UE du Parlement européen et du Conseil du 22 octobre 2013 modifiant la Directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil sur l’harmonisation des obligations de transparence concernant l’information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé, la Directive 2003/71/CE du Parlement européen et du Conseil concernant le prospectus à publier en cas d’offre au public de valeurs mobilières ou en vue de l’admission de valeurs mobilières à la négociation et la Directive 2007/14/CE de la Commission portant modalités d’exécution de certaines dispositions de la Directive 2004/109/CE (ci-après “directive transparence”), la mise en oeuvre de cette disposition requiert de compléter l’article 36, § 2, alinéa 4 afin d’y prévoir qu’en cas d’infraction aux dispositions du règlement DCT ou aux articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles, la FSMA peut, si le contrevenant est une personne morale (qu’elle soit de droit belge ou de droit étranger), également infliger

buitenlands recht), ook een administratieve geldboete kan opleggen aan één of meer leden van het bestuurs-, leidinggevend of toezichthoudend orgaan en aan elke andere persoon die met de effectieve leiding van de rechtspersoon is belast.

In navolging van wat reeds werd bepaald bij de omzetting in het Belgische recht van de transparanti Richtlijn en van de MiFID II Richtlijn en bij de tenuitvoerlegging in het Belgische recht van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende marktmisbruik, vereist de tenuitvoerlegging in het Belgische recht van artikel 63, lid 2, e), f) en g), van de CSD-verordening en artikel 22, lid 4, e), f) en g), van Verordening 2015/2365, de invoering – in artikel 36, § 2, tweede lid – van specifieke maximumbedragen voor de inbreuken op de bepalingen van de CSD-verordening, op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of op de op basis of ter uitvoering van die artikelen vastgestelde bepalingen. Die maximumbedragen verschillen naargelang het gaat om natuurlijke of om rechtspersonen, en volgens de bepaling van Verordening 2015/2365 die op de inbreuk van toepassing is. Er wordt voorgesteld om de in de verordeningen vermelde bedragen over te nemen.

Wat de opmerking van de Raad van State betreft over de noodzaak om te voorzien in maatregelen tot individualisering van de administratiefrechtelijke beteugeling wanneer geldboetes of andere administratieve sancties kunnen worden opgelegd in verband met gedragingen die ook voor strafrechtelijke sancties in aanmerking komen, meer in het bijzonder bij verzachtende omstandigheden en bij de toepasbaarheid van het uitstel, worden de volgende elementen vermeld:

Artikel 72, § 3, van de wet van 2 augustus 2002, dat van toepassing is wanneer de FSMA voornemens is een administratieve geldboete op te leggen, biedt een voldoende ruim kader om, bij het bepalen van de eventuele administratieve sanctie, rekening te houden met de omstandigheden waarin de inbreuk werd gepleegd. Deze bepaling verduidelijkt alle omstandigheden waarin het bedrag van de boete kan worden aangepast of zelfs als ongepast kan worden beschouwd. Er is op dit punt dus geen sprake van een substantieel verschil in behandeling tussen de regeling van de administratieve sancties en die van de strafrechtelijke sancties.

In verband met de inachtneming van het beginsel *non bis in idem* zoals dit geïnterpreteerd wordt door het Europees Hof van de Rechten van de Mens en het Hof van Justitie van de Europese Unie, zij opgemerkt dat dit beginsel niet belet dat voor soortgelijke feiten zowel een strafrechtelijke sanctie als een administratieve geldboete wordt opgelegd. Niets verzet zich ertegen

une amende administrative à un ou plusieurs membres de l'organe d'administration, de direction ou de surveillance et à toute autre personne chargée de la direction effective de la personne morale.

À l'instar de ce qui a déjà été prévu lors de la transposition de la directive transparence et de la directive MiFID II et de la mise en œuvre en droit belge du Règlement (UE) n° 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché, la mise en œuvre en droit belge des articles 63, § 2, e), f) et g) du règlement DCT et 22, § 4, e), f) et g) du Règlement 2015/2365 nécessite d'instaurer à l'article 36, § 2, alinéa 2, des montants maximums spécifiques pour les infractions aux dispositions du règlement DCT et aux articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles. Ces montants maximums sont différenciés selon qu'il s'agit de personnes physiques ou de personnes morales, et selon la disposition du Règlement 2015/2365 concernée par l'infraction. Il est proposé de reprendre les montants prévus dans les règlements.

S'agissant de l'observation du Conseil d'État relative à la nécessité de permettre un régime d'individualisation de la répression administrative lorsque l'infliction d'amendes ou d'autres sanctions administratives peut s'appliquer à des comportements faisant également l'objet de sanctions pénales, s'agissant plus spécialement de la prise en considération de circonstances atténuantes et l'applicabilité du sursis, on mentionne les éléments suivants:

L'article 72, § 3 de la loi du 2 août 2002, applicable au cas où la FSMA envisage d'imposer une amende administrative, offre un cadre suffisamment large permettant la prise en compte des circonstances infractionnelles pour la détermination de l'éventuelle sanction administrative. Cette disposition précise l'ensemble des circonstances permettant de modaliser le montant de l'amende, voire de la considérer non appropriée. Il n'existe donc sur ce point pas de différence de traitement réelle entre le régime des sanctions administratives et celui des sanctions pénales.

En ce qui concerne le respect du principe *non bis in idem* tel qu'interprété par la Cour européenne des Droits de l'Homme et la Cour de justice de l'Union européenne, on fait remarquer que celui-ci n'interdit pas de prévoir une double incrimination, sur le plan pénal et administratif, de faits similaires. Rien ne s'oppose à ce que des sanctions administratives (même si elles

dat administratieve sancties (zelfs indien ze een strafkarakter hebben) en strafsancties worden voorzien voor dezelfde feiten, op voorwaarde dat bij de concrete toepassing van deze sancties het beginsel *non bis in idem* wordt gerespecteerd.

In dit verband bevat de wetgeving corrigerende mechanismen om te voorkomen dat voor dezelfde feiten een nieuwe procedure wordt ingeleid of een nieuwe sanctie wordt opgelegd, terwijl er voor die feiten al een onherroepelijke beslissing is genomen. In het geval waarin één van de aan de sanctiecommissie van de FSMA voorgelegde grieven een strafrechtelijke inbreuk kan vormen, moet het directiecomité van de FSMA de procureur des Konings daarvan in kennis stellen, die op zijn beurt de FSMA onverwijld in kennis moet stellen indien hij beslist een strafvordering in te stellen voor de betrokken feiten (zie art. 71, § 5, van de wet van 2 augustus 2002). Bovendien biedt artikel 73 van de wet van 2 augustus 2002 de FSMA en het College van Procureurs-generaal de mogelijkheid om een protocol af te sluiten over de werkafspraken tussen de FSMA en het openbaar ministerie in dossiers over feiten waarvoor de wetgeving in de mogelijkheid van zowel een administratieve boete als een strafsanctie voorziet. Die regeling zal natuurlijk kunnen worden geëvalueerd en, in voorkomend geval, aangepast in functie van de evolutie van de betrokken rechtspraak.

Art. 57

Deze bepaling vervolledigt artikel 36*bis* van de wet van 2 augustus 2002, om het toepassingsgebied ervan uit te breiden tot de centrale effectenbewaarinstanties en de instanties die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstanties.

Deze bepaling werd in het kader van de “Twin Peaks”-hervorming ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2001, en omschrijft de procedure die moet worden gevolgd bij mogelijke conflictsituaties in verband met de vereisten van het toezicht – door de FSMA – op de naleving van de gedragsregels en van het toezicht – door de Bank – op de stabiliteit van financiële stelsel. Deze bepaling stelt de FSMA in staat om, bij een ernstige overtreding van de regels die onder haar bevoegdheid vallen, maatregelen te nemen, zoals de volledige of gedeeltelijke schorsing van of het volledige of gedeeltelijke verbod op de uitoefening van het bedrijf van de betrokken onderneming, of de vervanging van bestuurders of zaakvoerders.

De herroeping van de vergunning blijft echter een prerogatief van de Bank, die optreedt op verzoek van

revêtent un caractère pénal) et des sanctions pénales soient prévues pour les mêmes faits, à condition que lors de l'application concrète de ces sanctions, le principe *non bis in idem* soit respecté.

À cet égard, des mécanismes correctifs sont prévus par la législation pour prévenir que les mêmes faits fassent l'objet d'une nouvelle procédure ou sanction alors qu'une décision irrévocable serait déjà intervenue concernant lesdits faits. Ainsi, dans le cas où l'un des griefs dont est saisi la Commission des sanctions de la FSMA est susceptible de constituer une infraction pénale, le Comité de direction de la FSMA doit en informer le procureur du Roi qui est lui-même tenu d'informer sans délai la FSMA s'il décide de mettre en mouvement l'action publique pour les faits concernés (voy. l'art. 71, § 5 de la loi du 2 août 2002). Par ailleurs, l'article 73 de la loi du 2 août 2002 permet à la FSMA et au Collège des Procureurs généraux de conclure un protocole régissant les accords de travail entre la FSMA et le ministère public dans des dossiers portant sur des faits pour lesquels la législation prévoit aussi bien la possibilité d'une amende administrative que la possibilité d'une sanction pénale. Ce dispositif pourra bien sûr être évalué et le cas échéant adapté en fonction de l'évolution de la jurisprudence en la matière.

Art. 57

Cette disposition complète l'article 36*bis* de la loi du 2 août 2002 afin d'étendre son champ d'application aux dépositaires centraux de titres, et aux organismes de support des dépositaires centraux de titres.

Cette disposition a été insérée dans le cadre de la réforme “Twin Peaks” par l'arrêté royal du 3 mars 2001 en vue de prévoir la procédure à suivre pour traiter les situations potentielles de conflits entre les nécessités du contrôle, par la FSMA, du respect des règles de conduite et celles de la surveillance, par la Banque, de la stabilité du système financier. Cette disposition permet à la FSMA en cas d'infraction grave aux règles qui relèvent de sa compétence de prendre des mesures telles que la suspension ou l'interdiction de tout ou partie des activités de l'entreprise concernée ou le remplacement d'administrateurs ou de gérants.

La révocation de l'agrément reste cependant une prerogative de la Banque, qui agit sur demande de la

de FSMA wanneer deze een ernstige en stelselmatige overtreding van de gedragsregels vaststelt.

Art. 58

Deze bepaling wijzigt artikel 41, 5°, van de wet van 2 augustus 2002 om de woorden “vereffeningsinstelling of daarmee gelijkgestelde instelling” te vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstelling of instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 59

Deze bepaling wijzigt artikel 45, § 1, 3°, van de wet van 2 augustus 2002, dat de opdrachten van de FSMA omschrijft, om de woorden “de vereffening instellingen en de met vereffening instellingen gelijkgestelde instellingen” te vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstellingen, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken”.

Ook in de bepaling onder a) van voornoemd artikel 45, § 1, 3°, wordt een puur terminologische wijziging aangebracht. Die wijziging strekt er met name toe nog duidelijker dan voorheen te stellen dat die bepaling ook de bepalingen van voornoemde Europese verordeningen viseert die in hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002 worden vermeld, waaronder de CSD-verordening, de EMIR-verordening en Verordening 2015/2365.

Art. 60

Deze bepaling wijzigt artikel 45*bis* van de wet van 2 augustus 2002 om te bepalen dat de Bank en de FSMA, met het oog op een efficiënter toezicht, de modaliteiten van samenwerking afspreken met betrekking tot het toezicht op de centrale tegenpartijen, de centrale effectenbewaarinstellingen en de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen.

Art. 61

Dit artikel voegt in de voornoemde wet van 2 augustus 2002 een artikel 46*bis* in, dat uitvoering geeft aan artikel 23, lid 1, van de AVG met betrekking tot de uitoefening door de FSMA van haar wettelijke taken

FSMA lorsque celle-ci constate une infraction grave et systématique des règles de conduite.

Art. 58

Cette disposition modifie l'article 41, 5° de la loi du 2 août 2002 pour y remplacer les mots “organisme de liquidation ou assimilé” par les mots “dépositaire central de titres ou d'un organisme de support d'un tel dépositaire”.

Art. 59

Cette disposition modifie l'article 45, § 1^{er}, 3° de la loi du 2 août 2002, qui définit les missions de la FSMA, pour y remplacer les mots “organismes de liquidation et les organismes assimilés à des organismes de liquidation” par les mots “dépositaires centraux de titres, les organismes de support des dépositaires centraux de titres et les banques dépositaires”.

Une modification purement linguistique est également apportée au point a) de l'article 45, § 1^{er}, 3° précité. Cette modification vise notamment à indiquer plus clairement encore qu'auparavant que cette disposition vise également les dispositions des règlements européens cités dans le chapitre II de la loi du 2 août 2002, parmi lesquels figurent les règlements DCT, EMIR et 2015/2365.

Art. 60

Cette disposition modifie l'article 45*bis* de la loi du 2 août 2002 afin de prévoir que, dans un but d'amélioration de l'efficacité des contrôles, la Banque et la FSMA conviennent de modalités de coopération en matière de contrôle des contreparties centrales, des dépositaires centraux de titres et des organismes de support des dépositaires centraux de titres. Ces modalités portent notamment sur la participation de la FSMA aux accords de coopération qui seraient conclus par la BNB conformément à l'article 24 du Règlement 909/2014.

Art. 61

Cet article insère un article 46*bis* dans la loi du 2 août 2002 précitée. Cet article met en œuvre l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD en ce qui concerne l'exercice, par la FSMA, de ses missions légales

van algemeen belang (met inbegrip van haar taken met betrekking tot de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten en van haar taken op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving en, wat de sanctiecommissie betreft, de uitoefening van haar taken met betrekking tot de voorkoming en de opsporing van schendingen van de beroepscodes voor gereguleerde beroepen).

In paragraaf 1 van dit artikel wordt er eerst op gewezen dat de AVG reeds voorziet in bepaalde uitzonderingen op de rechten van betrokkenen die van toepassing zijn op verwerkingen van persoonsgegevens die de FSMA uitvoert in het kader van haar wettelijke opdrachten. Het betreft meer bepaald:

— het recht op informatie van de betrokkene wanneer hem betreffende persoonsgegevens werden verkregen van een derde. In artikel 14, lid 5, wordt bepaald dat de in dat artikel vastgelegde rechten en verplichtingen niet van toepassing zijn in bepaalde omstandigheden, namelijk (i) wanneer en voor zover het verkrijgen of verstrekken van de gegevens uitdrukkelijk is voorgeschreven bij Unierecht of het recht van de lidstaat dat op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is, en dat recht voorziet in passende maatregelen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen (punt c)) of (ii) wanneer en voor zover de persoonsgegevens vertrouwelijk moeten blijven uit hoofde van een beroepsgeheim in het kader van Unierecht of het recht van de lidstaten, waaronder een statutaire geheimhoudingsplicht (punt d));

— het recht op gegevenswissing en het recht op vergetelheid zoals bedoeld in artikel 17 van de AVG, voor zover verwerking nodig is voor het nakomen van een in het Unierecht of het lidstatelijk recht neergelegde wettelijke verwerkingsverplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust, of voor het vervullen van een taak van algemeen belang of het uitoefenen van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend (artikel 17, lid 3, punt b));

— het recht van de betrokkene om een beperking van de verwerking te verkrijgen onder specifieke voorwaarden die zijn vastgelegd in artikel 18 van de AVG. Lid 2 van dit artikel bepaalt immers dat, wanneer dit recht wordt uitgeoefend, persoonsgegevens toch mogen worden verwerkt om gewichtige redenen van algemeen belang voor de Unie of voor een lidstaat.

— het recht op overdraagbaarheid van gegevens zoals bedoeld in artikel 20 van de AVG, dat niet van toepassing is op de verwerking die noodzakelijk is voor

d'interêt public (en ce compris ses missions de prévention et de détection d'infractions pénales et ses missions de contrôle, d'inspection et de réglementation et, en ce qui concerne la Commission des sanctions, des missions de prévention et de détection de manquements à la déontologie des professions réglementées).

Le premier paragraphe de cet article commence par rappeler que le RGPD prévoit déjà certaines exceptions aux droits des personnes concernées qui sont applicables aux traitements de données à caractère personnel réalisés par la FSMA dans le cadre de l'exercice de ses missions légales. Il s'agit:

— du droit d'information dont dispose la personne concernée lorsque les données à caractère personnel la concernant ont été obtenues auprès d'une tierce personne. L'article 14, paragraphe 5, prévoit que les droits et obligations édictés par cet article ne s'appliquent pas dans certaines circonstances, notamment (i) lorsque et dans la mesure où l'obtention ou la communication des informations sont expressément prévues par le droit de l'Union ou celui de l'État membre auquel le responsable du traitement est soumis et qui prévoit des mesures appropriées visant à protéger les intérêts légitimes de la personne concernée (point c) ou encore (ii) lorsque et dans la mesure où les données à caractère personnel doivent rester confidentielles en vertu d'une obligation de secret professionnel réglementé par le droit de l'Union ou le droit des États membres, y compris une obligation légale de secret professionnel (point d);

— du droit à l'effacement et du droit à l'oubli visés à l'article 17 du RGPD dans la mesure où le traitement est nécessaire pour respecter une obligation légale qui requiert le traitement prévue par le droit de l'Union ou par le droit de l'État membre auquel le responsable du traitement est soumis, ou pour exécuter une mission d'interêt ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement (article 17, paragraphe 3, point b));

— du droit dont bénéficie la personne concernée d'obtenir la limitation du traitement sous certaines conditions visées à l'article 18 du RGPD. Le paragraphe 2 de cet article dispose en effet que nonobstant l'exercice de ce droit, les données à caractère personnel peuvent encore être traitées pour des motifs importants d'interêt public de l'Union ou d'un État membre;

— du droit à la portabilité des données visé à l'article 20 du RGPD, lequel n'est pas applicable au traitement nécessaire à l'exécution d'une mission d'interêt

de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend (artikel 20, lid 3, van de AVG).

In tegenstelling tot wat de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer vermeldt in haar advies nr. 43/2018, is de regering van oordeel dat de bovenstaande uitzonderingen, die uitdrukkelijk zijn opgenomen in de AVG, rechtstreeks van toepassing zijn en dat deze uitzonderingen dus niet moeten worden overgenomen in dit ontwerp en dat de toepassing ervan niet gerechtvaardigd moet worden. Dit standpunt stemt immers overeen met de aanbeveling van de Raad van State in punt 80 van de Beginselen van de wetgevingstechniek, die inhoudt dat de bepalingen van een Europese verordening niet moeten worden overgenomen in een tekst van intern recht. Bovendien wijzen de bovenstaande bepalingen van de AVG in hun huidige formulering er geenszins op dat het de bedoeling van de Europese wetgever was om de toepassing van deze uitzonderingen afhankelijk te stellen van de vaststelling in het intern recht van een op artikel 23 van de verordening gebaseerde bepaling. Zo wordt in artikel 17, lid 3, van de AVG, dat betrekking heeft op het recht op gegevenswissing en op vergetelheid, bepaald dat *“de leden 1 en 2 [...] niet van toepassing [zijn] voor zover verwerking nodig is: a) voor het uitoefenen van het recht op vrijheid van meningsuiting en informatie; b) voor het nakomen van een in een het Unierecht of het lidstatelijke recht neergelegde wettelijke verwerkingsverplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust, of voor het vervullen van een taak van algemeen belang of het uitoefenen van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend; (...)”*. Door deze bepaling worden de eerste twee paragrafen van artikel 17 van de verordening niet van toepassing verklaard in een aantal situaties zonder dat er een specifieke voorwaarde wordt toegevoegd waardoor er twijfel zou kunnen rijzen over het rechtstreeks toepasselijke karakter van de betrokken bepaling. Deze interpretatie wordt bevestigd in overweging 65 van de AVG: *“Het dient echter rechtmatig te zijn persoonsgegevens langer te bewaren wanneer dat noodzakelijk is voor de uitoefening van het recht op vrijheid van meningsuiting en van informatie, voor de nakoming van een wettelijke verplichting, voor de uitvoering van een taak in het algemeen belang of in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend, (...)”*. Artikel 14, lid 5, van de AVG is in gelijkaardige bewoordingen opgesteld en verklaart de leden 1 tot 4 van artikel 14 van de verordening niet van toepassing in een aantal situaties zonder dat de toepassing van deze bepaling afhankelijk wordt gesteld van de naleving van de in artikel 23 van dezelfde verordening bedoelde vereisten.

public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement (article 20, paragraphe 3, du RGPD).

Contrairement à ce qu'énonce la Commission de la protection de la vie privée dans son avis n° 43/2018, le gouvernement estime que les exceptions susvisées qui sont expressément prévues par le RGPD sont directement applicables et qu'il ne convient dès lors pas de les reprendre, ni d'en justifier l'application dans le présent projet. Cette position est en effet conforme à la recommandation formulée par le Conseil d'État au point 80 des Principes de technique législative selon laquelle il convient de ne pas reprendre les dispositions d'un règlement européen dans un acte de droit interne. En outre, les dispositions du RGPD susvisées, telles que formulées, n'indiquent nullement que le législateur européen a entendu subordonner leur application à l'adoption, en droit interne, d'une disposition fondée sur l'article 23 du règlement. Ainsi, par exemple, l'article 17, paragraphe 3, du RGPD relatif au droit à l'effacement et à l'oubli, dispose que *“les paragraphes 1 et 2 ne s'appliquent pas dans la mesure où ce traitement est nécessaire: a) à l'exercice du droit à la liberté d'expression et d'information; b) pour respecter une obligation légale qui requiert le traitement prévue par le droit de l'Union ou par le droit de l'État membre auquel le responsable du traitement est soumis, ou pour exécuter une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement; (...)”*. Cette disposition déclare inapplicables les deux premiers paragraphes de l'article 17 du règlement dans une série d'hypothèses sans ajouter de condition particulière qui viendrait jeter le doute quant au caractère directement applicable de la disposition concernée. Le considérant 65 du RGPD confirme cette lecture lorsqu'il énonce: *“(…). Toutefois, la conservation ultérieure des données à caractère personnel devrait être licite lorsqu'elle est nécessaire à l'exercice du droit à la liberté d'expression et d'information, au respect d'une obligation légale, à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement, (...)”*. L'article 14, paragraphe 5, du RGPD est rédigé en des termes similaires et déclare inapplicables les paragraphes 1 à 4 de l'article 14 du règlement dans une série d'hypothèses sans subordonner l'application de cette disposition au respect des exigences visées à l'article 23 du même règlement.

Daarnaast wordt vastgesteld dat sommige omstandigheden waarin de in de bovenvermelde bepalingen van de AVG bedoelde uitzonderingen van toepassing zijn, niet zijn overgenomen in de doeleinden die worden vermeld in artikel 23 van de AVG. Volgens de redenering van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer zou het derhalve onmogelijk zijn om bijvoorbeeld een afwijking op de uitoefening van het recht op gegevenswissing te rechtvaardigen op grond van de vrijheid van meningsuiting en informatie (de reden bedoeld in artikel 17, lid 3, punt a) van de verordening) wanneer deze reden niet is opgenomen in de doeleinden die worden opgesomd in artikel 23, lid 1, van de AVG waarmee de vaststelling van afwijkingen op basis van dat artikel 23 kunnen worden gerechtvaardigd.

Zoals de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer voorstelt in haar advies nr. 43/2018, worden de doeleinden van de verwerking, waardoor de uitzonderingen worden gerechtvaardigd, uitdrukkelijk vermeld in de ontwerpbepaling, waarvan de tekst algemeen is aangepast op basis van de opmerkingen van de Commissie (blz. 6 van dit advies en punt 146 van advies nr. 33/2018 van de Commissie van 11 april 2018).

Vervolgens preciseert paragraaf 1 van artikel 46*bis* van de wet van 2 augustus 2002 de rechten en verplichtingen van de betrokkenen die deze ontwerpwet beoogt te beperken overeenkomstig artikel 23, lid 1, van de AVG, meer bepaald:

— de in artikel 12 van de AVG bedoelde rechten en verplichtingen inzake de transparantie van de gegevens die worden verstrekt aan de betrokkene en inzake de nadere regels voor de uitoefening van zijn rechten;

— de informatie die moet worden verstrekt aan de betrokkene bij wie de persoonsgegevens worden verzameld (artikel 13 van de AVG);

— het recht van inzage van de betrokkene zoals bedoeld in artikel 15 van de AVG;

— het recht van de betrokkene om rectificatie van hem betreffende onjuiste persoonsgegevens te verkrijgen (artikel 16 van de AVG);

— de verplichting tot kennisgeving die artikel 19 van de AVG oplegt aan de verwerkingsverantwoordelijke indien de betrokkene de rectificatie of wissing van zijn persoonsgegevens of de beperking van de verwerking van deze gegevens heeft gevraagd;

— het recht van bezwaar zoals bedoeld in artikel 21 van de AVG; en

Par ailleurs, l'on constate que certaines des circonstances dans lesquelles s'appliquent les exceptions visées dans les dispositions susmentionnées du RGPD, ne sont pas reprises dans les finalités mentionnées à l'article 23 du RGPD. S'il fallait suivre le raisonnement de la Commission de la protection de la vie privée, il serait, par conséquent, impossible de justifier, par exemple, une dérogation à l'exercice du droit à l'effacement au titre de la liberté d'expression et d'information (motif visé au point a) de l'article 17, paragraphe 3, du règlement) dès lors que ce motif ne figure pas parmi les objectifs énumérés à l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD qui permettent de légitimer l'adoption de dérogations fondées sur cet article 23.

Comme suggéré par la Commission de la protection de la vie privée dans son avis n° 43/2018, les finalités du traitement, justifiant les exceptions, sont explicitement mentionnées dans la disposition en projet, dont le texte a été globalement adapté selon les remarques de la Commission (p. 6 de l'avis et point 146 de l'avis n° 33/2018 de la Commission du 11 avril 2018).

Le premier paragraphe de l'article 46*bis* de la loi du 2 août 2002 précise ensuite les droits et obligations des personnes concernées auxquels le présent projet entend apporter des limitations conformément à l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD. Sont concernés:

— les droits et obligations visés à l'article 12 du RGPD relatif à la transparence des informations fournies à la personne concernée et aux modalités de l'exercice de ses droits par cette personne;

— les informations à fournir à la personne concernée auprès de laquelle les données à caractère personnel sont collectées (article 13 du RGPD);

— le droit d'accès de la personne concernée visé à l'article 15 du RGPD;

— le droit de la personne concernée d'obtenir la rectification des données à caractère personnel qui la concernent qui sont inexacts (article 16 du RGPD);

— l'obligation de notification imposée par l'article 19 du RGPD au responsable du traitement lorsque la personne concernée a demandé la rectification ou l'effacement des données à caractère personnel la concernant ou la limitation du traitement de celles-ci;

— le droit d'opposition visé à l'article 21 du RGPD; et

— de verplichting om, in overeenstemming met artikel 34 van de AVG, de betrokkene in kennis te stellen van inbreuken in verband met persoonsgegevens die een hoog risico inhouden voor zijn rechten en vrijheden.

In de ontwerpwet wordt geen gebruikgemaakt van de mogelijkheid om de reikwijdte te beperken van de rechten en verplichtingen bedoeld in artikel 22 van de AVG, dat bepaalt dat de betrokkene het recht heeft niet te worden onderworpen aan een uitsluitend op geautomatiseerde verwerking, waaronder profilering, gebaseerd besluit waaraan voor hem rechtsgevolgen zijn verbonden of dat hem anderszins in aanmerkelijke mate treft. In de huidige stand van de wetgeving lijkt de FSMA immers geen dergelijke verwerkingen te verrichten. Dit type verwerking lijkt trouwens moeilijk verenigbaar met de naleving van de beginselen van behoorlijk bestuur die de FSMA in haar hoedanigheid van administratieve autoriteit dient na te leven. Indien zij in de toekomst toch dit type verwerking zou verrichten, zou een dergelijke beslissing naar alle waarschijnlijkheid moeten worden toegestaan door het Europees recht of de Belgische wetgeving, waardoor de FSMA zich zou kunnen beroepen op artikel 22, lid 2, punt b) van de AVG en op het feit dat dit artikel rechtstreeks van toepassing is.

In het nieuwe artikel 46*bis*, § 1, wordt vervolgens verduidelijkt in welke omstandigheden de voornoemde, krachtens artikel 23, lid 1, van de AVG bepaalde beperkingen gelden, namelijk:

1°) in het geval waarin de FSMA persoonsgegevens verwerkt met het oog op de uitvoering van haar wettelijke opdrachten, wanneer zij deze gegevens niet van de betrokkene maar van een derde verkrijgt.

Wanneer de FSMA persoonsgegevens ontvangt van een derde (bv. gerechtelijke autoriteiten, andere Belgische toezichthoudende autoriteiten (met name de Bank of het College) of buitenlandse toezichthoudende autoriteiten, ondernemingen onder haar toezicht of andere derden), is zij gebonden door een strikt beroepsgeheim dat voortvloeit uit de Europese richtlijnen over het bank- en financieelzaken en dat is vastgelegd in de artikelen 74 en volgende van de wet van 2 augustus 2002. Dit beroepsgeheim wordt strafrechtelijk gesanctioneerd.

Zoals wordt vermeld in het verslag aan de koning dat voorafgaat aan het voornoemd koninklijk besluit van 29 april 2009, is dit beroepsgeheim ingegeven door de bezorgdheid om ten aanzien van de personen die informatie verstrekken aan de FSMA de geheimhouding van deze informatie te verzekeren; die waarborg is immers onontbeerlijk voor een efficiënt toezicht.

— l'obligation de communiquer à la personne concernée les violations de données à caractère personnel susceptibles d'engendrer un risque élevé pour ses droits et libertés conformément à l'article 34 du RGPD.

Le projet ne fait pas usage de la possibilité de limiter la portée des droits et obligations visés à l'article 22 du RGPD, qui consacre le droit de la personne concernée de ne pas faire l'objet d'une décision fondée exclusivement sur un traitement automatisé, y compris le profilage, produisant des effets juridiques la concernant ou l'affectant de manière significative similaire. En effet, la FSMA ne paraît pas réaliser de tels traitements en l'état actuel du droit. Ce type de traitement semble d'ailleurs peu conciliable avec le respect des principes de bonne administration auxquels la FSMA est tenue en sa qualité d'autorité administrative. En outre, à supposer qu'elle en réalise à l'avenir, une telle décision devrait, selon toute vraisemblance, être autorisée par le droit européen ou la loi belge, de sorte que la FSMA pourrait invoquer l'application de l'article 22, paragraphe 2, point b), du RGPD et son caractère directement applicable.

Le nouvel article 46*bis*, § 1^{er}, précise ensuite les circonstances dans lesquelles les limitations susvisées prévues en exécution de l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD seront applicables, c'est-à-dire:

1°) dans l'hypothèse où la FSMA traite des données à caractère personnel en vue de l'exercice de ses missions légales, lorsqu'elle ne collecte pas lesdites données auprès de la personne concernée mais qu'elle les obtient d'un tiers.

Lorsque les données à caractère personnel ont été transmises à la FSMA par un tiers (par exemple, par les autorités judiciaires, par d'autres autorités de contrôle belges (notamment la Banque ou le Collège) ou étrangères, par des entreprises contrôlées ou par d'autres tiers), la FSMA est tenue par un secret professionnel strict découlant notamment de directives européennes en matière bancaire et financière, lequel est formalisé aux articles 74 et suivants de la loi du 2 août 2002. Ce secret professionnel est pénalement sanctionné.

Comme le mentionnait le rapport au Roi précédant l'arrêté royal du 29 avril 2009 précité, l'existence de ce secret est motivée par le souci de garantir aux personnes qui communiquent des informations à la FSMA le secret de ces informations, cette garantie étant indispensable à l'exercice d'un contrôle efficace.

Bepaalde personen zijn bovendien verplicht bepaalde informatie te verstrekken aan de FSMA. Zo zijn de ondernemingen onder haar toezicht verplicht om de FSMA alle informatie te bezorgen en haar toegang te verschaffen tot alle documenten (zie met name de artikelen 34 en 35 van de wet van 2 augustus 2002), op straffe van strafrechtelijke sancties. Ook andere autoriteiten moeten informatie verstrekken aan de FSMA. Zo moet ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, tegen instellingen voor collectieve belegging, tegen beheerverenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, tegen bestuurders, directeuren, lasthebbers of verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van instellingen voor collectieve belegging of beheerverenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, of tegen erkende revisoren van een instelling voor collectieve belegging of een beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging, alsook ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van de voornoemde wet van 3 augustus 2012 tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon ter kennis worden gebracht van de FSMA door de gerechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt (artikel 291 van de voornoemde wet van 3 augustus 2012). Iedere strafrechtelijke vordering op grond van die misdrijven moet trouwens door het openbaar ministerie ter kennis worden gebracht van de FSMA. Andere voorbeelden zijn te vinden in artikel 110 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de venootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, of in artikel 155 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Ook in die gevallen moeten deze derden in alle vertrouwen informatie kunnen verstrekken aan de FSMA. Indien de rechten van de betrokkene uit hoofde van de artikelen 12 tot 22 van de AVG van toepassing zouden zijn met betrekking tot informatie die van derden afkomstig is, zou dit ertoe kunnen leiden dat de geheimhouding van deze informatie niet kan worden verzekerd, wat in strijd zou kunnen zijn met het beroepsgeheim van de FSMA.

2°) in het geval waarin de FSMA de bevoegdheden uitoefent die haar zijn toegekend door artikel 87*quinquies* van de voornoemde wet van 2 augustus 2002, ook gekend als *mystery shopping*.

Krachtens artikel 87*quinquies*, eerste lid, van de voornoemde wet van 2 augustus 2002 mag de FSMA, voor

Certaines personnes sont d'ailleurs tenues de communiquer certaines informations à la FSMA. Parmi ces personnes figurent les entreprises contrôlées qui ont l'obligation de transmettre à la FSMA toute information et de lui donner accès à tout document (cf. notamment les articles 34 et 35 de la loi du 2 août 2002) sous peine de sanctions pénales (article 41, 3°, de la loi du 2 août 2002). D'autres autorités sont également soumises à l'obligation de communiquer des informations à la FSMA. Ainsi, à titre d'exemple, toute information du chef d'infraction à la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances à l'encontre d'organismes de placement collectif ou de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, d'administrateurs, de directeurs, de mandataires ou de responsables de fonctions de contrôle indépendantes d'organismes de placement collectifs ou de sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, ou de commissaires agréés d'un organisme de placement collectif ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, de même que toute information du chef d'infraction à la loi du 3 août 2012 susvisée à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la FSMA par l'autorité judiciaire qui en est saisie (article 291 de la loi du 3 août 2012 susmentionnée). Toute action pénale du chef de ces infractions doit par ailleurs être portée à la connaissance de la FSMA à la diligence du ministère public. Peuvent également être cités à titre d'exemples: l'article 110 de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou encore l'article 155 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle.

Dans ces cas également, ces tiers doivent pouvoir communiquer de l'information en toute confiance à la FSMA. L'application des droits dont la personne concernée dispose en vertu des articles 12 à 22 du RGPD dans les cas d'informations provenant de tiers pourrait avoir pour conséquence de ne pas pouvoir garantir le secret de ces informations, ce qui pourrait entrer en conflit avec le secret professionnel de la FSMA.

2°) dans l'hypothèse où la FSMA exerce les pouvoirs qui lui sont dévolus par l'article 87*quinquies* de la loi du 2 août 2002 précitée, aussi connue sous le nom de *mystery shopping*.

L'article 87*quinquies*, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 précitée autorise la FSMA, pour exercer son contrôle du

de uitoefening van haar toezicht op de naleving van de in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2, bedoelde regels, de in artikel 45, § 1, eerste lid, 2° en 3°, bedoelde ondernemingen en personen alsook hun effectieve leiders en werknemers, de zelfstandige agenten die voor hen optreden en de medewerkers van die laatsten, laten benaderen door haar personeelsleden of door daartoe door de FSMA aangestelde derden die zich voordoen als cliënten of potentiële cliënten, zonder dat zij hun hoedanigheid van personeelslid van de FSMA of van door de FSMA aangestelde derde moeten meedelen en zonder dat zij moeten meedelen dat de bij die gelegenheid verkregen informatie door de FSMA kan worden aangewend voor de uitoefening van haar toezicht. Het tweede lid van deze bepaling stelt de FSMA in staat diezelfde bevoegdheden te gebruiken in het kader van de taak die haar is toegekend door artikel 45, § 1, eerste lid, 5°, van de wet van 2 augustus 2002.

Wanneer de FSMA de bevoegdheid uitoefent die haar is toegekend door het voornoemde artikel 87quinquies, kan zij het noodzakelijk achten persoonsgegevens te verzamelen bij zowel de betrokkene zelf als bij derden, waardoor de in punt 1° van ontwerpartikel 46bis bedoelde uitzondering niet noodzakelijk van toepassing is. Opdat zij deze bevoegdheid efficiënt zou kunnen uitoefenen, dient te worden toegestaan dat de FSMA afwijkt van de toepassing van een aantal rechten waarover de betrokkene op grond van de AVG beschikt. Het lijkt immers onmogelijk om de werkelijke hoedanigheid van de mystery shopper geheim te houden als deze laatste de betrokkene moet meedelen dat hij zijn persoonsgegevens verwerkt en wat het doel van deze verwerking is en hij de betrokkene dus in staat moet stellen alle rechten die hem door de artikelen 12 tot 22 van de AVG zijn toegekend, uit te oefenen. Het is trouwens om deze reden dat reeds in het voornoemde artikel 87quinquies wordt bepaald dat de mystery shopper zijn hoedanigheid van personeelslid van de FSMA of van door haar gemachtigde derde niet moet bekendmaken, en dat hij niet moet preciseren dat de bij die gelegenheid verkregen informatie door de FSMA kan worden gebruikt voor de uitoefening van haar toezicht.

3°) in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes door de FSMA in de domeinen als bedoeld in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002 en voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes als bedoeld in artikel 59 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, die conform afdeling 5 van hoofdstuk III van de wet van 2 augustus 2002 worden gevoerd.

Indien de FSMA tijdens de uitoefening van haar wettelijke opdrachten ernstige aanwijzingen vaststelt

respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, et paragraphe 2, à charger des membres de son personnel ou des tiers mandatés par ses soins de se rendre auprès des entreprises ou des personnes visées à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et 3°, ainsi qu'auprès de leurs dirigeants effectifs et employés, des agents indépendants agissant pour leur compte et des collaborateurs de ces derniers, en se présentant comme des clients ou clients potentiels, sans devoir dévoiler leur qualité de membre du personnel de la FSMA ou de tiers mandaté par celle-ci et sans devoir préciser que les informations obtenues lors de cette visite pourront être utilisées par la FSMA aux fins de l'exercice de son contrôle. L'alinéa 2 de cette disposition permet à la FSMA de faire usage de ces mêmes pouvoirs dans le cadre de la mission qui lui a été confiée par l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 5°, de la loi du 2 août 2002.

Lorsque la FSMA exerce le pouvoir qui lui est dévolu par l'article 87quinquies susvisé, elle peut être amenée à récolter des données à caractère personnel tant auprès de la personne concernée elle-même que de tiers, de sorte que l'exception visée sous le point 1°) de l'article 46bis en projet ne sera pas nécessairement applicable. Afin de lui permettre d'exercer efficacement ce pouvoir, il convient de permettre à la FSMA de déroger à l'application de certains des droits dont la personne concernée dispose en vertu du RGPD. En effet, il paraît impossible de préserver le secret de la qualité réelle du *mystery shopper* si ce dernier est tenu d'informer la personne concernée du fait qu'il traite ses données à caractère personnel et des finalités de ce traitement et, par conséquent, de lui permettre d'exercer l'ensemble des droits que lui confèrent les articles 12 à 22 du RGPD. C'est d'ailleurs la raison pour laquelle l'article 87 quinquies précité prévoit déjà que le *mystery shopper* ne doit pas dévoiler sa qualité de membre du personnel de la FSMA ou de tiers mandaté par celle-ci et ne doit pas préciser que les informations obtenues lors de cette visite pourront être utilisées par la FSMA aux fins de l'exercice de son contrôle.

3°) dans le cadre de procédures pour l'imposition d'amendes administratives par la FSMA dans les matières visées à l'article 45 de la loi du 2 août 2002 et pour l'imposition des mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises menées conformément à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002.

Lorsque la FSMA constate, dans l'exercice de ses missions légales, qu'il existe des indices sérieux de

van het bestaan van een praktijk die aanleiding kan geven tot een administratieve geldboete, of indien zij ingevolge een klacht van een dergelijke praktijk in kennis wordt gesteld, belast het directiecomité de auditeur of, in zijn afwezigheid, de adjunct-auditeur met het onderzoek van het dossier (artikel 70, § 1, van de wet van 2 augustus 2002).

De procedure voor het opleggen van administratieve geldboetes door de FSMA in de in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde domeinen wordt geregeld in afdeling 5 van hoofdstuk III van die wet.

Deze procedure verloopt in verschillende fases: voorafgaand onderzoek om te bepalen of er ernstige aanwijzingen zijn van het bestaan van een inbreuk; indien dit zo blijkt te zijn, het vatten van de auditeur door het directiecomité; onderzoek door de auditeur met naleving van de rechten van de verdediging; opstelling van een onderzoeksverslag door de auditeur en overmaking van het feitenrelaas aan de partijen, die hun opmerkingen kenbaar kunnen maken; eventueel bijkomende onderzoeksdaden van de auditeur; overmaking van het definitieve verslag van de auditeur aan het directiecomité. Indien het directiecomité beslist een procedure in te stellen die kan leiden tot de oplegging van een administratieve geldboete: overmaking van de kennisgeving van de grieven en van het onderzoeksverslag aan de betrokkenen door het directiecomité; overmaking van een kopie van de kennisgeving van de grieven aan de voorzitter van de sanctiecommissie; procedure voor de sanctiecommissie (als onderdeel waarvan in het algemeen memories worden uitgewisseld, met desgevallend de vaststelling van een procedurekalender, de oproeping voor een verhoor, enz.) en beslissing van de sanctiecommissie.

De sanctiecommissie van de FSMA wordt echter niet noodzakelijkerwijze gevat door het directiecomité van de FSMA. Overeenkomstig artikel 71, § 3, van de wet van 2 augustus 2008 kan het directiecomité immers, voordat de grieven ter kennis worden gebracht, een minnelijke schikking aanvaarden voor zover de betrokkenen hebben meegewerkt aan het onderzoek en zij voorafgaandelijk met die minnelijke schikking hebben ingestemd. Bovendien bepaalt artikel 71, § 4, van de wet van 2 augustus 2002 dat het directiecomité een dossier zonder gevolg kan klasseren.

In het kader van de bovenvermelde procedure zijn de door de FSMA verwerkte gegevens niet noodzakelijk afkomstig van derden. Die gegevens vallen bijgevolg niet noodzakelijk onder de eerste, in punt 1^o) bedoelde vrijstelling. Toch zou het inadequaat zijn dat de FSMA de betrokkene moet informeren dat zijn gegevens worden verwerkt, dat zij hem die gegevens moet bezorgen of dat

l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à une amende administrative, ou lorsqu'elle est saisie d'une telle pratique sur plainte, le comité de direction charge l'auditeur ou, en son absence, l'auditeur adjoint, d'instruire le dossier (article 70, § 1^{er}, de la loi du 2 août 2002).

La procédure pour l'imposition d'amendes administratives par la FSMA dans les matières visées à l'article 45 de la loi du 2 août 2002 est régie à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002.

Elle se déroule en plusieurs phases: enquête préliminaire permettant de déterminer s'il existe des indices sérieux d'infraction; dans l'affirmative, saisine de l'auditeur par le comité de direction; instruction par l'auditeur dans le respect des droits de la défense; établissement d'un rapport d'enquête par l'auditeur et communication de l'exposé des faits aux parties qui peuvent faire valoir leur observations; éventuellement, accomplissement d'actes d'instruction complémentaires par l'auditeur; communication du rapport définitif de l'auditeur au comité de direction. Si le comité de direction décide d'engager une procédure qui peut mener à infliger une amende administrative, communication de la notification des griefs et du rapport d'enquête aux personnes concernées par le comité de direction; communication de la copie de la notification des griefs au Président de la commission des sanctions; procédure devant la commission des sanctions (impliquant, généralement, un échange de mémoires avec, le cas échéant, l'établissement d'un calendrier de la procédure, la convocation à une audition, etc.) et décision de la commission des sanctions.

La commission des sanctions de la FSMA ne sera toutefois pas nécessairement saisie par le comité de direction de la FSMA. En effet, conformément à l'article 71, § 3, de la loi du 2 août 2002, le comité de direction peut, avant la notification des griefs, accepter un règlement transactionnel pour autant que les personnes concernées aient collaboré à l'enquête et qu'elles aient au préalable marqué leur accord sur ce règlement transactionnel. De même, l'article 71, § 4, de la loi du 2 août 2002 prévoit que le comité de direction peut décider de classer un dossier sans suite.

Dans le cadre de la procédure susvisée, les données traitées par la FSMA n'ont pas nécessairement été transmises par des tiers. Elles ne sont donc pas nécessairement couvertes par la première hypothèse d'exemption visée sous le point 1^o). Il serait néanmoins inadéquat que la FSMA soit tenue d'informer l'intéressé de l'existence d'un traitement, de lui transmettre les

zij hem de mogelijkheid moet bieden om die gegevens te verbeteren. Indien de betrokken natuurlijke personen over deze rechten zouden beschikken tijdens het voorafgaande onderzoek of tijdens het onderzoek van de auditeur, zouden zij de verkregen gegevens immers kunnen gebruiken om het onderzoek te belemmeren, bijvoorbeeld door bewijsmateriaal te doen verdwijnen of door andere betrokkenen te waarschuwen.

In de voornoemde wet van 2 augustus 2002 en in het reglement van inwendige orde van de sanctiecommissie van de FSMA van 18 september 2017, dat werd goedgekeurd bij koninklijk besluit van 9 oktober 2017, wordt bovendien het precieze verloop vastgelegd van de procedure voor de sanctiecommissie en wordt ook met name bepaald welk type informatie daarvoor, tijdens de onderzoeksfase, moet worden verstrekt aan de verschillende betrokkenen, en op welk moment dit precies moet gebeuren. Verder worden er ook verschillende garanties vastgelegd om de naleving van de rechten van de verdediging te waarborgen. Zo wordt in artikel 70, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 bepaald dat de auditeur, nadat het onderzoek is afgerond, een verslag opstelt en een kopie van het feitenrelaas stuurt aan de betrokken partijen, die hun opmerkingen binnen een maand kenbaar moeten maken. In dit kader kunnen de partijen vragen om bijkomende onderzoeksdaden te verrichten. In artikel 71, § 2, van dezelfde wet wordt dan weer bepaald dat, indien het directiecomité beslist om een procedure in te stellen die kan leiden tot de oplegging van een administratieve geldboete, het de betrokken partijen in kennis stelt van de grieven en het hun het definitieve onderzoeksverslag van de auditeur overlegt. In artikel 72, § 1, van dezelfde wet van 2 augustus 2002 wordt gesteld dat de personen aan wie de grieven ter kennis werden gebracht, een termijn van twee maanden hebben om hun schriftelijke opmerkingen met betrekking tot de grieven voor te leggen aan de voorzitter van de sanctiecommissie. Paragraaf 2 van deze bepaling voorziet uitdrukkelijk in het recht van de betrokken partijen om een kopie van de dossierstukken te verkrijgen. De tenuitvoerlegging van deze bepalingen wordt in detail toegelicht in het reglement van inwendige orde van de sanctiecommissie van de FSMA, in het bijzonder in de artikelen 12 en 13 van dat reglement.

Om te vermijden dat de bovenvermelde procedure wordt belemmerd en om het goede verloop ervan te waarborgen volgens de bij en krachtens de wet vastgelegde regels (die er met name op gericht zijn de naleving te verzekeren van de rechten van de verdediging), dient de FSMA dus te worden vrijgesteld van de verplichting om de artikelen 12 tot 21 van de AVG na te leven in het kader van procedures bedoeld in afdeling 5 van hoofdstuk III van de wet van 2 augustus 2002, waaronder in het kader van het voorafgaand onderzoek

gegevens ou encore de lui permettre de les rectifier. En effet, si les personnes physiques concernées disposaient de ces droits au cours de l'enquête préliminaire ou de l'instruction par l'auditeur, elles pourraient utiliser les informations obtenues pour entraver l'enquête ou l'instruction, par exemple en faisant disparaître des preuves ou en avertissant d'autres personnes concernées.

Par ailleurs, la loi du 2 août 2002 précitée et le règlement d'ordre intérieur de la commission des sanctions de la FSMA du 18 septembre 2017, approuvé par l'arrêté royal du 9 octobre 2017, définissent précisément le déroulement de la procédure menée devant la commission des sanctions ainsi qu'en amont, lors de la phase d'instruction, en particulier le type d'information communiquée aux différents intervenants et le moment de cette communication et prévoit diverses garanties visant à assurer le respect des droits de la défense. Ainsi, par exemple, l'article 70, § 2, de la loi du 2 août 2002 prévoit qu'à l'issue de l'enquête, l'auditeur établit un rapport et adresse une copie de l'exposé des faits aux parties intéressées qui disposent d'un délai d'un mois pour faire valoir leurs observations. Les parties peuvent, dans ce cadre, solliciter l'accomplissement d'actes d'instruction complémentaires. L'article 71, § 2, de la même loi, prévoit quant à lui que lorsque le comité de direction de la FSMA décide d'engager une procédure pouvant mener à l'imposition d'une amende administrative, il adresse aux personnes concernées une notification des griefs ainsi que le rapport d'enquête définitif établi par l'auditeur. L'article 72, § 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 énonce que les personnes auxquelles une notification de griefs a été adressée disposent d'un délai de deux mois pour transmettre au président de la commission des sanctions leurs observations écrites sur les griefs. Le paragraphe 2 de cette disposition prévoit expressément le droit pour les parties mises en cause de prendre copie des pièces du dossier. La mise en œuvre de ces dispositions est détaillée dans le règlement d'ordre intérieur de la commission des sanctions de la FSMA, spécialement en ses articles 12 et 13.

Afin d'éviter d'entraver la procédure susvisée et d'assurer son bon déroulement selon les règles définies par et en vertu de la loi (lesquelles visent, en particulier, à assurer le respect des droits de la défense), il est donc nécessaire d'exempter la FSMA de l'obligation de se conformer aux articles 12 à 21 du RGPD dans le cadre des procédures menées conformément à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002, en ce compris dans le cadre de l'examen préliminaire des indices sérieux de l'existence d'une pratique illicite. Il

van ernstige aanwijzingen voor het bestaan van een onwettige praktijk. Er zij benadrukt dat deze vrijstelling van toepassing is ongeacht de uitkomst van de procedure (klassering zonder gevolg, minnelijke schikking of het vatten van de sanctiecommissie van de FSMA). Daarnaast moet worden verduidelijkt dat deze vrijstelling ook geldt voor de procedures voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes zoals bedoeld in artikel 59 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, die worden gevoerd voor de sanctiecommissie van de FSMA. In dit geval wordt de sanctiecommissie van de FSMA echter gevat door het College, dat haar een kennisgeving van de grieven bezorgt in overeenstemming met artikel 58 van de wet van 7 december 2016 (zie de commentaar bij artikel 110 hieronder).

Hoewel dit voldoende blijkt uit de met deze uitzondering nagestreefde doeleinden, heeft de regering gevolg gegeven aan de suggestie van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer door te preciseren dat de in ontwerpartikel 46*bis*, § 1, 3° bepaalde uitzondering alleen geldt voor zover de persoonsgegevens niet losstaan van het voorwerp van het onderzoek of de controle (advies nr. 41/2018, blz. 7).

Er werd daarentegen geen gevolg gegeven aan de suggestie van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer om in de ontwerpbeplanning te preciseren dat deze uitzondering alleen geldt *“voor zover de uitoefening van deze rechten nadelig zou zijn voor de controle of het onderzoek”* (advies nr. 41/2018, blz. 7). De uitoefening van de rechten waarvoor deze uitzondering bedoeld is, zou immers in alle gevallen nadelig zijn voor de controle of het onderzoek, zonder dat dit geval per geval moet worden beoordeeld. Zoals eerder aangegeven zou de uitoefening van deze rechten ten aanzien van persoonsgegevens die worden verwerkt in het kader van een administratieve sanctieprocedure, de sanctieprocedure en het goede verloop ervan belemmeren als de betrokkene in kennis zou moeten worden gesteld van het bestaan van een verwerking, als hem of haar gegevens zouden moeten worden bezorgd of als hem of haar de mogelijkheid zou moeten worden geboden om die gegevens te verbeteren.

Paragraaf 2 van het nieuwe artikel 46*bis*, dat in de wet van 2 augustus 2002 wordt ingevoegd, geeft ook uitvoering aan artikel 23, lid 1, van de AVG en verduidelijkt dat artikel 5 van de AVG niet van toepassing is op de verwerkingen van persoonsgegevens door de FSMA in dezelfde omstandigheden als die waarvan sprake in

importe de souligner que cette exception s'applique indépendamment de l'issue de la procédure (classement sans suite, règlement transactionnel ou saisine de la commission des sanctions de la FSMA). En outre, il convient de préciser que cette exemption vaut également pour les procédures pour l'imposition des mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises menées devant la commission des sanctions de la FSMA. Dans ce cas toutefois, la commission des sanctions de la FSMA sera saisie par le Collège, qui lui transmettra une notification de griefs conformément à l'article 58 de la loi du 7 décembre 2016 (cf. le commentaire de l'article 110 ci-dessous).

Même si cela ressort à suffisance des finalités poursuivies par cette exception, le gouvernement a donné suite à la suggestion de la Commission de la protection de la vie privée en précisant que l'exception prévue dans l'article 46*bis*, § 1^{er}, 3° en projet ne vaut que pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle (avis 41/2018, p.7).

Il n'a par contre pas été donné suite à la suggestion de la Commission de la protection de la vie privée de préciser dans la disposition légale en projet, que cette exception ne s'applique que *“pour autant que l'exercice de ces droits puisse nuire au contrôle ou à l'enquête”* (avis n° 41/2018, p.7). En effet, l'exercice des droits pour lesquels cette exception est prévue nuirait, dans tous les cas, au contrôle ou à l'enquête, et ce sans que cela exige une appréciation au cas par cas. Comme expliqué *supra*, l'exercice de ces droits à l'égard des données à caractère personnel traitées dans le cadre d'une procédure de sanction administrative entraverait la procédure de sanction et son bon déroulement si l'on devait informer la personne concernée de l'existence d'un traitement, lui transmettre les données ou encore lui permettre de les rectifier.

Le paragraphe 2 du nouvel article 46*bis* inséré dans la loi du 2 août 2002 met également en œuvre l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD et précise que l'article 5 du RGPD ne s'applique pas aux traitements réalisés par la FSMA dans les circonstances visées à l'article 46*bis*, § 1^{er}, de la loi du 2 août 2002, et ce dans la mesure où

artikel 46*bis*, § 1, van de wet van 2 augustus 2002, en dit voor zover de bepalingen van dat artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van de AVG.

Art. 62

Dit artikel voegt in de wet van 2 augustus 2002 een artikel 46*ter* in, dat vergelijkbaar is met de bepaling die door ontwerpartikel 25, voor de Nationale Bank van België, wordt ingevoegd in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

Voor de commentaar bij dit artikel wordt daarom verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 25 met dien verstande dat de FSMA, in navolging van de Nationale Bank van België, reeds persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten verwerkt in het kader van andere taken van algemeen belang zoals de beoordeling van de professionele betrouwbaarheid (het “proper”-karakter) van de leiders van gereguleerde ondernemingen.

Art. 63

Artikel 72, § 3, tiende lid, van de wet van 2 augustus 2002 bepaalt dat de FSMA ESMA informatie verstrekt over de beslissingen over een inbreuk op Hoofdstuk II van de wet.

Zoals artikel 33 van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende marktmisbruik, legt artikel 61 van de CSD-verordening de bevoegde autoriteiten brede verplichtingen op met betrekking tot de informatieuitwisseling met ESMA, vooral wat sancties betreft. Gelet op de rechtstreekse toepasselijkheid van de EU-verordening, hoeft deze bepaling niet in de nationale wetgeving te worden omgezet. Artikel 72, § 3, tiende lid, van de wet van 2 augustus 2002 is echter gewijzigd om te verduidelijken dat de regel vervat in deze bepaling geen afbreuk doet aan eventuele ruimere verplichtingen vervat in rechtstreeks toepasselijke Europeesrechtelijke bepalingen.

Art. 64 en 65

Deze ontwerpartikelen brengen een aantal wijzigingen aan in de bepalingen van de wet van 2 augustus 2002 over het beroepsgeheim van de FSMA.

les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du RGPD.

Art. 62

Cet article insère un article 46*ter* dans la loi du 2 août 2002, analogue à la disposition insérée par l'article 25 en projet, pour la Banque Nationale de Belgique, dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique.

Pour le commentaire de cet article, il est donc renvoyé au commentaire de l'article 25 en projet étant entendu qu'à l'instar de la Banque Nationale de Belgique, la FSMA est également déjà amenée à l'heure actuelle à traiter des données à caractère personnel relatives aux condamnations pénales et aux infractions dans le cadre d'autres missions d'intérêt général, telles que, par exemple, l'évaluation de l'honorabilité professionnelle (caractère “*proper*”) de dirigeants d'entreprises réglementées.

Art. 63

L'article 72, § 3, alinéa 10 de la loi du 2 août 2002 dispose que la FSMA fournit à l'ESMA des informations sur les décisions concernant un manquement au Chapitre II de la loi.

Tout comme l'article 33 du Règlement (UE) N° 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché, l'article 61 du Règlement DCT impose aux autorités compétentes de larges obligations en matière d'échange d'informations avec l'ESMA, notamment en matière de sanctions. Étant donné l'applicabilité directe du règlement européen, cette disposition ne nécessite pas de mise en œuvre en droit national. L'article 72, § 3, alinéa 10 de la loi du 2 août 2002 est toutefois modifié afin de préciser que la règle contenue dans cette disposition ne porte pas préjudice aux éventuelles obligations plus larges contenues dans des dispositions de droit européen directement applicables.

Art. 64 et 65

Ces articles en projet apportent certaines modifications aux dispositions de la loi du 2 août 2002 relatives au secret professionnel de la FSMA.

Artikel 64 wijzigt in de eerste plaats artikel 74, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002, dat bepaalt in welke gevallen de FSMA vertrouwelijke informatie mag meedelen. Doelstelling van die wijziging is rekening te houden met de mogelijkheid dat er ter zake meer restrictieve bepalingen van toepassing zijn in het recht van de Europese Unie, die op die bepaling zouden primeren omdat zij rechtstreeks van toepassing zijn in de Belgische rechtsorde. Dat is bijvoorbeeld het geval met artikel 18 van Verordening 2015/2365.

Artikel 65 brengt diverse wijzigingen aan in artikel 75, § 1, van de wet van 2 augustus 2002, dat bepaalt aan welke personen of instellingen de FSMA vertrouwelijke informatie mag meedelen, zelfs buiten de in artikel 74, tweede lid, vermelde gevallen.

Eerst en vooral wordt in de inleidende tekst van paragraaf 1 nadere toelichting gegeven bij de toepassing van die uitzonderingen op het beroepsgeheim “binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie”. Omdat een dergelijk voorbehoud met betrekking tot een algemene toepassing wordt ingevoerd, worden de verschillende verwijzingen naar het recht van de Europese Unie in de opsomming van artikel 75, § 1, opgeheven.

Punt 1°*bis* van artikel 75, § 1, wordt aangevuld met een verwijzing naar de Europese Centrale Bank wanneer zij taken uitoefent met betrekking tot het prudentieel toezicht op de kredietinstellingen. De uitzondering op het beroepsgeheim van de FSMA in de bepaling onder 1° van artikel 75, § 1, betreft immers enkel de functies van de Europese Centrale Bank in haar hoedanigheid van monetaire autoriteit, wat niet alle omstandigheden dekt waarin de FSMA verplicht zou zijn vertrouwelijke informatie aan de ECB mee te delen.

De toevoeging van de andere leden van het ESCB aan diezelfde bepaling onder 1°*bis* van artikel 75, § 1, heeft de tenuitvoerlegging in het Belgische recht tot doel van artikel 17, lid 3, van Verordening 2015/2365, dat verschillende entiteiten, waaronder de FSMA, verplicht om samen te werken met alle leden van het ESCB, en dit inzonderheid wanneer die leden niet hun functie als monetaire autoriteiten uitoefenen. Aangezien die samenwerking noodzakelijkerwijs de uitwisseling van informatie inhoudt, moet worden voorzien in een uitzondering op het beroepsgeheim van de FSMA buiten de gevallen die reeds aan bod komen in artikel 75, § 1, 1°, van de wet.

Deze bepaling brengt ook een puur terminologische wijziging aan in de bepaling onder 7° van artikel 75, § 1.

L'article 64 apporte tout d'abord une modification à l'article 74, alinéa 2 de la loi du 2 août 2002 qui énonce les hypothèses dans lesquelles la FSMA peut communiquer des informations confidentielles. Cette modification vise à tenir compte de l'éventualité qu'il existe dans le droit de l'Union européenne des dispositions plus restrictives en la matière, qui primeraient sur cette disposition, étant donné leur caractère directement applicable dans l'ordre juridique belge. Tel est par exemple le cas de l'article 18 du Règlement 2015/2365.

L'article 65 apporte plusieurs modifications à l'article 75, § 1^{er} de la loi du 2 août 2002 qui énonce les personnes ou les institutions auxquelles la FSMA peut communiquer des informations confidentielles même en dehors des cas énoncés à l'article 74, alinéa 2.

Une précision est, tout d'abord, apportée dans le texte introductif du paragraphe 1^{er} à propos de l'application de ces exceptions au secret professionnel “dans les limites du droit de l'Union européenne”. Étant donné l'insertion d'une telle réserve d'application générale, les différentes références au droit de l'union européenne dans l'énumération de l'article 75, § 1^{er} sont abrogées.

Le point 1°*bis* de l'article 75, § 1^{er} est complété avec une référence à la Banque centrale européenne lorsqu'elle exerce ses missions de surveillance prudentielle des établissements de crédit. L'exception au secret professionnel de la FSMA prévu au point 1° de l'article 75, § 1^{er} ne concerne en effet que les fonctions de la Banque centrale européenne en sa qualité d'autorité monétaire, ce qui est insuffisant pour couvrir toutes les circonstances dans lesquelles la FSMA pourrait être amenée à devoir transmettre des informations confidentielles à la BCE.

L'ajout des autres membres du SEBC dans ce même point 1°*bis* de l'article 75, § 1^{er} vise à mettre en œuvre en droit belge l'article 17, § 3 du Règlement 2015/2365 qui impose à plusieurs entités, dont la FSMA, de coopérer avec tous les membres du SEBC, et ce notamment lorsque ces membres n'exercent pas leurs fonctions en tant qu'autorités monétaires. Cette coopération impliquant nécessairement des échanges d'information, il convient de prévoir une exception au secret professionnel de la FSMA en dehors des hypothèses déjà couvertes par l'article 75, § 1^{er}, 1° de la loi.

Cette disposition apporte également une modification purement terminologique au point 7° de l'article 75, § 1^{er}.

Artikel 65 van het ontwerp vult ook artikel 75, § 1, van de wet van 2 augustus 2002 aan om uitdrukkelijk toe te staan dat onder het beroepsgeheim vallende informatie wordt meegedeeld aan de bevoegde autoriteit die overeenkomstig artikel 51, lid 1, van de AVG is aangewezen in artikel 3 van de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

In overeenstemming met artikel 58, lid 1, van de AVG, worden aan deze autoriteit immers onderzoeksbevoegdheden toegekend, waaronder met name de bevoegdheid om toegang te verkrijgen tot alle persoonsgegevens en tot alle informatie die noodzakelijk is voor de uitvoering van haar taken (artikel 58, lid 1, e)) en de bevoegdheid om toegang te verkrijgen tot de bedrijfsruimten van de verwerkingsverantwoordelijke (artikel 58, lid 1, f)). In dat kader zou het kunnen gebeuren dat deze autoriteit toegang krijgt tot informatie waarover de FSMA beschikt en die overeenkomstig artikel 74, eerste lid, van de voornoemde wet van 2 augustus 2002 onder het beroepsgeheim valt.

Naar aanleiding van het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en het advies van de Raad van State werd de bepaling op grond waarvan de FSMA en de bovenvermelde autoriteit een protocol sluiten tot vaststelling van de in artikel 58, lid 1, punten e) en f), van de AVG bedoelde bevoegdheden van deze autoriteit ten aanzien van de FSMA met betrekking tot de persoonsgegevens die onder een beroepsgeheim vallen, weggelaten. Die bepaling strekte tot uitvoering van artikel 90, lid 1 van de AVG om het recht op bescherming van persoonsgegevens in overeenstemming te brengen met het beroepsgeheim waaraan de FSMA is gebonden. In dit artikel wordt immers het volgende bepaald: *“Wanneer dit noodzakelijk en evenredig is om het recht op bescherming van persoonsgegevens in overeenstemming te brengen met de geheimhoudingsplicht kunnen de lidstaten specifieke regels vaststellen voor de in artikel 58, lid 1, punten e) en f), bedoelde bevoegdheden van de toezichthoudende autoriteiten in verband met de verwerkingsverantwoordelijken of verwerkers die krachtens het Unierecht, het lidstatelijke recht of door nationale bevoegde instanties vastgestelde regelgeving, aan het beroepsgeheim of aan een andere gelijkwaardige geheimhoudingsplicht onderworpen zijn. Die regels gelden uitsluitend met betrekking tot persoonsgegevens die de verwerkingsverantwoordelijke of de verwerker in het kader van een onder die geheimhoudingsplicht vallende activiteit heeft ontvangen of verkregen.”*

In tegenstelling tot wat de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer in haar advies veronderstelt, werd met de invoeging van dit protocol niet beoogd de uitwisseling van informatie

L'article 65 du projet complète également l'article 75, § 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 afin de permettre expressément la communication d'informations couvertes par le secret professionnel à l'autorité compétente désignée conformément à l'article 51, paragraphe 1^{er}, du RGPD par l'article 3 de la loi du 3 décembre 2017 portant création de l'Autorité de protection des données.

Conformément à l'article 58, paragraphe 1^{er}, du RGPD, cette Autorité se voit en effet conférer des pouvoirs d'enquête dont, notamment, celui d'accéder à toutes les données à caractère personnel ainsi qu'à toute information nécessaire à l'accomplissement de ses missions (article 58, paragraphe 1^{er}, e)) ainsi que le pouvoir d'accéder aux locaux du responsable de traitement (article 58, paragraphe 1^{er}, f)). Dans ce cadre, cette Autorité pourrait donc être amenée à accéder à des informations dont dispose la FSMA qui seraient couvertes par le secret professionnel conformément à l'article 74, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 précitée.

Faisant suite à l'avis de la Commission de la protection de la vie privée et à l'avis du Conseil d'État, la disposition en vertu de laquelle la FSMA et l'Autorité susvisée concluent un protocole visant à définir les pouvoirs de cette Autorité visés à l'article 58, paragraphe 1^{er}, points e) et f), du RGPD à l'égard de la FSMA en ce qui concerne les données à caractère personnel couvertes par une obligation de secret professionnel a été supprimée. Cette disposition avait pour objet de mettre en œuvre l'article 90, paragraphe 1^{er} du RGPD dans le but de concilier le droit à la protection des données à caractère personnel et l'obligation de secret professionnel à laquelle la FSMA est tenue. Cet article prévoit en effet que *“les États membres peuvent adopter des règles spécifiques afin de définir les pouvoirs des autorités de contrôle visés à l'article 58, paragraphe 1^{er}, points e) et f) à l'égard des responsables du traitement ou des sous-traitants qui sont soumis, en vertu du droit de l'Union ou du droit d'un État membre ou de règles arrêtées par les organismes nationaux compétents, à une obligation de secret professionnel ou à d'autres obligations de secret équivalentes, lorsque cela est nécessaire et proportionné pour concilier le droit à la protection des données à caractère personnel et l'obligation de secret. Ces règles ne sont applicables qu'en ce qui concerne les données à caractère personnel que le responsable du traitement ou le sous-traitant a reçues ou a obtenues dans le cadre d'une activité couverte par ladite obligation de secret.”*

Contrairement à l'hypothèse envisagée dans son avis par la Commission de la protection de la vie privée, l'insertion d'un tel protocole ne visait donc pas à encadrer l'échange d'informations lors d'une intervention

bij een gezamenlijk optreden waarin artikel 48, § 2, van de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit voorziet, te omkaderen. Zoals eerder aangegeven werd met deze bepaling beoogd uitvoering te geven aan artikel 90, lid 1 van de AVG om het recht op bescherming van persoonsgegevens in overeenstemming te brengen met het beroepsgeheim waaraan de FSMA is gebonden, in navolging bijvoorbeeld van artikel 78, tweede lid, van de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit. Wat het recht op toegang van de Gegevensbeschermingsautoriteit tot de bedrijfsruimten betreft, bepaalt dit artikel het volgende: *“Behoudens schriftelijk akkoord van de betrokken persoon of machtiging van de onderzoeksrechter, hebben de inspecteur-generaal en de inspecteurs geen toegang tot de lokalen van een beroepsbeoefenaar die onderworpen is aan het beroepsgeheim en waarvoor een wettelijke regeling is voorzien voor een onderzoek ter plaatse en toegang tot hun beroepslokalen, in afwezigheid van een vertegenwoordiger van de beroepsorde.”* De commentaar bij dit artikel luidt als volgt: *“Betreft het lokalen van beroepsbeoefenaars die een beroepsgeheim dienen te respecteren en voor wie een bijzondere wettelijke regeling ter zake is uitgewerkt dan kunnen de inspecteur-generaal en de inspecteurs zich in afwezigheid van een vertegenwoordiger van de beroepsorde slechts toegang verschaffen mits de gecontroleerde zich schriftelijk akkoord verklaart of mits machtiging van de onderzoeksrechter. Het gaat om cumulatieve voorwaarden (zoals bij artsen, advocaten en journalisten)”* (Doc. 54 2648/001, blz. 47). Evenmin als de weggelaten bepaling, strekt die bepaling van de wet van 3 december 2017 ertoe om de Gegevensbeschermingsautoriteit te beletten haar bevoegdheden uit te oefenen of om de verplichtingen van de betrokken verwerkingsverantwoordelijken in het licht van de AVG te beperken.

De weggelaten bepaling zou het mogelijk gemaakt hebben om praktische regels in te voeren om de FSMA in staat te stellen de verzoeken om toegang van de Gegevensbeschermingsautoriteit in te willigen en zich er tegelijkertijd van te vergewissen dat zij de verplichtingen inzake beroepsgeheim die haar met name worden opgelegd door de Europese verordeningen en richtlijnen op financieel gebied worden opgelegd. Het oorspronkelijk voorziene protocol zou het bijvoorbeeld mogelijk hebben gemaakt praktische regels uit te werken aan de hand waarvan zou kunnen worden nagegaan dat de diensten van de Gegevensbeschermingsautoriteit enkel toegang hebben tot de informatie of documenten die nodig zijn om de taak uit te voeren waarvoor de toegang

conjointe tel que l'envisage l'article 48, § 2, de la loi du 3 décembre 2017 portant création de l'Autorité de protection des données. Comme exposé ci-dessus, cette disposition entendait mettre en œuvre l'article 90, paragraphe 1^{er}, du RGPD afin de concilier le droit à la protection des données à caractère personnel et l'obligation de secret professionnel imposée à la FSMA, et ce, à l'instar, par exemple, de l'article 78, al. 2, de la loi du 3 décembre 2017 portant création de l'Autorité de protection des données. Cet article dispose, concernant le droit d'accès aux locaux dont dispose l'Autorité de protection des données, que: *“Sauf accord écrit de la personne concernée ou autorisation du juge d'instruction, l'inspecteur général et les inspecteurs ne peuvent, sans la présence d'un représentant de l'ordre professionnel, pénétrer dans les locaux d'un professionnel qui est soumis au secret professionnel et pour qui une réglementation légale est prévue concernant des examens sur place et l'accès à leurs locaux professionnels”*. Le commentaire de cet article énonce que: *“En ce qui concerne les personnes exerçant une profession soumise au secret professionnel et pour qui il existe des règles légales particulières, l'inspecteur général et les inspecteurs ne peuvent accéder, sans la présence d'un représentant de l'ordre professionnel, à leurs locaux que moyennant un accord écrit de la personne contrôlée ou bien moyennant l'accord du juge d'instruction. Il s'agit de conditions cumulatives (telles que chez les médecins, avocats ou journalistes)”* (Doc. 54 2648/001, p. 47). Tout comme la disposition supprimée, cette disposition de la loi du 3 décembre 2017 ne vise pas à empêcher l'Autorité de protection des données d'exercer ses compétences, ni à limiter les obligations des responsables du traitement concernés au regard du RGPD.

La disposition supprimée aurait permis de mettre en place les modalités pratiques permettant à la FSMA de se soumettre aux demandes d'accès de l'Autorité de protection des données tout en s'assurant du respect de ses obligations de secret professionnel qui lui sont notamment imposées par des directives et règlements européen(ne)s en matière financière. Le protocole initialement envisagé aurait par exemple permis de prévoir la mise en place de modalités pratiques permettant de s'assurer que les services de l'Autorité de protection des données n'aient accès qu'aux seules informations ou documents nécessaires à l'exercice de la mission visée par l'accès aux données, informations ou locaux concerné et faciliter, de ce fait, l'exercice des pouvoirs

tot de gegevens, informatie of bedrijfsruimten vereist is, en zou aldus de uitoefening van de bevoegdheden van die autoriteit vergemakkelijkt hebben. Dit protocol zou het dus mogelijk hebben gemaakt de belangen van beide partijen te behartigen.

Zelfs zonder een dergelijk protocol zal de FSMA enkel vertrouwelijke informatie mogen meedelen aan de Gegevensbeschermingsautoriteit indien dit nodig is om haar taken te vervullen (zie artikel 58, lid 1, e) van de AVG en artikel 75, § 2, eerste lid van de wet van 2 augustus 2002). De Gegevensbeschermingsautoriteit zal dus in geen geval onbepaald toegang kunnen krijgen tot de vertrouwelijke informatie waarover de FSMA beschikt. Aangezien de bepalingen inzake het beroepsgeheim met strafrechtelijke sancties kunnen worden bestraft, moet elke uitzondering strikt worden geïnterpreteerd. De FSMA zal de toegang tot vertrouwelijke gegevens of informatie derhalve kunnen weigeren indien zij niet kan nagaan of deze toegang noodzakelijk is voor de uitvoering van de taken van de Gegevensbeschermingsautoriteit.

In tegenstelling tot wat gesteld wordt in het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (advies nr. 41/2018, blz. 10), heeft de FSMA met andere administratieve overheden waarvoor artikel 75 voorziet in een uitzondering op het beroepsgeheim van de FSMA protocolen gesloten, met name met de Nationale Bank van België of met ESMA.

Art. 66

Het huidige artikel 78, derde lid, van de wet van 2 augustus 2002 bepaalt dat de FSMA bij elke natuurlijke persoon en rechtspersoon alle informatie kan opvragen die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar opdracht om toezicht te houden op de financiële markten als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 1°, van dezelfde wet, om de ontwikkelingen op te volgen inzake het toezicht op de Belgische, Europese en internationale financiële markten, en om de oriëntaties van haar toezichtsbeleid ter zake te bepalen. Op grond van artikel 78*bis* van dezelfde wet kan de FSMA aan de personen die de door de FSMA gevraagde informatie niet overmaken binnen de termijn en in de vorm bepaald door de FSMA, de maatregelen en sancties als bedoeld in artikel 36 van die wet opleggen.

De bestaande bevoegdheid van de FSMA om bij elke natuurlijke persoon en rechtspersoon alle informatie op te vragen die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar opdracht om toezicht te houden op de financiële markten, werd in 2013 ingevoegd omdat deze

de FSMA nodig heeft voor de uitoefening van haar opdracht om toezicht te houden op de financiële markten als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 1°, van dezelfde wet, om de ontwikkelingen op te volgen inzake het toezicht op de Belgische, Europese en internationale financiële markten, en om de oriëntaties van haar toezichtsbeleid ter zake te bepalen. Op grond van artikel 78*bis* van dezelfde wet kan de FSMA aan de personen die de door de FSMA gevraagde informatie niet overmaken binnen de termijn en in de vorm bepaald door de FSMA, de maatregelen en sancties als bedoeld in artikel 36 van die wet opleggen.

Même en l'absence d'un tel protocole, la FSMA ne sera autorisée à communiquer des informations confidentielles à l'Autorité de protection des données qu'à condition qu'elles soient nécessaires à l'accomplissement de ses missions (cf. article 58, paragraphe 1^{er}, e) du Règlement RGPD et article 75, § 2, alinéa 1^{er} de la loi du 2 août 2002). En aucun cas, l'Autorité de protection des données ne pourra donc obtenir un accès illimité aux informations confidentielles dont dispose la FSMA. Les dispositions en matière de secret professionnel étant sanctionnées pénalement, toute exception doit faire l'objet d'une interprétation stricte. La FSMA sera donc en mesure de refuser l'accès à des données ou informations confidentielles si elle n'est pas en mesure de vérifier que cet accès est nécessaire à l'accomplissement des missions de l'Autorité de protection des données.

Contrairement à ce qu'indique l'avis de la Commission de la protection de la vie privée (avis n° 41/2018, p.10), la FSMA a conclu des protocoles avec d'autres autorités administratives à l'égard desquelles une exception au secret professionnel de la FSMA est prévue par l'article 75, notamment avec la Banque Nationale de Belgique ou encore avec l'ESMA.

Art. 66

L'article 78, alinéa 3, de la loi du 2 août 2002 prévoit, dans sa version actuelle, que la FSMA peut se faire communiquer, par toute personne physique et toute personne morale, toutes les informations nécessaires aux fins d'exercer sa mission de surveillance des marchés financiers, visée à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, de cette loi, de suivre les développements afférents à la surveillance des marchés financiers belges, européens et internationaux et de déterminer l'orientation de ses politiques de surveillance en la matière. En vertu de l'article 78*bis* de la même loi, la FSMA peut prendre à l'égard des personnes qui ne lui transmettent pas les informations demandées dans le délai et la forme qu'elle détermine, les mesures et les sanctions visées à l'article 36 de cette loi.

Le pouvoir dont dispose actuellement la FSMA de requérir auprès de toute personne physique et de toute personne morale toutes les informations nécessaires pour exercer sa mission de surveillance des marchés financiers avait, en 2013, été inscrit dans la loi car,

bevoegdheid (in de artikelen 34 en 35 van de wet van 2 augustus 2002) enkel bestond voor de opdracht van de FSMA om toe te zien op de naleving van de bepalingen van hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002 ("Markten en transacties in financiële instrumenten en gedragsregels"), terwijl de FSMA, op grond van artikel 45, § 1, eerste lid, 1°, meer algemeen de opdracht heeft om de belangen van de beleggers te beschermen bij het verrichten van transacties in financiële instrumenten alsook om toezicht te houden op de financiële markten. Huidig wetsontwerp breidt deze bevoegdheid – die momenteel dus beperkt is tot de opdracht om toezicht uit te oefenen op de financiële markten – uit tot alle wettelijke opdrachten van de FSMA. Dit is aangewezen omdat bepaalde wetten waarvoor de FSMA toeziet op de naleving ervan, de FSMA momenteel enkel de bevoegdheid geven om informatie op te vragen bij de instellingen en personen onder toezicht, terwijl het nuttig kan zijn ook informatie te kunnen opvragen bij andere personen, vooral indien deze informatie niet kan worden verkregen bij de instellingen of personen onder toezicht. De FSMA zal deze bevoegdheid uiteraard proportioneel aanwenden.

De bestaande bevoegdheid van de FSMA om informatie op te vragen om de ontwikkelingen op te volgen inzake het toezicht op de Belgische, Europese en internationale financiële markten, laat de FSMA met name toe om na te gaan of er in die materie beleidsmatige of regelgevende initiatieven nodig zijn. Het wetsontwerp breidt ook deze bevoegdheid uit tot alle wettelijke opdrachten van de FSMA.

De bestaande bevoegdheid van de FSMA om informatie op te vragen om de oriëntaties van haar toezichtsbeleid op de financiële markten te bepalen, moet de FSMA onder meer toelaten de prioriteiten van haar controleacties te bepalen. Omdat het, mede in het licht van een evolutie naar een nog meer risico-gebaseerde controle, van belang is dat de FSMA deze bevoegdheid heeft voor al haar wettelijke opdrachten, breidt het wetsontwerp ook het toepassingsgebied van deze bepaling uit. De FSMA kan op deze basis bijvoorbeeld gegevens opvragen die op zich genomen weliswaar niet rechtstreeks betrekking hebben op de naleving van de regels waarop zij toeziet, maar die wel nuttig zijn om de prioriteiten of oriëntaties van haar toezicht op die regels te bepalen. Vooral in materies waar de FSMA een groot aantal personen of entiteiten moet controleren, is dat laatste onontbeerlijk voor een doelgericht en efficiënt toezicht.

jusqu'alors, ce pouvoir (prévu aux articles 34 et 35 de la loi du 2 août 2002) existait uniquement aux fins de la mission incombant à la FSMA de veiller au respect des dispositions du chapitre II de la loi du 2 août 2002 ("Marchés d'instruments financiers et transactions sur instruments financiers, et règles de conduite"), alors que la FSMA, en vertu de l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, est de manière plus générale investie de la mission de protéger les intérêts des investisseurs lors de la réalisation de transactions sur instruments financiers et de surveiller les marchés financiers. Le présent projet de loi étend ce pouvoir – qui est donc actuellement limité à la mission de surveillance des marchés financiers – à toutes les missions légales de la FSMA. Cette extension est indiquée car certaines lois, dont elle contrôle le respect, ne confèrent actuellement à la FSMA que le pouvoir de se faire communiquer des informations par les institutions et personnes soumises à son contrôle, alors qu'il peut également être utile pour la FSMA de requérir des informations auprès d'autres personnes, surtout si ces informations ne peuvent pas être obtenues auprès des institutions et personnes soumises à son contrôle. Il est évident que la FSMA utilisera ce pouvoir selon le principe de proportionnalité.

Le pouvoir actuel de la FSMA de se faire communiquer des informations afin de suivre les développements afférents à la surveillance des marchés financiers belges, européens et internationaux, lui permet notamment de vérifier si des initiatives d'ordre politique ou réglementaire ne devraient pas être prises en la matière. Le projet de loi élargit également ce pouvoir à l'ensemble des missions légales de la FSMA.

Le pouvoir actuel de la FSMA de se faire communiquer des informations afin de déterminer l'orientation de ses politiques de surveillance des marchés financiers doit notamment lui permettre de fixer les priorités de ses actions de contrôle. Etant donné qu'il est important, à la lumière notamment de l'évolution allant dans le sens d'un contrôle encore davantage basé sur le risque, que la FSMA dispose de ce pouvoir pour toutes ses missions légales, le projet de loi étend également le champ d'application de cette disposition. La FSMA pourra, sur cette base, requérir par exemple des informations qui, en soi, ne portent pas directement sur le respect des règles dont elle contrôle l'application, mais qui lui sont néanmoins utiles pour déterminer les priorités ou les orientations de son contrôle portant sur le respect de ces règles. C'est surtout dans les domaines où la FSMA est amenée à contrôler un grand nombre de personnes ou d'entités que ce dernier aspect est indispensable pour permettre un contrôle ciblé et efficace.

HOOFDSTUK VI

Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten

ALGEMENE TOELICHTING

Dit hoofdstuk beoogt sommige bepalingen te wijzigen aangaande slapende tegoeden in de wet van 24 juli 2008, meer in het bijzonder wat betreft het stelsel van de slapende effectenrekeningen en slapende safes, om het beheer ervan door de overheidssdienst te vereenvoudigen en rationaliseren

Er werd rekening gehouden met alle opmerkingen van de Raad van State over dit hoofdstuk.

Hoofdstuk 5 van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen heeft het vroegere in 2007 ingestelde stelsel voor de slapende rekeningen opgeheven en heeft een aanvullend stelsel ingevoerd voor de slapende safes en de slapende verzekeringsovereenkomsten

De slapende rekeningen, met uitzondering van de effectenrekeningen, evenals de slapende verzekeringsovereenkomsten, zijn vanaf 2008 overgebracht naar de Deposito- en Consignatiekas (hierna genoemd de Kas), met mogelijkheid voor de houders of begunstigen om de teruggave ervan te vorderen.

Gelet op de informatica-ontwikkelingen en de logistiek nodig voor het ontvangen van de effectenrekeningen en slapende safes, diende hun overdracht gepland te zijn op door de Koning of de minister van Financiën vastgelegde data.

Voor de slapende safes is, ingevolge de uitbesteding van de muntproductie van de Koninklijke Munt van België, waarvan het gebouw dienst moest doen als bewaarplaats van de inhoud van de safes tot teruggave ervan aan de rechthebbende of overdracht ervan aan de staat, het leveringsstelsel van de slapende safes niet ingevoerd kunnen worden. Voor de overdracht van effectenrekeningen waren nog ontwikkelingen van de informatica nodig in verband met de uitvoering door een externe dienstverlener van het beheer van de effecten.

Met het oog op rationalisering en besparingen voor de burger, wordt voorgesteld de inhoud van de slapende safes te doen liquideren door een overheidsinstelling die daartoe erkend is, en de effecten op een rekening te doen verkopen door de instellingen-depositaris. De tegenwaarde van de inhoud van de safes of van de effecten wordt vervolgens overgedragen aan de Deposito- en

CHAPITRE VI

Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Ce chapitre a pour but de modifier certaines dispositions relatives aux avoirs dormants dans la loi du 24 juillet 2008, plus spécifiquement concernant le régime des comptes-titres dormants et des coffres dormants, afin de simplifier et de rationaliser leur gestion par le service public.

Il a été tenu compte de toutes les remarques du Conseil d'État sur ce chapitre.

Le chapitre 5 de la loi du 24 juillet 2008 portant dispositions diverses est venu abroger l'ancien régime instauré en 2007 pour les comptes dormants et créer un régime supplémentaire pour les coffres dormants et les contrats d'assurances dormants.

Les comptes dormants, à l'exception des comptes-titres, ainsi que les contrats d'assurances dormants, ont été transférés dès 2008 à la Caisse des Dépôts et Consignations (ci-après la Caisse), avec la possibilité pour leurs titulaires ou bénéficiaires d'en demander la restitution.

Étant donné les développements informatiques et la logistique nécessaire pour recevoir les comptes-titres et les coffres dormants, leur transfert devait être prévu à des dates fixées par le Roi ou le ministre des Finances.

Pour les coffres dormants, suite à la sous-traitance des activités de frappe de la Monnaie Royale de Belgique, dont le bâtiment devait servir à entreposer le contenu des coffres jusqu'à restitution à l'ayant droit ou acquisition par l'État, la mise en œuvre du régime de livraison des coffres dormants n'a pas pu être réalisée. Le transfert des comptes-titres nécessitait encore des développements informatiques en lien avec l'exécution par un prestataire externe de la gestion des titres.

Dans un souci de rationalisation, mais également d'économie pour le citoyen, il est proposé de liquider le contenu des coffres dormants par un organisme public reconnu pour ce faire, et de faire vendre par les établissements dépositaires les titres déposés en compte. La contre-valeur du contenu des coffres ou des titres est ensuite transférée à la Caisse des Dépôts et Consignations

Consignatiekas opdat deze tegenwaarde daar bewaard zou worden tot teruggave ervan aan de rechthebbende of verkrijging ervan zoals bepaald in de regelgeving betreffende de Deposito- en Consignatiekas.

De bewaring van de safes is momenteel voor de kredietinstellingen een kost. Deze kredietinstellingen moeten immers in opslagruimten voorzien, in een steeds meer gedematerialiseerde omgeving en in een kader van streven naar besparingen. Bovendien moet eraan herinnerd worden dat de houder de huur voor deze safes sedert minstens vijf jaar niet meer betaald heeft. Daarom zouden noch de instelling-huurder noch de overheidsdienst moeten betalen voor dergelijke situaties.

Ook al kan de problematiek van de slapende tegoden momenteel aanzienlijk zijn, in de toekomst zou, ingevolge de maatregelen getroffen in het kader van het witwassen, het belang ervan moeten verminderen.

Artikel 1 van het eerste bijkomend protocol bij het verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden, houdende bescherming van het recht op eerbiediging van zijn goederen en waarvan de beginselen opgenomen zijn in artikel 16 van de Grondwet, bevat drie afzonderlijke normen. De eerste norm, terug te vinden in de eerste zin van het eerste lid en met een algemeen karakter, vermeldt het beginsel van de eerbiediging van de eigendom. De tweede norm, terug te vinden in de tweede zin van hetzelfde lid, beoogt de eigendomsberoving en legt daarbij bepaalde voorwaarden op: een beroving ten algemene nutte en overeenkomstig de in de wet gestelde voorwaarden en de algemene principes van het internationaal recht. De derde norm, terug te vinden in het tweede lid, erkent voor de contracterende staten onder meer de bevoegdheid om het gebruik van de goederen overeenkomstig het algemeen belang te reglementeren. De tweede en derde norm, die betrekking hebben op bijzondere voorbeelden van aantasting van het eigendomsrecht, moeten uitgelegd worden in het licht van het beginsel, verankerd in de eerste norm.

Het doel "openbaar nut" kan de inmenging verantwoord worden van de overheden in het privaat eigendomsrecht. In het geval van eigendomsberoving heeft het verdrag aan de staten een ruime beoordelingsbevoegdheid gelaten wat betreft de noden die de genomen maatregelen verantwoorden. De nationale overheden zijn immers best geplaatst zowel voor het kiezen van de uitvoeringsmodaliteiten als voor het beoordelen of de gevolgen ervan, in het algemeen belang, ingegeven zijn door de bekommernis het doel van de wet in kwestie te bereiken. Het volstaat dat er een evenredigheid is tussen het beoogde doel en de gebruikte middelen, namelijk dat

afin qu'elle la conserve jusqu'à la restitution à l'ayant droit ou l'acquisition prévue dans la réglementation sur la Caisse des Dépôts et Consignations.

Actuellement, la conservation des coffres représente un coût pour les établissements de crédit. Ceux-ci doivent conserver des espaces de stockage, dans un environnement que l'on sait de plus en plus dématérialisé et dans un contexte de recherche d'économie. Par ailleurs, il faut se rappeler que les loyers de ces coffres n'ont pas été payés par leur titulaire depuis au moins cinq ans. Dès lors, ni l'établissement locataire, ni le service public ne devraient supporter les coûts de telles situations.

Si actuellement, la problématique des avoirs dormants peut être importante, dans le futur, suite aux mesures prises dans le cadre du blanchiment, son ampleur devrait être réduite.

L'article 1^{er} du premier Protocole additionnel à la Convention de sauvegarde des droits de l'homme et des libertés fondamentales, qui protège le droit au respect de ses biens et dont les principes sont repris à l'article 16 de la Constitution, contient trois normes distinctes. La première, qui s'exprime dans la première phrase du premier alinéa et revêt un caractère général, énonce le principe du respect de la propriété. La deuxième, figurant dans la seconde phrase du même alinéa, vise la privation de propriété et la soumet à certaines conditions: une privation pour cause d'utilité publique, et dans les conditions prévues par la loi et les principes généraux du droit international. Quant à la troisième, consignée dans le second alinéa, elle reconnaît aux États contractants le pouvoir, entre autres, de réglementer l'usage des biens conformément à l'intérêt général. La deuxième et la troisième, qui ont trait à des exemples particuliers d'atteintes au droit de propriété, doivent s'interpréter à la lumière du principe consacré par la première.

Le but d'utilité publique est celui qui peut justifier l'ingérence des autorités dans le droit de propriété privée. Dans le cas de privation de propriété, la Convention a laissé aux États une large marge d'appréciation en ce qui concerne les besoins justifiant les mesures prises. En effet, les autorités nationales sont les mieux placées tant pour choisir les modalités de mise en œuvre que pour juger si leurs conséquences se trouvent légitimées, dans l'intérêt général, par le souci d'atteindre l'objectif de la loi en cause. Il suffit qu'il y ait une proportionnalité entre le but visé et les moyens employés, c'est-à-dire qu'il y ait un juste équilibre entre les impératifs de

er een juist evenwicht bestaat tussen de eisen inzake algemeen belang en de eisen inzake de bescherming van de fundamentele rechten van het individu.

Terwijl van alle kanten gedacht wordt aan een aanwending van de spaargelden van de burgers die nuttiger zou zijn voor de economie dan wanneer deze gelden zich op een spaarrekening bevinden, slapen aanzienlijke geldbedragen in safes of op effectenrekeningen die niet het voorwerp zijn van enige beweging. De bewaring van deze effectenrekeningen en safes kost geld aan de instellingen die voor de bewaring ervan instaan maar ook aan de overheidsdienst die ze moet beheren, en dus onrechtstreeks aan de gehele samenleving. Er dient aan herinnerd te worden dat deze slapende tegoeden vaak het gevolg zijn van een nalatigheid in hoofde van de eigenaar ervan. Deze kost dient dan ook beperkt te worden en in de mate van het mogelijke moeten de instellingen hun kosten kunnen compenseren.

Bovendien laat de verkoop van de inhoud van de slapende safes of de effecten van slapende effectenrekeningen toe de waarde ervan vast te leggen en zo het risico op waardeverlies of -vermindering te beperken. De inbreuk op het eigendomsrecht door de overheid moet dus in het licht van deze beschermingsmaatregel beoordeeld worden.

Tenslotte houdt de vrije beschikking van zijn goederen, traditioneel element van het eigendomsrecht, de vermogensrechtelijke waarde van het goed in. Het zoeken van de economische waarde van het goed is soms een criterium om het bestaan ervan te bepalen. Het is dan ook geen aantasting van het eigendomsrecht wanneer voorwerpen zonder economische waarde vernietigd worden, hetgeen de bevoegde federale overheidsdienst zou kunnen doen met de inhoud van de slapende safes.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 67

Dit artikel beoogt de definitie te verduidelijken van het begrip “huurder”, zoals reeds verduidelijkt voor de slapende rekeningen. De huurder kan de persoon zijn die de huurovereenkomst van de safe getekend heeft, maar ook, bijvoorbeeld in geval van overlijden, de rechthebbers van deze huurder. De verplichtingen inzake opsporing strekken zich derhalve uit tot deze personen.

Wat begrepen moet worden onder de tussenkomst van de huurder, is eveneens verduidelijkt, in die zin dat de betaling van de huur, zelfs wanneer dit laattijdig gebeurt, beschouwd wordt als een tussenkomst.

l'intérêt général et ceux de la sauvegarde des droits fondamentaux de l'individu.

Alors qu'on réfléchit de toute part à une réaffectation de l'épargne des citoyens qui serait plus utile à l'économie que simplement déposée sur un compte d'épargne, des sommes d'argent considérables dorment dans ces coffres ou sur ces comptes-titres qui ne font l'objet d'aucun mouvement. La conservation de ces comptes-titres et coffres coûte de l'argent aux établissements qui les conservent mais également au service public qui doit les gérer, et donc indirectement à l'ensemble de la société. Il est nécessaire de rappeler que ces avoirs dormants sont souvent la conséquence d'une négligence de la part de leur propriétaire. Il faut donc limiter ce coût et permettre dans la mesure du possible aux établissements de compenser leurs frais.

Par ailleurs, la vente du contenu des coffres dormants ou des titres déposés sur des comptes-titres dormants permettra d'en cristalliser la valeur et d'ainsi limiter le risque de déperdition ou de dégradation. L'ingérence des autorités dans le droit de propriété privée doit donc être balancée à la lumière de cette mesure de sauvegarde.

Enfin, la libre disposition de ses biens, élément traditionnel du droit de propriété, suppose la valeur patrimoniale du bien. La recherche de la valeur économique du bien est parfois un critère pour en déterminer l'existence. Il n'y a donc pas d'atteinte à la propriété lorsque des objets sans valeur économique sont détruits, ce que le service public fédéral compétent pourrait faire pour le contenu des coffres dormants.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 67

Cet article vise à préciser la définition de locataire, tel qu'il est déjà précisé pour les comptes dormants. Le locataire peut être la personne qui a signé le contrat de location du coffre, mais également, en cas de décès par exemple, les ayants droit de ce locataire. Les obligations en matière de recherche s'étendent donc à ces personnes.

Ce qu'il faut entendre par l'intervention du locataire est également précisé, en ce sens que le paiement du loyer, même si ce paiement intervient en retard, est considéré comme une intervention.

Dit artikel beoogt te bepalen welke de bevoegde federale overheidsdienst is voor het beheren van de inhoud van de safes. Momenteel is de bevoegde dienst om dit te doen, Finshop, die bestaat uit drie entiteiten, elk met een verschillende territoriale bevoegdheid. Wanneer Finshop vervangen zou worden door een andere instelling of wanneer de benaming zou wijzigen, is de bevoegde federale overheidsdienst de dienst die de activiteiten overneemt die Finshop momenteel uitvoert.

Ten slotte, brengt dit artikel een verduidelijking aan in de definitie van het begrip van bankwerkdag zoals door de Raad van State werd gevraagd.

Art. 68

Dit artikel beoogt de drempel van twintig euro te verhogen naar zestig euro, drempel beneden dewelke de instellingen-depositaris geen opsporing moeten doen.

Dit voorstel moet rationalisering bevorderen en tast de rechten van de rekeninghouders niet aan want volgens artikel 27 van de wet van 24 juli 2008 mag de kost van opsporing niet meer bedragen dan 10 % van de tegoe-den. Gezien de opsporingskosten dus niet meer zullen mogen bedragen dan 6 euro, zullen de instellingen-depositaris in de praktijk geen enkele opsporing doen omdat de kosten van raadpleging van het Rijksregister, een aangetekende zending en personeel al meer dan 8 euro bedragen.

Er wordt verduidelijkt dat dit bedrag berekend wordt op de totaliteit van de rekeningen van een klant.

Art. 69

Om redenen van duidelijkheid en wegens wetgevingstechnische redenen, wordt voorgesteld artikel 28 te vervangen, teneinde een onderscheid te maken tussen het stelsel van de slapende rekeningen zonder effectenrekening, en het stelsel van de slapende rekeningen wanneer er een effectenrekening bestaat; deze stelsels zijn immers op verschillende tijdstippen ingevoerd. Momenteel worden de slapende effectenrekeningen bewaard door instellingen-depositaris in afwachting dat de Koning een datum vastlegt voor de overdracht van de gegevens en de overdracht van de tegoe-den van de slapende effectenrekeningen. Aangezien de Kas de bevoegdheden noch de middelen heeft die nodig zijn voor het beheer van de effectenrekeningen, zou dit beheer moeten gebeuren door een externe beheerder die aangesteld wordt via een overheidsopdracht en bezoldigd wordt. Om deze kosten te vermijden, is vastgelegd dat

Cet article vise à définir le service public fédéral compétent pour gérer le contenu des coffres. Actuellement le service compétent pour ce faire est Finshop, qui est composé de trois entités ayant une compétence territoriale distincte. Si Finshop venait à être remplacé par une autre institution ou si son nom changeait, le service public fédéral compétent sera celui qui reprend les activités actuellement exercées par Finshop.

Enfin, cet article précise la notion de jour ouvrable bancaire, comme le Conseil d'État l'a demandé.

Art. 68

Cet article vise à porter le seuil de vingt euros à soixante euros, en dessous duquel les établissements dépositaires ne doivent pas effectuer de recherche.

La proposition répond à un souci de rationalisation et ne porte pas préjudice aux droits des titulaires des comptes car, selon l'article 27 de la loi du 24 juillet 2008, le coût de la recherche ne peut pas excéder 10 % de la valeur des avoirs. Etant donné que les frais de recherche ne pourront donc pas dépasser 6 euros, les établissements dépositaires ne feront, dans les faits, aucune recherche puisque la consultation du registre national, l'envoi d'un recommandé et les frais de personnel coûtent déjà plus de huit euros.

Il est précisé que ce montant se calcule sur la totalité des comptes d'un client.

Art. 69

Pour des raisons de clarification et de technique législative, il est proposé de remplacer l'article 28, afin de distinguer le régime des comptes dormants sans compte-titre, et le régime des comptes dormants lorsqu'il existe un compte-titre dormant, ces régimes étant mis en œuvre à des moments différents. Actuellement, les comptes-titres dormants sont conservés par les établissements dépositaires en attendant une date à fixer par le Roi pour le transfert des données et le transfert des avoirs des comptes-titres dormants. La Caisse n'ayant pas les compétences ni les ressources nécessaires pour la gestion des comptes-titres, celle-ci aurait dû être effectuée par un gestionnaire externe, à désigner par marché public et à rémunérer. Afin d'éviter ces coûts, il est donc prévu que les établissements loueurs vendront les titres détenus en comptes-titres dormants, à

de instellingen-verhuurder de effecten op slapende effectenrekeningen verkopen, met de verplichting voor hen om de tegenwaarde ervan vervolgens aan de Kas over te dragen.

Wanneer een houder meerdere rekeningen heeft in een instelling-depositaris, zonder dat één van deze rekeningen een effectenrekening is, kan de instelling het saldo van de rekeningen onmiddellijk overdragen, namelijk tussen het ogenblik van de opsporing en uiterlijk voor het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst.

Wanneer een houder bij een instelling-depositaris slapende rekeningen heeft, waaronder een effectenrekening, moet de instelling eveneens het einde afwachten van het zesde jaar dat volgt op de laatste tussenkomst van de houder. Maar aangezien de uitvoeringsmaatregelen genomen moeten worden wat de verkoop betreft van de effecten door de instellingen-depositaris, is vastgelegd dat de overdracht van deze slapende rekeningen slechts kan gebeuren vanaf 1 januari 2020, en uiterlijk op 31 december 2020. Dit laat aan de instelling toe de nieuwe opsporing te doen van de houder, ingevoegd door artikel 108 van dit ontwerp, over te gaan tot de verkoop overeenkomstig de uitvoeringsmaatregelen die zullen vastgelegd worden en de opbrengst van de verkoop aan de Kas over te dragen.

De Koning bepaalt de gegevens die door de instellingen aan de Kas overgedragen moeten worden, op basis van de concrete situatie.

Dit artikel strekt er eveneens toe dat de Kas geen deviezen ontvangt die afkomstig zijn van slapende rekeningen, om de beheerskosten van deze deviezen te beperken en de behandeling van alle slapende tegoeden te rationaliseren. Het wordt aan de Koning overgelaten om de modaliteiten van deze omzetting te bepalen.

De effecten worden verkocht door de instellingen-depositaris, desgevallend wordt de opbrengst van de verkoop omgezet in euro en overgedragen aan de Kas. Om te vermijden dat de instellingen-depositaris onnodige kosten maken, kan een effect dat op het ogenblik van de verkoop een waarde heeft gelijk aan nul, onmiddellijk geschrapt worden. De instellingen-depositaris zullen van het bedrag van de verkoop bepaalde kosten kunnen aftrekken, zoals de verkoopkosten, de kosten verbonden aan het beheer van deze rekeningen. Het wordt aan de Koning overgelaten om de modaliteiten van deze verkoop en van de af te trekken kosten te bepalen.

Overeenkomstig het nieuwe artikel 26, wordt het bedrag waaronder de instellingen-depositaris geen opsporing moeten doen, opgetrokken naar zestig euro. Dit

charge pour eux d'en transférer ensuite la contre-valeur à la Caisse.

Lorsqu'un titulaire possède plusieurs comptes dans un établissement dépositaire, sans que l'un de ces comptes ne soit un compte-titre, l'établissement peut immédiatement transférer le solde des comptes, c'est-à-dire entre le moment de la recherche et au plus tard avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention.

Lorsqu'un titulaire possède auprès d'un établissement dépositaire des comptes dormants, parmi lesquels se trouve un compte-titre, l'établissement doit également attendre la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention du titulaire. Néanmoins, étant donné que les mesures d'exécution doivent être prises quant à la vente des titres par les établissements dépositaires, il est prévu que le transfert de ces comptes dormants ne pourra intervenir qu'à partir du 1^{er} janvier 2020, et au plus tard le 31 décembre 2020. Cela permet à l'établissement d'effectuer la nouvelle recherche du titulaire insérée par l'article 108 du présent projet, de procéder à la vente conformément aux mesures d'exécution qui seront arrêtées et de transférer à la Caisse le produit de la vente.

Il appartient au Roi de déterminer les données à transférer par les établissements à la Caisse, en fonction de la situation rencontrée.

Cet article vise également à supprimer toute réception par la Caisse des devises provenant des comptes dormants, afin de limiter les coûts de gestion de ces devises et de rationaliser le traitement de l'ensemble des avoirs dormants. Il est laissé au Roi le soin de déterminer les modalités de cette conversion.

Les titres sont vendus par les établissements dépositaires, le produit de la vente est converti en euro le cas échéant, et transféré à la Caisse. Afin d'éviter des coûts inutiles aux établissements dépositaires, lorsqu'un titre a une valeur nulle au moment de la vente, celui-ci peut immédiatement être rayé. Les établissements dépositaires vont pouvoir déduire du montant de la vente, certains frais, tels les frais de vente, les frais liés à la gestion de ces comptes. Il est laissé au Roi le soin de déterminer les modalités de cette vente et des frais à déduire.

Conformément à l'article 26 nouveau, le montant en deçà duquel les établissements dépositaires ne doivent pas faire de recherche est augmenté à soixante euros.

artikel beoogt op gelijkwaardige wijze het bedrag te verhogen waarvoor de instellingen-verhuurder op globale wijze en zonder informatie de tegoeden van de slapende rekeningen kunnen overdragen, zonder mogelijkheid voor de rechthebbende dit bedrag te recupereren.

Er wordt inderdaad rekening gehouden met de personeelskost die een overdracht van de gegevens meebrengt voor de instellingen-verhuurder, maar ook met de beheerkost van deze dossiers door de Deposito- en Consignatiekas.

Art. 70

De modaliteiten voor het beheer van de slapende effectenrekeningen, door de instelling-depositaris of door de Kas na de overdracht, zijn opgeheven door het nieuwe stelsel, ingevoerd door het artikel 69, dat het huidig artikel 28 vervangt.

Art. 71

Dit artikel beoogt de verantwoordelijkheid van de instellingen-depositaris in geval van verkoop van of omzetting overeenkomstig artikel 28, zoals vervangen door het artikel 69, evenals de uitvoeringsbesluiten ervan. De koersschommelingen beïnvloeden het resultaat van de tegenwaarde in functie van het ogenblik van de verkoop. Voor zover de verkoop gebeurd is overeenkomstig de wet en haar uitvoeringsbesluiten, kunnen de instellingen-depositaris niet verantwoordelijk zijn voor de gevolgen van de verkoop van de tegoeden.

Art. 72

Dit artikel strekt ertoe de verplichting te herformuleren van opsporing van de huurder door de instelling-verhuurder om deze verplichting te verduidelijken. Het was inderdaad onmogelijk dat een enige opsporing (raadpleging van het rijksregister en verzending van een aangetekend schrijven) het plafond bereikte, vastgesteld op honderd euro.

De instellingen-verhuurder zijn derhalve verplicht de opzoekingen te doen, bedoeld in artikel 26. Toch kunnen ze kosten slechts in de boeken opnemen ten belope van honderd euro. In tegenstelling tot de slapende rekeningen, is het niet mogelijk voor de opsporingskosten een limiet in te voeren bestaand uit een maximum percentage van de waarde van de safes, aangezien deze waarde niet vastgesteld is zonder een verkoop.

Le présent article a pour but d'augmenter de manière équivalente le montant pour lequel les établissements loueurs peuvent transférer de manière globale et sans information les avoirs des comptes dormants, sans possibilité pour l'ayant droit de le récupérer.

Il est en effet tenu compte du coût de personnel qu'implique un transfert des données pour les établissements loueurs, mais également du coût de gestion de ces dossiers par la Caisse des Dépôts et Consignations.

Art. 70

Les modalités de gestion des comptes-titres dormants, par l'établissement dépositaire ou par la Caisse après le transfert, sont abrogées suite au nouveau régime mis en place par l'article 69 qui vient remplacer l'actuel article 28.

Art. 71

Cet article vise la responsabilité des établissements dépositaires en cas de vente ou de conversion réalisée conformément à l'article 28 tel qu'il est remplacé par l'article 69, ainsi que ses arrêtés d'exécution. La variation des cours influence le résultat de la contre-valeur en fonction du moment de la vente. Pour autant que la vente soit effectuée conformément à la loi et à ses arrêtés d'exécution, les établissements dépositaires ne peuvent être tenus responsables des effets de la vente des avoirs.

Art. 72

Cet article a pour but de reformuler l'obligation de recherche du locataire par l'établissement loueur afin de la clarifier. Il était en effet impossible qu'une recherche unique (consultation du registre national et envoi d'une lettre recommandée) atteigne le plafond fixé de cent euros.

Les établissements loueurs ont donc l'obligation d'effectuer les recherches visées à l'article 26. Ils ne peuvent néanmoins comptabiliser des frais qu'à hauteur de cent euros. Contrairement aux comptes dormants, il n'est pas possible de fixer pour les frais de recherche une limite consistant en un pourcentage maximum de la valeur des coffres, étant donné que cette valeur n'est pas définie sans une vente.

Art. 73

De voorgestelde wijzigingen hebben betrekking op het nieuwe stelsel van de slapende safes die niet langer overgedragen worden aan en bewaard worden door de Kas, maar overgedragen worden aan de bevoegde federale overheidsdienst voor verkoop, met betaling van de opbrengst van de verkoop aan de Kas.

De uitwisseling van de gegevens dient te gebeuren tussen de instelling-verhuurder, de Kas en de bevoegde federale overheidsdienst, volgens de modaliteiten die door de Koning vastgesteld zullen worden.

De materiële levering van de verzegelde omslagen kan pas plaatsvinden na 1 januari 2020, om de nodige uitvoeringsmaatregelen te nemen. De Koning dient de modaliteiten van deze levering en van de overdracht van de gegevens te bepalen. Voor de federale overheidsdienst is het materieel onmogelijk om op hetzelfde ogenblik alle verzegelde omslagen te ontvangen die reeds tientallen jaren bewaard worden bij de instellingen-verhuurder. Gelet op het volume dat dit vertegenwoordigt, is bepaald dat de federale overheidsdienst zelf, vanaf 1 januari 2020, de kalender van de leveringen vastlegt voor elke instelling.

Art. 74

De artikel beoogt de richtlijnen vast te leggen van het nieuwe stelsel van de overdracht van de verzegelde omslagen aan de bevoegde federale overheidsdienst en de verkoop ervan door deze dienst.

De dienst zal de omslagen in ontvangst moeten nemen die de instellingen-verhuurder aan de dienst leveren. Deze levering zal moeten gecontroleerd worden. De dienst kan niet-conforme omslagen terugsturen, het gaat hier meer bepaald om gevallen van niet-conformiteit met de inventaris of bijvoorbeeld een omslag met een gebroken zegel. De Koning legt op nauwkeurige wijze vast wat begrepen moet worden onder niet-conforme omslagen, alsook de omstandigheden waarin inontvangstneming en terugzending gebeuren.

De inhoud van de verzegelde omslagen kan uiteenlopend zijn. Het kan gaan om een lege doos, een kunstwerk, persoonlijke documenten, een goudstaaf. De bevoegde federale overheidsdienst dient, volgens de inhoud van de omslag, over te gaan tot de verkoop ervan, recyclage of vernietiging, overeenkomstig hun toepasselijke werkingsregels en op basis van het al dan niet bestaan van een marktwaarde voor het voorwerp.

Art. 73

Les modifications proposées sont relatives au nouveau régime des coffres dormants, qui ne sont désormais plus transférés à et conservés par la Caisse, mais bien transférés au service public fédéral compétent pour la vente, avec versement du produit de la vente à la Caisse.

L'échange des données doit par ailleurs se faire désormais entre l'établissement loueur, la Caisse et le service public fédéral compétent, selon les modalités qui seront déterminées par le Roi.

La livraison matérielle des enveloppes scellées ne pourra se faire qu'à partir du 1^{er} janvier 2020, afin de prendre les mesures d'exécution nécessaires. Le Roi devra déterminer les modalités de cette livraison, ainsi que du transfert des données. Il est matériellement impossible pour le service public fédéral de recevoir en même temps toutes les enveloppes scellées, conservées au sein des établissements loueurs depuis des dizaines d'années. Vu le volume que cela représente, il est prévu que le service public fédéral fixera lui-même, à partir du 1^{er} janvier 2020, le calendrier des livraisons pour chaque établissement.

Art. 74

Cet article vise à instaurer les lignes directrices du nouveau régime de transfert au service public fédéral compétent des enveloppes scellées, et de leur vente par celui-ci.

Le service va devoir réceptionner les enveloppes que les établissements loueurs vont lui livrer. Une vérification va devoir être faite de ce qui lui est livré. Le service peut renvoyer les enveloppes qui ne seraient pas conformes, l'on vise notamment les cas de non-conformité à l'inventaire ou bien encore une enveloppe dont le sceau aurait été brisé. Le Roi détermine de manière plus précise ce qu'il faut entendre par des enveloppes non-conformes, de même qu'il détermine dans quelles conditions la réception et le renvoi sont mis en œuvre.

Le contenu des enveloppes scellées peut être très varié. Il peut s'agir d'une boîte vide, d'une œuvre d'art, de documents personnels, d'un lingot d'or. Le service public fédéral compétent devra procéder, selon le contenu, soit à sa vente, son recyclage ou sa destruction, conformément à ses règles de fonctionnement et sur base de l'existence ou non d'une valeur marchande pour l'objet.

Voor de effecten die vallen onder de wet inzake de dematerialisatie van effecten aan toonder, voorziet deze wet in de verkoop van alle effecten aan toonder tegen 1 januari 2015 door de emittent ervan en de betaling van de tegenwaarde (of van de nominatieve inschrijving op naam van de Kas wanneer geen verkoop heeft plaatsgevonden) aan de Kas. Tegen betaling van een geldboete die 10 % per jaar bedraagt, kan de rechthebbende zijn effect aan toonder aanbieden en ofwel de inschrijving van het effect recupereren, ofwel de tegenwaarde ervan.

Bijgevolg worden de effecten die gevonden worden in de omslagen, bewaard bij de Deposito- en Consignatiekas, op naam en voor rekening van de begunstigde die zich kan aanmelden bij de Kas om deze te recupereren en ze aanbieden bij Belfius, beheerder van de effecten van de dematerialisatie. Op 1 januari 2026 zijn de effecten definitief door de staat verworven. Deze papieren effecten kunnen dan vernietigd worden.

Wanneer de bevoegde federale overheidssdienst de inhoud van de safe verkocht heeft, betaalt deze dienst de opbrengst van de verkoop aan de Kas, die deze bewaart tot het ogenblik van teruggave aan de rechthebbende of de verkrijging bedoeld in de regelgeving betreffende de Deposito- en Consignatiekas. De rechthebbenden beschikken in principe over een termijn van dertig jaar om de tegenwaarde van de inhoud van hun safe te recupereren, die zelf beschikbaar was in de instelling-verhuurder sedert minstens vijf jaar.

De huidige wetgeving voorziet in de overdracht op naam van de Kas van de verzegelde omslagen van de tegoeden van oude safes waarvan de huurder niet kan geïdentificeerd worden en waarvoor geen gegevens van de huurder beschikbaar zijn, waardoor het voor de rechthebbende ervan onmogelijk was teruggave ervan te vragen. Dit nieuwe artikel 32/1 volgt dus dezelfde logica. Wanneer de houder van een safe niet identificeerbaar is en geen gegevens die in het bezit zijn van de instelling-verhuurder toelaten de huurder te identificeren, wordt de tegenwaarde van de omslagen rechtstreeks aan de Schatkist betaald; de rechthebbende kan de teruggave ervan niet vragen. Dit zou bijvoorbeeld het geval zijn wanneer de instelling-verhuurder enkel beschikt over een courante familienaam en voornaam, zonder geboortedatum noch -plaats.

Met het oog op het harmoniseren van de stelsels van de slapende rekeningen, safes en verzekeringscontracten, wordt voorgesteld een onmiddellijke verkrijging door de Schatkist in te voeren, zonder mogelijkheid de teruggave te vorderen van de opbrengst van de verkoop die minder bedraagt dan of gelijk is aan zestig euro.

Concernant les titres soumis à la loi sur la dématérialisation des titres au porteur, celle-ci a prévu la vente de tous les titres au porteur au 1^{er} janvier 2015 par son émetteur et le versement de la contre-valeur (ou de l'inscription nominative au nom de la Caisse si celui-ci n'a pas été vendu) à la Caisse. Moyennant paiement d'une amende, qui s'élève à 10 % par an, l'ayant-droit peut présenter son titre au porteur et récupérer soit l'inscription du titre, soit la contre-valeur.

En conséquence, les titres retrouvés dans les enveloppes seront conservés à la Caisse des Dépôts et Consignations, au nom et pour compte du bénéficiaire qui pourra se présenter à la Caisse pour les récupérer et les présenter à Belfius, gestionnaire des titres de la dématérialisation. Au 1^{er} janvier 2026, les titres seront acquis définitivement à l'État. Ces titres physiques pourront donc être détruits.

Lorsque le service public fédéral compétent aura procédé à la vente du contenu du coffre, il reversera alors le produit de cette vente à la Caisse, qui le conservera jusqu'à la restitution à l'ayant droit ou l'acquisition visée dans la réglementation relative à la Caisse des Dépôts et Consignations. Les ayants droit ont donc, en principe, trente ans pour récupérer la contre-valeur du contenu de leur coffre, qui était lui-même disponible dans l'établissement loueur depuis au minimum cinq ans.

La législation actuelle prévoit le transfert au nom de la Caisse des enveloppes scellées des avoirs de coffres anciens dont le locataire n'est pas identifiable et pour lesquels aucune donnée du locataire n'est disponible, ce qui impliquait l'impossibilité pour l'ayant droit ensuite d'en demander une restitution. Ce nouvel article 32/1 suit donc la même logique. Lorsque le titulaire d'un coffre n'est pas identifiable et qu'aucune donnée en la possession de l'établissement loueur ne pourrait permettre de l'identifier, la contre-valeur des enveloppes est directement versée au Trésor, sans possibilité pour l'ayant droit d'en demander la restitution. Tel serait le cas par exemple lorsque l'établissement loueur ne possède qu'un nom et prénom courant, sans date ni lieu de naissance.

Afin d'harmoniser les régimes des comptes, des coffres et des contrats d'assurances dormants, il est proposé d'instituer une acquisition immédiate au Trésor, sans possibilité d'en demander la restitution, du produit de la vente qui est inférieur ou égal à soixante euros.

Art. 75

De voorgestelde wijziging verduidelijkt de voorwaarden waaronder de instellingen-verhuurder bevrijd zijn van hun verplichtingen. Behalve in geval van vergissing of fout of wanneer de bevoegde federale overheidsdienst de niet conforme omslagen terugstuurt, of wanneer er twijfel bestaat over de informatie die aan de Kas overgemaakt is, is de instelling-verhuurder bevrijd van haar verplichtingen door de materiële levering.

Dit artikel beoogt eveneens de vastlegging van de verplichtingen van de Kas. Zodra de omslagen geleverd zijn bij de bevoegde federale overheidsdienst, blijft enkel nog de verplichting tot teruggave van de tegenwaarde bestaan. Het is voor de rechthebbende niet meer mogelijk de fysieke teruggave te vragen van de inhoud van de verzegelde omslagen. Er dient gewacht te worden op de verkoop en de overdracht van de tegenwaarde aan de Kas opdat een vraag tot teruggave ingediend kan worden.

Art. 76 en 77

Deze artikelen beogen de harmonisatie van de stelsels van de slapende rekeningen, safes en verzekeringscontracten, wat betreft het bedrag waaronder geen opsporingen moeten gedaan worden en waarvoor een globale overdracht vooropgesteld is, zonder mogelijkheid tot recuperatie voor de rechthebbende.

Art. 78

De voorgestelde wijzigingen zijn gebaseerd op de nieuwe stelsels die in dit ontwerp ingevoerd worden en waardoor sommige bepalingen nutteloos geworden zijn. Bovendien zal de wetgeving met betrekking tot de Kas toegepast worden, bijvoorbeeld inzake interest, verjaring, eventuele beheerskosten, met het oog op het harmoniseren van het beheer van de verschillende tegoeden die bij de Kas gedeponeerd zijn.

Art. 79

Ingevolge de invoering van het nieuwe beheer van de slapende safes door dit hoofdstuk, waarbij de bevoegde federale overheidsdienst aangeduid wordt, wordt voorgesteld dit artikel op te heffen.

Art. 75

La modification proposée précise les conditions dans lesquelles les établissements loueurs sont libérés de leurs obligations. Ainsi, sauf le cas d'erreur ou de faute ou si le service public fédéral compétent renvoie les enveloppes non conformes, ou bien encore lorsqu'il y a un doute sur les informations transmises à la Caisse, l'établissement loueur est libéré de ses obligations par la livraison matérielle.

Cet article vise également à préciser les obligations qui incombent à la Caisse. Dès que la livraison des enveloppes est faite auprès du service public fédéral compétent, seule l'obligation d'en restituer la contre-valeur subsiste. Il n'est donc plus possible pour l'ayant droit de demander la restitution physique du contenu des enveloppes scellées. Il faut donc attendre la vente et le transfert de la contre-valeur à la Caisse pour qu'une demande de restitution puisse être introduite.

Art. 76 et 77

Ces articles visent à harmoniser les régimes des comptes, des coffres et des contrats d'assurances dormants, en ce qui concerne le montant en deçà duquel une recherche ne doit pas être effectuée, et pour lequel un transfert global, sans possibilité pour l'ayant droit de récupération, est prévu.

Art. 78

Les modifications proposées font suite aux nouveaux régimes mis en place dans le présent projet, qui rendent inutiles certaines dispositions. Par ailleurs, la législation relative à la Caisse va s'appliquer, par exemple en matière d'intérêt, de prescription, de frais éventuels de gestion, dans un but d'harmonisation de la gestion des différents avoirs déposés à la Caisse.

Art. 79

Suite à l'instauration de la nouvelle gestion des coffres dormants par le présent chapitre, qui désigne le service public fédéral compétent, il est proposé d'abroger cet article.

Art. 80

Vermits artikel 28 vervangen is door artikel 69 van dit ontwerp, moet de referentie bijgewerkt worden.

Art. 81

De Kas maakt geen jaarlijks verslag meer op; de gegevens zijn opgenomen in het jaarlijks verslag van de Federale Overheidsdienst Financiën.

Art. 82

De regelgeving betreffende de Deposito- en Consignatiekas is van toepassing op de slapende tegoeden die bij de Kas gedeponneerd zijn. Bovendien is in deze regelgeving niet langer sprake van een tussenpersoon die is aangeduid voor de inbezithouding en teruggave van bepaalde categorieën tegoeden. Het is dan ook niet meer nodig er te kunnen van afwijken.

Art. 83

De overgangsbepalingen met betrekking tot de slapende effectenrekeningen zijn opgenomen in een nieuw artikel 49/1, ingevoegd bij onderhavig ontwerp. De huidige overgangsbepalingen kunnen dan ook opgeheven worden.

Art. 84

Dit artikel beoogt een overgangsbepaling vast te leggen voor de slapende effectenrekeningen. De slapende effectenrekeningen bevinden zich thans bij de instellingen-depositaris. Ze moesten overgedragen worden aan de Kas op een datum, vastgelegd door de Koning, om beheerd en bewaard te worden door de Kas.

Ingevolge de invoering van het stelsel van verkoop van de effecten en overdracht van de tegenwaarde aan de Kas, ingevoerd door onderhavig ontwerp, is het nuttig de lotsbestemming te regelen van de effectenrekeningen die reeds slapend zijn op het ogenblik van de inwerkingtreding van de wet.

De opsporingen in verband met de effectenrekeningen moesten worden gedaan bij de inwerkingtreding van de wet in 2008. Gelet op de tijd die sindsdien verlopen is en aangezien het stelsel van de verkoop van de effecten

Art. 80

L'article 28 ayant été remplacé par l'article 69 du présent projet, il y a lieu d'actualiser la référence.

Art. 81

La Caisse ne rédige plus de rapport annuel. Les données sont intégrées dans le rapport annuel du Service Public Fédéral Finances.

Art. 82

La réglementation relative à la Caisse des Dépôts et Consignations s'applique aux avoirs dormants déposés à la Caisse. Par ailleurs, cette réglementation ne prévoit plus spécifiquement un intermédiaire désigné pour la détention et la restitution de certaines catégories d'avoirs. Il n'est donc plus nécessaire de pouvoir y déroger.

Art. 83

Les dispositions transitoires relatives aux comptes-titres dormants sont intégrées dans un nouvel article 49/1 inséré par le présent projet. Il y a donc lieu d'abroger les dispositions transitoires actuelles.

Art. 84

Cet article vise à créer une disposition transitoire pour les comptes-titres dormants. Les comptes-titres dormants sont actuellement dans les établissements dépositaires. Ils devaient être transférés à la Caisse à une date déterminée par le Roi, avec pour but d'être gérés et conservés par la Caisse.

Suite à l'instauration du régime de vente des titres et du transfert de la contre-valeur à la Caisse, instauré par le présent projet, il est utile de régler le sort des comptes-titres qui sont déjà dormants au moment de l'entrée en vigueur de la loi.

Les recherches relatives aux comptes-titres ont dû être effectuées lors de l'entrée en vigueur de la loi en 2008. Étant donné le laps de temps écoulé depuis, et le régime de vente des titres étant nouveau, il est essentiel

nieuw is, is het noodzakelijk de houders te informeren over de lotsbestemming van hun effectenrekeningen wanneer zij zich niet aanmelden.

De instellingen-depositaris zijn verplicht een nieuwe opsporing te starten, overeenkomstig artikel 26. Deze opsporing moet gedaan worden wanneer de globale waarde van de rekeningen die toebehoren aan eenzelfde houder, méér dan zestig euro bedraagt. De opsporing is verplicht. De instellingen-verhuurder kunnen opsporingskosten aanrekenen; deze kosten mogen niet meer bedragen dan tien procent van de totaliteit van de tegoeden op de slapende rekeningen, met een maximum van 200 euro. De opsporingsverplichting eindigt wanneer één van deze twee grensbedragen wordt bereikt.

Wanneer deze opsporing gedaan is, zullen de effectenrekeningen die reeds slapend waren op het ogenblik van de inwerkingtreding van dit artikel, aan de Kas kunnen overgedragen worden, overeenkomstig de nieuwe verkoopprocedure van de effecten, bedoeld in artikel 28 van de gewijzigde wet.

Art. 85

Dit artikel beoogt toe te laten dat de bepalingen inzake de verhoging van de minimumdrempel voor opsporing en overdracht zonder inlichting, direct van toepassing zijn. Aangezien de huidige uitvoeringsmaatregelen van deze bepalingen moeten aangepast worden, is bepaald dat de overgangsbepaling slechts van toepassing zal zijn tot het ogenblik van de inwerkingtreding van de nieuwe uitvoeringsmaatregelen.

Derhalve is de wisselkoers vastgelegd die in aanmerking moet genomen worden voor de theoretisch omzetting van de deviezen en effecten op het ogenblik van de opsporing, om te weten of al dan niet opsporingen moeten gebeuren. Er is dus nog geen sprake van de overdracht. De wisselkoers van de deviezen en effecten is eveneens vastgelegd voor de toepassing van de overgangsmaatregel die in een nieuwe opsporing voorziet wanneer zich onder de slapende rekeningen een effectenrekening bevindt.

Is eveneens vastgelegd de wisselkoers die moet in aanmerking genomen worden bij de omzetting van de deviezen, voor de overdracht aan de Kas, en de overdracht aan de Kas zonder inlichting wanneer het totaal bedrag van de tegoeden minder bedraagt dan of gelijk is aan zestig euro. De regels aangaande de wisselkoers, in aanmerking te nemen voor de verkoop van de effecten, zijn niet in deze overgangsbepaling opgenomen. De effecten kunnen enkel verkocht worden

d'informer les titulaires du sort de leurs comptes-titres s'ils ne se manifestent pas.

Les établissements dépositaires ont l'obligation d'entamer une nouvelle recherche, conformément à l'article 26. Cette recherche doit donc être effectuée lorsque la valeur globale des comptes appartenant à un même titulaire est supérieure à soixante euros. La recherche est obligatoire. Les établissements loueurs peuvent porter en compte des frais de recherche qui ne peuvent excéder dix pour cent de la totalité des avoirs des comptes dormants, avec un maximum de 200 euros. L'obligation de recherche prend fin lorsque l'une de ces deux limites est atteinte.

Cette recherche effectuée, les comptes-titres qui étaient déjà dormants au moment de l'entrée en vigueur de cet article, vont pouvoir être transférés à la Caisse, conformément à la nouvelle procédure de vente des titres visée à l'article 28 de la loi modifiée.

Art. 85

Cet article a pour but de permettre aux dispositions relatives au relèvement du seuil minimum de recherche et de transfert sans information, d'être directement applicables. Les mesures d'exécution actuelles de ces dispositions devant être adaptées, il est prévu que la disposition transitoire ne sera d'application que jusqu'à l'entrée en vigueur des nouvelles mesures d'exécution.

Il est donc prévu le cours à prendre en compte pour la conversion théorique des devises et des titres au moment de la recherche, afin de savoir si des recherches doivent ou non être effectuées. Il n'est donc pas encore question du transfert. Le cours des devises et des titres est également prévu pour l'application de la mesure transitoire qui prévoit une nouvelle recherche lorsqu'il y a un compte-titre parmi les comptes dormants.

Est également prévu le cours à prendre en compte lors de la conversion des devises, pour le transfert à la Caisse, et le transfert à la Caisse sans information lorsque le montant total des avoirs est inférieur ou égal à soixante euros. Les règles relatives au cours à prendre en compte pour la vente des titres ne sont pas inscrites dans cette disposition transitoire. Les titres ne peuvent être vendus qu'au 1^{er} janvier 2020, et le produit de la vente ne pouvant être transféré qu'à partir

tot 1 januari 2020, en aangezien de opbrengst van de verkoop slechts vanaf 1 januari 2020 kan overgedragen worden, zullen de uitvoeringsmaatregelen betreffende de verkoopmodaliteiten genomen zijn.

Art. 86

Ingevolge de verkoop van de inhoud van de slapende safes en de overdracht van de tegenwaarde aan de Kas, is de verjaringstermijn die toegepast wordt, de termijn die geldt voor de tegoeden die bijgehouden worden door de Deposito – Consignatiekas, overeenkomstig de desbetreffende regelgeving.

Art. 87

Dit artikel voert een overgangsregeling in voor alle safes die slapend zijn op het ogenblik van de inwerkingtreding van dit ontwerp, met betrekking tot de opsporingsprocedure.

De opsporingen betreffende de slapende safes moesten gedaan zijn bij de inwerkingtreding van de huidige overgangsbepaling, op 10 januari 2014. Gezien de tijd die sedertdien verstreken is en de onmogelijkheid voor de huurders de fysieke inhoud van de safes te recupereren vanaf de overdracht aan de bevoegde federale overheidsdienst, is het noodzakelijk de houders op de hoogte te brengen van de lotsbestemming van hun slapende safe wanneer zij zich niet kenbaar maken. Deze opsporingsprocedure is verplicht.

Deze verplichting houdt op te bestaan wanneer de opsporingskosten het bedrag van honderd euro bereiken. Het is immers niet mogelijk buitensporige kosten op te leggen aan de instellingen, die deze kosten vaak niet kunnen recupereren (behalve wanneer in de safes contant geld gevonden wordt).

Art. 88

Dit hoofdstuk stelt voor het bedrag aan te passen waarvoor geen opsporing moet gedaan worden voor de slapende rekeningen en verzekeringscontracten, evenals het bedrag waarvoor de overdacht globaal kan gebeuren, zonder mogelijkheid tot recuperatie voor de rechthebbende.

Er wordt voorgesteld de slapende rekeningen en verzekeringscontracten die reeds overgedragen zijn aan de Kas op dezelfde manier te behandelen: de slapende tegoeden waarvan de waarde minder is dan of gelijk aan

du 1^{er} janvier 2020, les mesures d'exécution auront été prises quant aux modalités de vente.

Art. 86

Suite à la vente du contenu des coffres dormants et le transfert de la contre-valeur à la Caisse, le délai de prescription est celui appliqué aux avoirs conservés par la Caisse des Dépôts et Consignations, conformément à la réglementation y relative.

Art. 87

Cet article vise à créer un régime transitoire pour tous les coffres qui sont dormants au moment de l'entrée en vigueur du présent projet, quant à la procédure de recherche.

Les recherches relatives aux coffres dormants ont dû être effectuées lors de l'entrée en vigueur de la disposition transitoire actuelle, le 10 janvier 2014. Étant donné le laps de temps écoulé depuis, et l'impossibilité pour les locataires de récupérer le contenu physique des coffres dès le transfert au service public fédéral compétent, il est essentiel d'informer les titulaires du sort de leur coffre dormant s'ils ne se manifestent pas. Cette nouvelle procédure de recherche est obligatoire.

Cette obligation est levée à partir du moment où les frais de recherche atteignent cent euros. Il n'est en effet pas possible d'imposer des coûts exorbitants aux établissements, qui bien souvent ne peuvent pas le récupérer (sauf à trouver de l'argent liquide dans les coffres).

Art. 88

Le présent chapitre propose d'adapter le montant pour lequel une recherche ne doit pas être effectuée pour les comptes et les contrats d'assurances dormants, ainsi que le montant pour lequel le transfert peut se faire de manière globale, sans possibilité pour l'ayant droit de le récupérer.

Il est proposé de traiter de la même manière les comptes et contrats d'assurances dormants qui ont déjà été transférés à la Caisse: les avoirs dormants dont la valeur est inférieure ou égale à soixante euros sont

zestig euro worden door de Kas overgedragen aan de Schatkist, zonder mogelijkheid tot recuperatie voor de rechthebbende.

HOOFDSTUK VII

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

COMMETAAR VAN ARTIKELEN

Art. 89, 91, 94 tot 97 en 100

De ontwerpartikelen vullen de artikelen 3, 236, 345, 346, 346/1, 347 en 609 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen aan met verwijzingen naar Verordening nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ("Verordening nr. 2015/2365"), zodat de Bank over de nodige wettelijke grondslagen beschikt om de taken te vervullen die haar krachtens die verordening zijn opgelegd.

Anderzijds omschrijven de ontwerpbepalingen de sanctieregeling die van toepassing is wanneer een instelling of een financiële holding die optreedt als financiële tegenpartij in de zin van Verordening nr. 2015/2365 een inbreuk pleegt op de artikelen 4 en 15 van die verordening of op de bepalingen die op grond van Verordening nr. 2015/2365 of ter uitvoering van die artikelen zijn vastgesteld.

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

De sancties zijn vastgelegd in overeenstemming met de artikelen 22 en volgende van Verordening nr. 2015/2365. De tenuitvoerlegging van artikel 22, lid 4, e), f) en g) vereist de invoering in het Belgische recht van specifieke maximumbedragen voor inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 2015/2365. Er wordt voorgesteld de in de verordening vermelde bedragen over te nemen.

Er wordt bepaald dat de Bank ESMA ervan in kennis stelt wanneer zij een beslissing neemt over een inbreuk

transférés par la Caisse au Trésor, sans possibilité pour l'ayant droit de les récupérer.

CHAPITRE VII

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

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 89, 91, 94 à 97 et 100

Les dispositions en projet visent à compléter les articles 3, 236, 345, 346, 346/1, 347 et 609 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse par des références au Règlement n° 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 ("le Règlement n° 2015/2365") de manière à ce que la Banque dispose des bases légales nécessaires à l'exercice de ses missions au titre dudit Règlement.

Les dispositions en projet déterminent aussi le régime de sanctions applicable lorsqu'un établissement ou une compagnie financière agissant en qualité de contrepartie financière au sens du Règlement n° 2015/2365 agit en contravention aux articles 4 et 15 de ce Règlement ou aux dispositions prises sur la base du Règlement n° 2015/2365 ou en exécution de ces articles.

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

Les sanctions sont définies conformément aux articles 22 et suivants du Règlement n° 2015/2365. La mise en œuvre de l'article 22, paragraphe 4, e), f) et g) nécessite d'instaurer, en droit belge, des montants maximaux spécifiques pour les infractions aux dispositions du Règlement n° 2015/2365. Il est proposé de reprendre les montants prévus dans le règlement.

Il est prévu que la Banque informe l'ESMA lorsqu'elle prend une décision concernant un manquement

op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 en die beslissing niet bekend wordt gemaakt, hetzij om de stabiliteit van de financiële markten niet in het gedrang te brengen, hetzij om de evenredigheid van de bekendmaking te garanderen wanneer de betrokken maatregelen worden geacht van geringere betekenis te zijn.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State die inhoudt dat naargelang de betrokkene strafrechtelijk dan wel administratief vervolgd wordt, hij zich al dan niet kan beroepen op verzachtende omstandigheden om een verlaging van de strafmaat te verkrijgen, zij op het volgende gewezen. Met betrekking tot de administratieve sancties waarin de artikelen 347 en 609 van de wet van 25 april 2014 voorzien, zij opgemerkt dat deze regelingen voldoende volledig zijn om toe te staan dat de omstandigheden waarin de inbreuk werd gepleegd, in aanmerking worden genomen bij het bepalen van de eventuele administratieve sanctie. Er zij verwezen naar paragraaf 4 van deze bepalingen, die preciseert in welke omstandigheden het bedrag van de boete kan worden aangepast of zelfs als ongepast kan worden beschouwd.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State in verband met de inachtneming van het beginsel *ne bis in idem* zoals dit geïnterpreteerd wordt door het Europees Hof van de Rechten van de Mens en het Hof van Justitie van de Europese Unie, zij opgemerkt dat dit beginsel niet belet dat voor soortgelijke feiten zowel een strafrechtelijke sanctie als een administratieve geldboete wordt opgelegd. Dit beginsel slaat op de eigenlijke vervolging, die door de verantwoordelijke autoriteiten moet worden beoordeeld met inachtneming van de rechtspraak ter zake.

In dit verband bevat de wetgeving correctieve mechanismen om te voorkomen dat voor dezelfde feiten een nieuwe procedure wordt ingeleid of een nieuwe sanctie wordt opgelegd terwijl er voor die feiten reeds een onherroepelijke beslissing is genomen. Buiten het feit dat de door de Sanctiecommissie opgelegde administratieve geldboete die definitief is geworden, wordt aangerekend op het bedrag van elke strafrechtelijke geldboete die voor diezelfde feiten wordt uitgesproken door een strafrechter (art. 36/12 van de wet van 22 februari 1998), geldt ook dat wanneer één van de grieven die aan de Sanctiecommissie van de Bank zijn voorgelegd, een strafrechtelijke inbreuk kan vormen, het Directiecomité van de Bank de procureur des Konings daarvan in kennis dient te stellen en dat deze laatste op zijn beurt de Bank onverwijld in kennis dient te stellen indien hij beslist een strafvordering in te stellen voor de betrokken feiten (art. 36/10, § 5 van de wet van 22 februari 1998). Wat het behoud van artikel 36/12 van de wet van 22 februari 1998 betreft, dat laat verstaan dat er twee parallel lopende procedures kunnen worden

constaté aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 et que cette décision n'est pas publiée, soit pour ne pas compromettre la stabilité des marchés financiers, soit pour garantir le caractère proportionné de la publication lorsque les mesures concernées sont jugées d'importance mineure.

S'agissant de l'observation du Conseil d'État indiquant que selon que des poursuites soient menées sur plan pénal ou administratif, la personne faisant l'objet des poursuites pourra ou non faire valoir des circonstances atténuantes pour obtenir une atténuation de la sanction, on mentionne les éléments suivants. En ce qui concerne les sanctions administratives prévues sous les articles 347 et 609 de la loi du 25 avril 2014, on relève que ces régimes présentent un degré de complétude permettant la prise en compte des circonstances infractionnelles pour la détermination de l'éventuelle sanction administrative. On se référera au paragraphe 4 de ces dispositions qui précise ainsi l'ensemble des circonstances permettant de modaliser le montant de l'amende, voire de la considérer non appropriée.

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

À cet égard, des mécanismes correctifs sont prévus par la législation pour prévenir que les mêmes faits fassent l'objet d'une nouvelle procédure ou sanction alors qu'une décision irrévocable serait déjà intervenue concernant lesdits faits. Outre l'imputation de l'amende administrative définitive imposée par la Commission des sanctions de la Banque sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour les mêmes faits par un juge pénal (art. 36/12 de la loi du 22 février 1998), dans le cas où l'un des griefs dont est saisi la Commission des sanctions de la Banque est susceptible de constituer une infraction pénale, le Comité de direction de la Banque doit en informer le procureur du Roi qui, à son tour, indique sans délai à la Banque s'il décide de mettre en mouvement l'action publique pour les faits concernés (art. 36/10, § 5 de la loi du 22 février 1998). En ce qui concerne le maintien de l'article 36/12 de la loi du 22 février 1998 en ce qu'il laisse entendre que deux procédures concurrentes puissent voir le jour, il a été estimé opportun de le maintenir dans la mesure où la Cour de cassation, dans un récent arrêt du 21 septembre 2017

gevoerd, werd het passend geacht dit artikel te behouden aangezien het Hof van Cassatie, in een recent arrest van 21 september 2017 (F.15 0081.N/1), de mogelijkheid lijkt te erkennen om onder bepaalde voorwaarden een dubbele veroordeling uit te spreken voor identieke feiten.

Art. 90

De wijziging van artikel 20 van de wet van 25 april 2014 actualiseert de betrokken bepaling.

Artikelen 92 en 99

Deze artikelen wijzigen artikelen 312 en 590 van de wet van 25 april 2014.

De wijziging van artikel 312, § 5 strekt ertoe om de laatste zin van deze bepaling in overeenstemming te brengen met de laatste zin van artikel 35, lid 7, vierde alinea van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU. Zo dienen de in België gevestigde verbonden agenten waarop de kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat een beroep wensen te doen, slechts onderworpen te worden aan een aantal bepalingen van Boek III, Titel I van de wet van 25 april 2014 (de artikelen 315, 316, 317, 320, 321, 326 en 329), die voornamelijk de omzetting van voornoemde richtlijn betreffen.

De wijziging van artikel 590 zorgt voor een gelijkaardige aanpassing voor de beursvennootschappen in het licht van artikel 35, lid 2, tweede alinea van deze richtlijn.

In het licht van de bevoegdheden waarin voorzien is in Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 die aan de Europese Centrale Bank specifieke opdrachten toevertrouwt die verband houden met het beleid inzake prudentieel toezicht op de kredietinstellingen, wordt bovendien in artikel 312, § 2 verduidelijkt dat de Bank de lijst opmaakt van de geregistreerde bijkantoren, ongeacht of de kredietinstellingen als “belangrijk” of als “minder belangrijk” worden beschouwd in de zin van artikel 6 van voornoemde verordening.

Art. 93

De wijziging van artikel 313, paragraaf 2 zorgt ervoor dat de Bank alle kredietinstellingen die hem in kennis

(F.15 0081.N/1), semble reconnaître la possibilité, à certaines conditions, qu'une double condamnation puisse être prononcée pour des faits identiques

Art. 90

La modification de l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 effectue une mise à jour de la disposition concernée.

Articles 92 et 99

Ces articles modifient les articles 312 et 590 de la loi du 25 avril 2014.

La modification de l'article 312, § 5 a pour objet d'aligner la dernière phrase de cette disposition avec la dernière phrase de l'article 35, paragraphe 7, alinéa 4 de la Directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la Directive 2002/92/CE et la Directive 2011/61/UE. De cette manière les agents liés établis en Belgique auxquels recourent les établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre sont uniquement soumis à certaines dispositions du Livre III, Titre I^{er} de la loi du 25 avril 2014 (les articles 315, 316, 317, 320, 321, 326 et 329), qui concernent principalement la transposition de la directive susmentionnée.

La modification de l'article 590 assure une modification similaire pour les sociétés de bourse à la lumière de l'article 35, paragraphe 2, alinéa 2 de cette directive.

Par ailleurs, au regard des compétences prévues par le Règlement (UE) N° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit, il est précisé dans l'article 312, § 2 que la Banque établit la liste des succursales enregistrées, que les établissements de crédit soient considérés comme “importants” ou “moins importants” dans le sens de l'article 6 dudit règlement.

Art. 93

La modification de l'article 313, paragraphe 2 assure que la Banque inclut dans la liste publiée sur son site

hebben gesteld van hun voornemen om in België werkzaamheden die voorkomen op de lijst van artikel 4 te verrichten, zal opnemen in de lijst die op zijn website wordt bekendgemaakt.

Art. 98

De wijziging van artikel 352 strekt tot uitbreiding van de mogelijkheid tot interventie van de Nationale Bank van België en de FSMA voor de strafrechter ingeval er tegen personen waarvan het zogenaamde fit & proper karakter wordt beoordeeld, rechtsvervolgingen worden ingesteld wegens inbreuken als bedoeld in koninklijk besluit nr. 22 betreffende het beroepsverbod.

Deze wijziging kadert ook in de uitvoering aan de aanbevelingen van de parlementaire onderzoekscommissie Optima1.

HOOFDSTUK VIII

Wijzigingen van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen houdende gedeeltelijk omzetting van Richtlijn (EU) 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde

ALGEMENE TOELICHTING

Het hoofdstuk voorziet de gedeeltelijk omzetting van Richtlijn (EU) 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde.

Artikel 389/1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (hierna “de bankwet” genoemd) werd ingevoegd bij artikel 29 van de wet van 31 juli 2017 houdende diverse financiële en fiscale bepalingen en houdende maatregelen inzake concessieovereenkomsten. Dit artikel voert een nieuwe categorie van chirografaire schuldeisers in die, in de rangorde van de schuldeisers die aanspraak kunnen maken op het vermogen van de kredietinstelling bij opening van een

¹ Verslag namens de parlementaire Onderzoekscommissie belast met het onderzoek over de oorzaken van het faillissement van Optima Bank en de eventuele belangenvermenging tussen de Optima Groep en haar componenten enerzijds en openbare besturen anderzijds, 28 juni 2017, Parl. St. Kamer, nr. 54 1938/007.

internet tous les établissements de crédit qui ont notifié leur intention d'exercer des activités reprises à la liste à l'article 4 en Belgique.

Art. 98

La modification de l'article 352 a pour objet d'étendre la possibilité d'intervention de la Banque nationale de Belgique et de la FSMA devant les juridictions répressives aux cas de poursuites à l'encontre des personnes faisant l'objet d'une évaluation dite fit & proper pour infractions visées par l'arrêt royal n°22 relatif aux interdictions professionnelles.

Cette modification s'inscrit par ailleurs dans le cadre de la mise en œuvre des recommandations de la Commission d'enquête parlementaire Optima1.

CHAPITRE VIII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle de établissements de crédit et des sociétés de bourse portant transposition partielle de la Directive (UE) 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la Directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d'insolvabilité

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Le chapitre transpose partiellement la Directive 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la Directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d'insolvabilité.

L'article 389/1 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse (ci-après “la loi bancaire”) a été introduit par l'article 29 de la loi du 31 juillet 2017 portant des dispositions financières et fiscales diverses et portant des mesures en matière de contrats de concession. Cet article vise essentiellement à introduire une nouvelle catégorie de créanciers chirographaires qui, dans l'ordre de priorité des créanciers venant en concours sur le patrimoine de l'établissement de crédit

¹ Rapport fait au nom de la Commission d'enquête parlementaire chargée d'examiner les causes de la faillite de la banque Optima et l'éventuelle confusion d'intérêts entre le Groupe Optima et ses composantes, d'une part, et des administrations publiques, d'autre part, 28 juin 2017, Doc. parl. Chambre, n° 54 1938/007.

vereffeningsprocedure, na de gewone chirografaire schuldeisers komen maar vóór de schuldeisers die houders zijn van achtergestelde vorderingen.

De Belgische wetgever anticipeerde hiermee op de omzetting van Richtlijn 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde (hierna “de Richtlijn” genoemd, PB L 345/96 van 27.12 2017), die toen nog in de ontwerpfase verkeerde.

In de memorie van toelichting bij de voornoemde wet van 31 juli 2017 wordt vermeld dat *de nieuwe categorie van chirografaire schuldvorderingen bestaat uit schuldinstrumenten waarvan de oorspronkelijke looptijd niet korter is dan een jaar en waarvan de uitgifteovereenkomst bepaalt dat de houder ervan chirografaire van een lagere rangorde is. Het genoemde ontwerp-artikel bevat echter geen definitie van gestructureerde schuldinstrumenten maar gaat pragmatisch te werk door schuldinstrumenten waarvan de voorwaarden de toepassing van het instrument van interne versterking te sterk zouden bemoeilijken, uit te sluiten.* (Parl.St., Kamer, 54-2488/001, p. 34).

In de commentaar bij het artikel dat deze nieuwe categorie van schuldvorderingen invoert, wordt in dit verband ook het volgende gesteld: *“De betrokken schuldinstrumenten mogen geen schuldvordering omvatten waarvan de hoofdsom of de interesten afhankelijk zijn van het zich voordoen van een onzekere gebeurtenis op het tijdstip van de uitgifte, behalve, voor wat de interesten betreft, indien zij te allen tijde kunnen worden bepaald volgens een formule die wordt vastgesteld met inachtneming van de regels inzake de uitgifte ervan. Deze laatste verduidelijking laat met name toe schuldinstrumenten te aanvaarden waarvan het rendement afhankelijk is van een index of van een referentierentevoet, met inbegrip van een variabele rentevoet, voor zover de uitgiftevoorwaarden bepalen dat de houders, of de afwikkelingsautoriteit die gebruikmaakt van de afwikkelingsbevoegdheden, te allen tijde het verschuldigde bedrag mogen bepalen. De effecten met een optie tot vervroegde terugbetaling ten gunste van de emittent zijn ook aanvaardbaar voor zover de hoofdsom wordt bepaald”* (Parl.St. Kamer, 54-2488/001, p.39).

Dit artikel is in werking getreden op 11 augustus 2017 (artikel 34 van de wet van 31 juli 2017).

Na de inwerkingtreding van dit artikel in het Belgische recht heeft de Europese wetgever de definitieve versie van de Richtlijn aangenomen.

en cas d'ouverture d'une procédure de liquidation, viendront après les créanciers chirographaires ordinaires mais avant les créanciers titulaires de créances subordonnées.

Le législateur belge entendait anticiper la transposition de la Directive 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la Directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d'insolvabilité (ci-après, “la Directive”, JOUE, 27/12/2017, L 345/96), alors en projet.

L'exposé des motifs de la loi précitée du 31 juillet 2017 précisait que *“la nouvelle catégorie de créances chirographaires est constituée de titres de créance dont l'échéance à l'émission ne peut être inférieure à un an et pour lesquels le contrat d'émission prévoit que leur titulaire est chirographaire de rang inférieur. Elle ne contient cependant pas de définition des titres de créance structurés mais procède de manière pragmatique en excluant les titres de créances dont les modalités seraient susceptibles de rendre trop complexe l'application de l'instrument de renflouement interne”* (Doc.parl. Chambre, 54-2488/001, p.34).

Le commentaire de l'article introduisant cette nouvelle catégorie de créances ajoutait qu' *“À cet égard, les titres de créance visés ne peuvent incorporer une créance dont le principal ou les intérêts dépendent de la survenance d'un événement incertain au moment de l'émission, sauf, en ce qui concerne les intérêts, s'ils sont déterminables à tout moment selon une formule établie dans les règles régissant leur émission. Cette dernière précision permet notamment d'accepter des titres de créance dont le rendement dépend d'un indice ou d'un taux de référence y compris un taux d'intérêt flottant, pour autant que les conditions d'émission permettent aux titulaires, ou à l'autorité de résolution faisant usage des pouvoirs de résolution, de déterminer à tout moment le montant dû. Les titres comportant une option de remboursement anticipé au bénéfice de l'émetteur sont aussi acceptables, pour autant que le montant du principal soit déterminé”* (Doc.parl. Chambre, 54-2488/001, p.39).

Cet article est entré en vigueur le 11 août 2017 (article 34 de la loi du 31 juillet 2017).

Postérieurement à l'entrée en vigueur de cet article en droit belge, le législateur européen a adopté, dans sa version finale, la Directive.

Naar het voorbeeld van het Belgische recht dat dus vooruitliep op de voornoemde Richtlijn, legt deze laatste de invoering op van een nieuwe categorie niet-preferente niet-achtergestelde schuld, die bij insolventie hoger gerangschikt is dan de eigenvermogensinstrumenten en achtergestelde passiva die niet als eigenvermogensinstrumenten gelden, maar na de overige niet-achtergestelde schuld komt (tiende overweging van de Richtlijn).

Aangezien de kenmerken van de nieuwe categorie ongedekte schuldinstrumenten die door de Richtlijn wordt ingevoerd reeds werden omgezet in Belgisch recht door de voornoemde wet van 31 juli 2017, bevindt België zich in het geval dat beschreven wordt in het nieuwe artikel 108, lid 5 van Richtlijn 2014/59/EU, ingevoegd bij artikel 1, 2) van de Richtlijn, namelijk dat waarin een lidstaat na 31 december 2016 en vóór 28 december 2017 een nationale wet heeft vastgesteld met betrekking tot de rang in normale insolventieprocedures van ongedekte vorderingen die voortvloeien uit schuldinstrumenten die zijn uitgegeven na de datum van toepassing van die nationale wet.

Het toepassingsgebied *ratione personae* van de Richtlijn is echter ruimer dan dat van artikel 389/1 van de bankwet, dat werd ingevoerd bij de voornoemde wet van 31 juli 2017. De Richtlijn is immers ook van toepassing op financiële holdings en gemengde financiële holdings. Derhalve moet het voornoemde artikel 389/1 worden gewijzigd om het toepassingsgebied *ratione personae* ervan aan te passen aan dat van de Richtlijn. Deze aanpassing staat los van de materiële vereisten die in het nationaal recht moeten worden nageleefd om te voldoen aan de overgangsrechtsregel van artikel 108, lid 5 van Richtlijn 2014/59/EU.

Om de tekst van artikel 389/1 van de bankwet nog beter af te stemmen op de terminologie van de Richtlijn, wordt het begrip “verankerde derivaten” erin opgenomen en wordt er net zoals in de Richtlijn een negatieve definitie van gegeven (artikel 108, lid 6 van Richtlijn 2014/59/EU): schuldinstrumenten met een variabele rente afgeleid van een algemeen gebruikte referentierente en schuldinstrumenten die niet luiden in de nationale valuta van de emittent, mits hoofdsom, terugbetaling en rente in dezelfde valuta zijn uitgedrukt, mogen niet louter op basis van deze kenmerken worden beschouwd als schuldinstrumenten die verankerde derivaten bevatten.

In dit verband wordt opgemerkt dat de definitie van het begrip “derivaten verankerd in een schuldinstrument van

A l’instar du droit belge qui avait donc anticipé la Directive précitée, celle-ci impose la création d’une nouvelle catégorie constituée de titres de dette “senior” non privilégiée qui devraient avoir, en cas d’insolvabilité, un rang supérieur aux instruments de fonds propres et aux engagements subordonnés qui ne sont pas considérés comme des instruments de fonds propres, mais inférieur à celui des autres engagements “senior” (Considérant n° 10 de la Directive).

Dans la mesure où les caractéristiques de la nouvelle catégorie d’instruments de dette non garantie telle qu’elle ressort de la Directive ont déjà été transposées en droit belge par la loi précitée du 31 juillet 2017, la Belgique se trouve dans la situation décrite par le nouvel article 108, paragraphe 5 de la Directive 2014/59/UE introduit par l’article 1^{er}, 2) de la Directive, soit celle où, après le 31 décembre 2016 et avant le 28 décembre 2017, un État membre a adopté des dispositions législatives nationales régissant le rang, dans une procédure normale d’insolvabilité, des créances non garanties résultant d’instruments de dette émis après la date d’application de ces dispositions nationales.

Néanmoins, le champ d’application *ratione personae* de la Directive est plus étendu que celui de l’article 389/1 de la loi bancaire tel qu’introduit par la loi précitée du 31 juillet 2017. En effet, celle-ci vise également les compagnies financières holdings et les compagnies financières holdings mixtes. Il convient donc de modifier l’article 389/1 précité sur ce point, tout en observant que cette adaptation est étrangère aux conditions de fond que le droit national doit remplir pour satisfaire à la règle de droit transitoire énoncée par l’article 108, paragraphe 5 de la Directive 2014/59/UE. Le champ d’application *ratione personae* de l’article 389/1 de la loi bancaire est de la sorte aligné à celui de la Directive.

En outre, afin que le texte de l’article 389/1 de la loi bancaire corresponde de manière encore plus formelle à la terminologie usitée par la Directive, la notion de dérivés incorporés, qui n’était pas employée dans l’actuel 389/1, est insérée et définie de façon négative, à l’instar de la Directive (article 108, paragraphe 6 de la Directive 2014/59/UE): ne sont pas considérés comme des instruments de dette comprenant des dérivés incorporés, en raison de ces seules caractéristiques, les instruments de dette assortis d’un taux variable découlant d’un taux de référence largement utilisé et les instruments de dette qui ne sont pas libellés dans la monnaie nationale de l’émetteur, à condition que le capital, le remboursement et les intérêts soient libellés dans la même devise.

Il échet en effet d’observer que la définition de la notion de produits dérivés incorporés dans un instrument

de nieuwe categorie” verschillende keren werd aangepast tijdens de besprekingen over de nieuwe categorie van effecten in het Europees Parlement.

Deze preciseringen zorgen voor absolute overeenstemming tussen de termen van de Richtlijn en die van artikel 389/1 van de bankwet, zoals ingevoegd bij de voornoemde wet van 31 juli 2017, die om de hierboven aangehaalde redenen als in overeenstemming met de Richtlijn moet worden beschouwd.

Al die punten vereisen de aanpassing van verschillende wetteksten, waarvan de wijzigingen worden toegelicht in de commentaar bij elk artikel.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 101

Het artikel bepaalt dat de ontwerpwet voor de gedeeltelijke omzetting zorgt van Richtlijn 2017/2399 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde.

Art. 102

Dit artikel breidt het toepassingsgebied *ratione personae* van artikel 389/1 van de bankwet uit tot financiële holdings en gemengde financiële holdings, overeenkomstig de Richtlijn.

Dit artikel brengt ook een wijziging aan in artikel 389/1 van de bankwet om de definitie van het begrip “verankerde derivaten” die in het kader van deze bepaling wordt gegeven, af te stemmen op de negatieve definitie van de Richtlijn.

Met name schuldinstrumenten met een variabele rente afgeleid van een algemeen gebruikte referentierente zoals Euribor of Libor mogen niet louter op basis van dit kenmerk worden beschouwd als schuldinstrumenten die verankerde derivaten bevatten.

Met “algemeen gebruikte referentierente” wordt een gangbare referentierentevoet bedoeld die aansluit bij de algemene tendens van de rentevoeten op de markt van de valuta waarin het betrokken instrument is uitgegeven en die de volgende kenmerken heeft:

de dette de la nouvelle catégorie a évolué lors des discussions relatives à la nouvelle catégorie de titres au Parlement européen.

Ces précisions ont pour objet d’assurer une parfaite concordance entre les termes utilisés par la Directive et ceux de l’article 389/1 de la loi bancaire tel qu’inséré par la loi précitée du 31 juillet 2017, laquelle doit être considérée, pour les motifs énoncés ci-dessus, comme conforme à la Directive.

L’ensemble de ces points nécessite l’adaptation de plusieurs législations dont les modifications sont expliquées dans le commentaire de chaque article.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 101

L’article précise que le projet de loi transpose partiellement la Directive 2017/2399 modifiant la Directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d’insolvabilité.

Art. 102

Cet article élargit le champ d’application *ratione personae* de l’article 389/1 de la loi bancaire aux compagnies financières holdings et aux compagnies financières holdings mixtes, conformément au texte de la Directive.

Cet article modifie également l’article 389/1 de la loi bancaire afin d’aligner, aux fins de cette disposition, la définition de la notion de produits dérivés incorporés sur celle, négative, énoncée dans la Directive.

En particulier, ne devraient ainsi notamment pas être considérés comme des instruments de dette comprenant des dérivés incorporés en raison de la seule caractéristique suivante, des instruments de dette assortis d’un taux d’intérêt variable découlant d’un taux de référence largement utilisé, comme l’Euribor ou le Libor.

On vise ici des taux d’intérêts de référence couramment utilisés, qui s’inscrivent dans la tendance générale des taux d’intérêts sur le marché de la devise dans laquelle l’émission concernée est libellée et qui présentent les caractéristiques suivantes:

— hij wordt met een zodanige frequentie bekendgemaakt dat de rentevoet die van toepassing is voor een bepaald instrument te allen tijde kan worden berekend;

— hij kan voortdurend worden geraadpleegd op specifieke websites;

— hij is voldoende robuust om beschikbaar te blijven en bruikbaar te zijn in geval van een crisis op de financiële markten.

HOOFDSTUK IX

Wijzigingen van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 103 tot 107

Deze artikelen vullen de artikelen 15, 517, 602, 603, § 1 en 604 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen aan met verwijzingen naar Verordening nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ("Verordening nr. 2015/2365"), zodat de Bank over de nodige wettelijke grondslagen beschikt om de taken te vervullen die haar krachtens die verordening zijn opgelegd.

Anderzijds omschrijven de ontwerpbepalingen de sanctieregeling die van toepassing is wanneer een verzekerings- of herverzekeringsonderneming die optreedt als financiële tegenpartij in de zin van Verordening nr. 2015/2365 een inbreuk pleegt op de artikelen 4 en 15 van die verordening of op de bepalingen die op grond van Verordening nr. 2015/2365 of ter uitvoering van die artikelen zijn vastgesteld.

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

De sancties zijn vastgelegd in overeenstemming met de artikelen 22 en volgende van Verordening

— ils font l'objet de publication à une fréquence telle que celle-ci permet à tout moment le calcul du taux d'intérêt applicable en l'espèce pour l'instrument concerné;

— ils sont continuellement consultables sur des sites spécifiques;

— ils sont suffisamment robustes pour continuer à être disponibles et utilisables en cas de crise sur les marchés financiers.

CHAPITRE IX

Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 103 à 107

Ces articles visent à compléter les articles 15, 517, 602, 603, § 1^{er} et 604 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance par des références au Règlement n° 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 ("le Règlement n° 2015/2365") de manière à ce que la Banque dispose des bases légales nécessaires à l'exercice de ses missions au titre dudit Règlement.

Les dispositions en projet déterminent aussi le régime de sanctions applicable lorsqu'une entreprise d'assurance ou de réassurance agissant en qualité de contrepartie financière au sens du Règlement n° 2015/2365 agit en contravention aux articles 4 et 15 de ce Règlement ou aux dispositions prises sur la base du Règlement n° 2015/2365 ou en exécution de ces articles.

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

Les sanctions sont définies conformément aux articles 22 et suivants du Règlement n° 2015/2365. La

nr. 2015/2365. De tenuitvoerlegging van artikel 22, lid 4, e), f) en g) vereist de invoering in het Belgische recht van specifieke maximumbedragen voor inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 2015/2365. Er wordt voorgesteld de in de verordening vermelde bedragen over te nemen.

Er wordt bepaald dat de Bank ESMA (*European Securities and Markets Authority*) ervan in kennis stelt wanneer zij een beslissing neemt over een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 en die beslissing niet bekend wordt gemaakt, hetzij om de stabiliteit van de financiële markten niet in het gedrang te brengen, hetzij om de evenredigheid van de bekendmaking te garanderen wanneer de betrokken maatregelen worden geacht van geringere betekenis te zijn.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State die inhoudt dat naargelang de betrokkene strafrechtelijk dan wel administratief vervolgd wordt, hij zich al dan niet kan beroepen op verzachtende omstandigheden om een verlaging van de strafmaat te verkrijgen, zij op het volgende gewezen. Met betrekking tot de administratieve sancties waarin artikel 604 voorziet, zij opgemerkt dat deze regelingen voldoende volledig zijn om toe te staan dat de omstandigheden waarin de inbreuk werd gepleegd, in aanmerking worden genomen bij het bepalen van de eventuele administratieve sanctie. Er zij verwezen naar paragraaf 4 van deze bepalingen, die preciseert in welke omstandigheden het bedrag van de boete kan worden aangepast of zelfs als ongepast kan worden beschouwd.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State in verband met de inachtneming van het beginsel *ne bis in idem* zoals dit geïnterpreteerd wordt door het Europees Hof van de Rechten van de Mens en het Hof van Justitie van de Europese Unie, zij opgemerkt dat dit beginsel niet belet dat voor soortgelijke feiten zowel een strafrechtelijke sanctie als een administratieve geldboete wordt opgelegd. Dit beginsel slaat op de eigenlijke vervolging, die door de verantwoordelijke autoriteiten moet worden beoordeeld met inachtneming van de rechtspraak ter zake.

In dit verband bevat de wetgeving correctieve mechanismen om te voorkomen dat voor dezelfde feiten een nieuwe procedure wordt ingeleid of een nieuwe sanctie wordt opgelegd terwijl er voor die feiten reeds een onherroepelijke beslissing is genomen. Buiten het feit dat de door de Sanctiecommissie opgelegde administratieve geldboete die definitief is geworden, wordt aangerekend op het bedrag van elke strafrechtelijke geldboete die voor diezelfde feiten wordt uitgesproken door een strafrechter (art. 36/12 van de wet van 22 februari 1998),

mise en œuvre de l'article 22, paragraphe 4, e), f) et g) nécessite d'instaurer, en droit belge, des montants maximaux spécifiques pour les infractions aux dispositions du Règlement n° 2015/2365. Il est proposé de reprendre les montants prévus dans le règlement.

Il est prévu que la Banque informe l'ESMA (*European Securities and Markets Authority*) lorsqu'elle prend une décision concernant un manquement constaté aux articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 et que cette décision n'est pas publiée, soit pour ne pas compromettre la stabilité des marchés financiers, soit pour garantir le caractère proportionné de la publication lorsque les mesures concernées sont jugées d'importance mineure.

S'agissant de l'observation du Conseil d'État indiquant que selon que des poursuites soient menées sur plan pénal ou administratif, la personne faisant l'objet des poursuites pourra ou non faire valoir des circonstances atténuantes pour obtenir une atténuation de la sanction, on mentionne les éléments suivants. En ce qui concerne les sanctions administratives prévues sous l'article 604, on relève que ces régimes présentent un degré de complétude permettant la prise en compte des circonstances infractionnelles pour la détermination de l'éventuelle sanction administrative. On se référera au paragraphe 4 de cette disposition qui précise ainsi l'ensemble des circonstances permettant de modaliser le montant de l'amende, voire de la considérer non appropriée.

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

À cet égard, des mécanismes correctifs sont prévus par la législation pour prévenir que les mêmes faits fassent l'objet d'une nouvelle procédure ou sanction alors qu'une décision irrévocable serait déjà intervenue concernant lesdits faits. Outre l'imputation de l'amende administrative définitive imposée par la Commission des sanctions de la Banque sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour les mêmes faits par un juge pénal (art. 36/12 de la loi du 22 février 1998), dans le cas où l'un des griefs dont est saisi la Commission des sanctions de la Banque est susceptible de constituer

geldt ook dat wanneer één van de grieven die aan de Sanctiecommissie van de Nationale Bank van België zijn voorgelegd, een strafrechtelijke inbreuk kan vormen, het Directiecomité van de Bank de procureur des Konings daarvan in kennis dient te stellen en dat deze laatste op zijn beurt de Bank onverwijld in kennis dient te stellen indien hij beslist een strafvordering in te stellen voor de betrokken feiten (art. 36/10, § 5 van de wet van 22 februari 1998). Wat het behoud van artikel 36/12 van de wet van 22 februari 1998 betreft, dat laat verstaan dat er twee parallel lopende procedures kunnen worden gevoerd, werd het passend geacht dit artikel te behouden aangezien het Hof van Cassatie, in een recent arrest van 21 september 2017 (F.15 0081.N/1), de mogelijkheid lijkt te erkennen om onder bepaalde voorwaarden een dubbele veroordeling uit te spreken voor identieke feiten.

HOOFDSTUK X

Wijzigingen van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

ALGEMENE TOELICHTING

Bij de wet van 7 december 2016 werd een nieuwe autoriteit opgericht: het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren (hierna het “College”). Dit college voert taken van algemeen belang uit en beschikt te dien einde over bevoegdheden die eigen zijn aan het openbaar gezag. Het College oefent toezicht uit op de uitoefening van het beroep van bedrijfsrevisor: het neemt beslissingen over de toekenning van de hoedanigheid van bedrijfsrevisor; het ziet toe op de uitoefening van het beroep van bedrijfsrevisor, met name aan de hand van toezichts- en onderzoeksbevoegdheden; het kan ten aanzien van hen bepaalde herstelmaatregelen nemen; bij aanwijzingen van inbreuken onderzoekt het College het dossier en vat het in voorkomend geval de sanctiecommissie van de FSMA, die administratieve maatregelen en geldboetes kan opleggen aan overtreders. Bij de uitoefening van zijn taken van algemeen belang verwerkt ook het College persoonsgegevens, hetzij omdat het in het kader van die taken rechtstreeks in contact komt met natuurlijke personen, hetzij omdat het onrechtstreeks met de gegevens van natuurlijke personen wordt geconfronteerd bij de uitoefening van zijn toezichtsoptredens ten aanzien van rechtspersonen.

Om dezelfde redenen als degene die werden besproken in de algemene toelichting van de hoofdstukken IV en V van dit ontwerp met betrekking tot de door de FSMA en de Bank uitgeoefende taken van algemeen belang, dienen bepaalde beperkingen te worden opgelegd aan

une infraction pénale, le Comité de direction de la Banque nationale de Belgique doit en informer le procureur du Roi qui, à son tour, indique sans délai à la Banque s'il décide de mettre en mouvement l'action publique pour les faits concernés (art. 36/10, § 5 de la loi du 22 février 1998). En ce qui concerne le maintien de l'article 36/12 de la loi du 22 février 1998 en ce qu'il laisse entendre que deux procédures concurrentes puissent voir le jour, il a été estimé opportun de le maintenir dans la mesure où la Cour de cassation, dans un récent arrêt du 21 septembre 2017 (F.15 0081.N/1), semble reconnaître la possibilité, à certaines conditions, qu'une double condamnation puisse être prononcée pour des faits identiques.

CHAPITRE X

Modifications de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises

EXPOSÉ GÉNÉRAL

La loi du 7 décembre 2016 a créé une nouvelle autorité: le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises (ci-après, le “Collège”). Ce dernier exerce des missions d'intérêt public et, à, à cette fin, été doté d'attributs de la puissance publique. Le Collège exerce une mission de contrôle de l'exercice de la profession de réviseur d'entreprises: il prend des décisions d'octroi de la qualité de réviseur d'entreprises; il contrôle l'exercice de la profession de réviseur d'entreprises, au moyen notamment de pouvoirs de supervision et d'investigation; il peut prendre certaines mesures de redressement à leur égard; en cas d'indices d'infraction, il instruit le dossier et, le cas échéant, saisit la commission des sanctions de la FSMA, laquelle peut imposer des mesures et amendes administratives aux contrevenants. Dans l'exercice de ses missions d'intérêt public, le Collège est également amené à traiter des données à caractère personnel, soit parce que ses missions le mettent en rapport direct avec des personnes physiques, soit parce qu'il est confronté indirectement à des données concernant des personnes physiques à l'occasion de l'exercice de ses missions de contrôle à l'égard des personnes morales.

Pour des raisons identiques à celles évoquées en ce qui concerne les missions d'intérêt public exercées par la FSMA et la Banque, dans l'exposé général des chapitres IV et V du présent projet, il s'indique de prévoir certaines limitations aux droits et obligations des

de in artikel 23 van de AVG bedoelde rechten en verplichtingen van de betrokkenen, in dezelfde omstandigheden als degene die van toepassing zijn voor de Bank en de FSMA (behalve, wat betreft deze laatste, voor de persoonsgegevens die worden verzameld in het kader van *mystery shopping*, aangezien het College daarvoor niet bevoegd is).

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 108

Dit artikel vult artikel 3 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren aan door er een definitie aan toe te voegen van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).

Art. 109

Er zij verwezen naar de commentaar bij artikel 63 van deze ontwerpwet.

Art. 110

Er zij verwezen naar de commentaar bij artikel 61 van deze wet over de reikwijdte van de beperkingen die worden ingevoerd krachtens artikel 23, lid 1, van de AVG en over de toepasselijke waarborgen. Deze beperkingen zijn van toepassing in de volgende omstandigheden:

1°) in het geval waarin het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren persoonsgegevens verwerkt met het oog op de uitvoering van haar wettelijke opdrachten, wanneer het deze gegevens niet bij de betrokkene maar van een derde verkrijgt; en

2°) in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes als bedoeld in de artikelen 56, 58 en 59 van deze wet.

In artikel 56 van de voornoemde wet van 7 december 2016 wordt bepaald dat, wanneer het College bij de uitoefening van zijn taken van algemeen belang als bedoeld in artikel 32 van de wet van

personnes concernées visés à l'article 23 du RGPD dans les mêmes circonstances que celles valant pour la Banque et la FSMA (à l'exception, en ce qui concerne cette dernière, de l'hypothèse du *mystery shopping*, celui-ci étant un pouvoir dont ne dispose pas le Collège).

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 108

Cet article complète l'article 3 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises et y insère une définition du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données).

Art. 109

Il est renvoyé au commentaire de l'article 63 du présent projet de loi.

Art. 110

Il est renvoyé au commentaire de l'article 61 de la présente loi concernant la portée des limitations introduites en exécution de l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD et les garanties applicables. Les circonstances dans lesquelles ces limitations seront applicables sont les suivantes:

1°) dans l'hypothèse où le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises traite des données à caractère personnel en vue de l'exercice de ses missions légales, lorsqu'il ne collecte pas lesdites données auprès de la personne concernée mais qu'il les obtient d'un tiers; et

2°) dans le cadre des procédures pour l'imposition de mesures et amendes administratives menées en application des articles 56, 58 et 59 de la présente loi.

L'article 56 de la loi du 7 décembre 2016 précitée prévoit que lorsque le Collège constate, dans l'exercice de ses missions d'intérêt public visées à l'article 32 de la loi du 7 décembre 2016, qu'il existe des indices sérieux

7 december 2016 vaststelt dat er ernstige aanwijzingen zijn van het bestaan van een praktijk die aanleiding kan geven tot een administratieve maatregel of geldboete, het dossier wordt onderzocht door het bevoegde orgaan van het College.

De procedure voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes wordt geregeld in de artikelen 56, 58 en 59 van de wet van 7 december 2016 en in afdeling 5 van hoofdstuk III van de wet van 2 augustus 2002, met uitzondering van de artikelen 70 en 71. Deze procedure verloopt in verschillende fases: voorafgaand onderzoek om te bepalen of er ernstige aanwijzingen zijn van een inbreuk; vaststelling door de secretaris-generaal van het College van ernstige aanwijzingen van het bestaan van een praktijk die aanleiding kan geven tot een administratieve maatregel of geldboete als bedoeld in artikel 59 van de wet van 7 december 2016; onderzoek door de secretaris-generaal; overmaking van de conclusies van de secretaris-generaal aan het Comité van het College; het vatten van de sanctiecommissie van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) door het Comité van het College; beslissing van de sanctiecommissie.

Wanneer de sanctiecommissie van de FSMA wordt gevat in overeenstemming met artikel 58, tweede lid, van de wet van 7 december 2016, is de uitzondering als bedoeld in het nieuwe ontwerpartikel 46*bis*, § 1, 3°, van de wet van 2 augustus 2002 van toepassing op de procedure voor deze commissie. Er dient echter te worden voorzien in een gelijkaardige uitzondering voor de fases van de bovenstaande procedure die plaatsvinden voordat de sanctiecommissie van de FSMA wordt gevat. Deze uitzondering geldt ook in het geval waarin het Comité van het College overeenkomstig artikel 56, § 2, van de wet van 7 december 2016 besluit om het dossier zonder gevolg te klasseren.

HOOFDSTUK XI

Wijzigingen van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 111

De opheffing van artikel 5, paragraaf 1, 2°, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten haalt de

de l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à l'imposition d'une mesure ou amende administrative, l'organe compétent du Collège instruit le dossier.

La procédure pour l'imposition de mesures et amendes administratives est réglée aux articles 56, 58 et 59 de la loi du 7 décembre 2016 et à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002, à l'exception des articles 70 et 71. Cette procédure se déroule en plusieurs phases: enquête préliminaire permettant de déterminer s'il existe des indices sérieux d'infraction; constatation par le secrétaire général du Collège de l'existence d'indices sérieux d'une pratique susceptible de donner lieu à l'application d'une mesure ou amende administrative visée à l'article 59 de la loi du 7 décembre 2016; instruction par le secrétaire général; transmission des conclusions du secrétaire général au Comité du Collège; saisine de la commission des sanctions de l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA) par le Comité du Collège; décision de la commission des sanctions.

Lorsque la commission des sanctions de la FSMA est saisie conformément à l'article 58, alinéa 2, de la loi du 7 décembre 2016, l'exception visée par le nouvel article 46*bis*, § 1^{er}, 3°, en projet de la loi du 2 août 2002 sera applicable en ce qui concerne la procédure menée devant cette commission. Il importe toutefois de prévoir une exception similaire pour couvrir les phases de la procédure décrite ci-dessus antérieures à la saisine de la commission des sanctions de la FSMA. Cette exception vaudra également dans l'hypothèse où, conformément à l'article 56, § 2, de la loi du 7 décembre 2016, le Comité du Collège déciderait d'un classement sans suite du dossier.

CHAPITRE XI

Modifications de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 111

L'abrogation de l'article 5, § 1^{er}, 2°, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, retire la Caisse

Deposito- en Consignatiekas uit het toepassingsgebied van de wet.

De Deposito- en Consignatiekas werd vanaf 1993 opgenomen in de lijst van entiteiten die onderworpen zijn aan de antiwitwaswetgeving. Deze wetgeving onderging sindsdien een groot aantal wijzigingen en werd in 2017 volledig vervangen door de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Een aantal recente ontwikkelingen maken het evenwel niet langer noodzakelijk de Deposito- en Consignatiekas aan de wet van 18 september 2017 te onderwerpen.

Zo verlopen alle verrichtingen van de Deposito- en Consignatiekas langs bpost of Belfius. Deze instellingen zijn volledig onderworpen aan de wet van 18 september 2017 wat ertoe leidt dat alle verrichtingen van de Deposito- en Consignatiekas ook onder de waakzaamheidsverplichtingen van die wet vallen.

Bovendien aanvaardt de Deposito- en Consignatiekas enkel tegoeden als wettelijke bepalingen dit toelaten.

Verder zijn de meerderheid van de entiteiten die de Deposito- en Consignatiekas aanwenden ook onderworpen aan de voornoemde wet van 18 september 2017. Het gaat om kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, maatschappijen voor onderlinge borgstelling, notarissen, gerechtsdeurwaarders, advocaten en aanbieders van kansspelen. Hieruit volgt dat de verrichtingen van de Deposito- en Consignatiekas reeds door deze entiteiten op de risico's van het witwassen van gelden en de financiering van terrorisme gecontroleerd worden.

De wijzigingen van artikel 5, § 1, 4° en 10° van de wet van 18 september 2017 strekken ertoe om rekening te houden met artikel 35, lid 2 en lid 7 van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (omgezet bij artikel 312, § 5 en 590, § 3 van de wet van 25 april 2014), waarin aan kredietinstellingen en beursvennootschappen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat de mogelijkheid wordt geboden om een beroep te doen op een in België gevestigde verbonden agent om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten te verstrekken zonder in België een bijkantoor te vestigen.

In een dergelijk geval zal het beroep op de verbonden agent ertoe leiden dat de kredietinstelling of de

des dépôts et consignations du champ d'application de la loi.

Depuis 1993, la Caisse des Dépôts et Consignations est reprise dans la liste des entités qui sont soumises à la législation anti-blanchiment. Depuis lors, cette législation a subi un nombre important de modifications et, en 2017, elle a été totalement remplacée par la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

En raison de plusieurs développements récents, il n'est donc plus nécessaire de soumettre la Caisse des Dépôts et Consignations à la loi du 18 septembre 2017.

Ainsi, toutes les opérations de la Caisse des Dépôts et Consignations se déroulent via bpost ou Belfius. Ces institutions sont totalement soumises à la loi du 18 septembre 2017, ce qui fait que toutes les opérations de la Caisse des Dépôts et Consignations relèvent également des obligations en matière de vigilance de cette loi.

En outre, la Caisse des Dépôts et Consignations n'accepte des avoirs que si des dispositions légales le permettent.

De plus, la majorité des entités qui utilisent la Caisse des Dépôts et Consignations sont également soumises à la loi précitée du 18 septembre 2017. Il s'agit d'établissements de crédit, d'entreprises d'assurances, de sociétés de cautionnement mutuel, de notaires, d'huissiers de justice, d'avocats et de prestataires de jeux de hasard. Il s'ensuit que les opérations de la Caisse des Dépôts et Consignations sont déjà contrôlées par ces entités quant aux risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme.

Les modifications de l'article 5, § 1^{er}, 4° et 10° de la loi du 18 septembre 2017 visent à tenir compte de l'article 35, paragraphes 2 et 7 de la Directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la Directive 2002/92/CE et la Directive 2011/61/UE (transposé dans les articles 312, § 5 et 590, § 3 de la loi du 25 avril 2014), qui offre aux établissements de crédit et aux sociétés de bourse relevant du droit d'un autre État membre la possibilité de recourir à un agent lié établi en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement et fournir des services auxiliaires, sans établir une succursale en Belgique.

Dans ce cas, le recours à l'agent lié entraînera l'assujettissement de l'établissement de crédit ou de

beursvennootschap aan het vestigingsrecht onderworpen wordt (zie in dit kader “Interpretatieve mededeling van de Commissie inzake vrij verrichten van diensten en algemeen belang in de tweede bankrichtlijn”, *PB C* 209, 10 juli 1997, p. 11-12 en “Interpretatieve Mededeling van de Commissie – Vrij verrichten van diensten en algemeen belang in het verzekeringsbedrijf”, *PB C* 043, 16 februari 2000, p.11). In het licht van de territoriale toepassing van de regels aangaande de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, dringt een uitbreiding van het toepassingsgebied van de wet van 18 september 2017 zich bijgevolg op. Voor meer toelichting zij verwezen naar de commentaar bij artikel 5 van de wet van 18 september 2017 (*Parl.St. Kamer*, 2016-2017, Doc 54 –2566/001, p. 40).

Tot slot wordt verduidelijkt dat de Nationale Bank van België bij het toezicht op deze instellingen rekening zal houden met de aard en de omvang van de activiteiten van de betrokken verbonden agenten.

Het begrip “vereffeningsinstelling” wordt opgeheven. Aangezien de regeling voor het toezicht op de vereffening instellingen van kracht blijft totdat deze instellingen overeenkomstig Verordening nr.º 909/2014 een vergunning als centrale effectenbewaarinstellingen hebben verkregen, wordt de inwerkingtreding van deze opheffing echter uitgesteld (zie artikel 134 van het ontwerp).

De ontwerpbevestiging vervolledigt artikel 5, § 1 van de wet van 18 september 2017, om het toepassingsgebied ervan uit te breiden tot de centrale effectenbewaarinstellingen.

De wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU heeft alle bepalingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten over de gereglementeerde markten overgenomen.

De verwijzing naar voornoemde wet van 2 augustus 2002 bij de definitie van de marktondernemingen moet dus in artikel 5, § 1, 15º, worden vervangen door een verwijzing naar voornoemde wet van 21 november 2017.

Art. 112

Dit artikel brengt een materiële correctie aan in artikel 52 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten door een verwijzing naar artikel 49 toe te voegen. Op deze wijze wordt expliciet in artikel 52 van voornoemde

la société de bourse au droit d'établissement (voir dans ce cadre, la “Communication interprétative de la Commission concernant la liberté de prestation de services et intérêt général dans la deuxième directive bancaire”, *JOCE*, n° C 209, 10 juillet 1997, pp. 11-12 et “Communication interprétative de la Commission – Liberté de prestation de services et intérêt général dans le secteur des assurances” *JOCE*, n° C 043, 16 février 2000, p. 11). Par conséquent, en vue de l'application territoriale des règles en matière de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, une extension du champ d'application de la loi du 18 septembre 2017 s'impose. Pour plus d'informations, on se référera au commentaire de l'article 5 de la loi du 18 septembre 2017 (*Doc. Parl.*, Ch. Repr., sess. 2016-2017, Doc 53 – 2566/001, p. 40).

Finalement, il est précisé que dans son contrôle sur ces institutions, la Banque nationale de Belgique tiendra compte de la nature et de l'ampleur des activités des agents liés concernés.

La notion d'organisme de liquidation est abrogée. Toutefois, vu le maintien du régime de contrôle des organismes de liquidation jusqu'à leur agrément en tant que dépositaire central de titres conformément au Règlement n°909/2014, l'entrée en vigueur de cette abrogation est différée (voir article 134 du projet et son commentaire).

La disposition en projet complète l'article 5, § 1^{er} de la loi du 18 septembre 2017 afin d'étendre son champ d'application aux dépositaires centraux de titres.

La loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE a repris l'intégralité des dispositions de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers en matière de marchés réglementés.

A l'article 5, § 1^{er}, 15º, la référence à la loi précitée du 2 août 2002 pour définir les entreprises de marché doit donc être remplacée par une référence à la loi précitée du 21 novembre 2017.

Art. 112

Cet article apporte une correction matérielle à l'article 52 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, en ajoutant une référence à l'article 49. De cette manière, le rôle obligatoire de filtre du bâtonnier est mentionné

wet de verplichte filterrol van de stafhouder vermeld om zo elke verwarring en interpretatieproblemen te vermijden.

Art. 113

Dit artikel brengt een materiële correctie aan in artikel 79, § 2, 2°, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten. De bepalingen betreffende het faillissement werden door de wet van 11 augustus 2017 houdende invoeging van het Boek XX “Insolventie van ondernemingen”, in het Wetboek van economisch recht, en houdende invoeging van de definities eigen aan Boek XX en van de rechtshandhabingsbepalingen eigen aan Boek XX in het Boek I van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd in het voornoemd wetboek.

Art. 114

Dit artikel voert twee nieuwe uitzonderingen in op het versterkt beroepsgeheim van de CFI met het oog op een meer efficiënte aanpak van het preventief dispositief, enerzijds in de strijd tegen het witwassen van kapitaal en, anderzijds in de strijd tegen de financiering van terrorisme en het radicaliseringsproces.

Gezien de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten sociale fraude heeft toegevoegd in de lijst van onderliggende criminaliteiten (artikel 4, 23°, van voornoemde wet) is het noodzakelijk te bepalen dat wanneer de CFI een dossier doormeldt aan het parket met informatie inzake het witwassen van geld voortkomende uit dit crimineel fenomeen dat zij voortaan ook systematisch de arbeidsauditeur op de hoogte stelt, gezien zijn bevoegdheid om misdrijven van sociale aard in verband met het sociaal strafrecht te vervolgen.

De wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten biedt reeds de mogelijkheid aan de ambtenaren van het directoraat-generaal Penitentiaire Inrichtingen van de Federale Overheidsdienst Justitie (EPI) om meldingen te doen aan de CFI wanneer zij geconfronteerd worden met vermoedens van witwassen van geld of financiering van terrorisme, en dit in toepassing van artikel 79, § 2, eerste lid, 2°, van voornoemde wet.

Voornoemde wet geeft bovendien, in toepassing van artikel 81, § 1, eerste lid, 4°, ook het recht aan de CFI

explicitement à l'article 52 de la loi précitée, pour éviter ainsi toute confusion et des problèmes d'interprétation.

Art. 113

Cet article apporte une correction matérielle à l'article 79, § 2, 2°, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces. Les dispositions concernant la faillite furent insérées dans le Code de droit économique par la loi du 11 août 2017 portant insertion du Livre XX “Insolvabilité des entreprises”, dans le Code de droit économique, et portant insertion des définitions propres au livre XX, et des dispositions d'application au Livre XX, dans le Livre I du Code de droit économique.

Art. 114

Cet article vise à introduire deux nouvelles exceptions au secret professionnel renforcé de la CTIF afin d'accroître l'efficacité du dispositif préventif, d'une part dans la lutte contre le blanchiment de capitaux et, d'autre part dans la lutte contre le financement du terrorisme et du processus de radicalisation.

Etant donné que la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et de la limitation de l'utilisation des espèces avait ajouté la fraude sociale dans la liste des criminalités sous-jacentes (l'article 4, 23°, de la loi précitée) il est également nécessaire de prévoir que lorsque la CTIF transmet un dossier au parquet concernant des informations relatives au blanchiment de capitaux provenant de ce phénomène criminel qu'elle en informe systématiquement l'auditeur du travail étant donné sa compétence pour poursuivre toutes les infractions de natures sociale liées au droit pénal social.

La loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et de la limitation de l'utilisation des espèces habilite déjà les fonctionnaires de la direction générale des Établissements pénitentiaires du Service public fédéral Justice (EPI) à effectuer des déclarations auprès de la CTIF lorsqu'ils sont confrontés à des soupçons de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, et ceci en vertu de l'article 79, § 2, alinéa premier, 2°, de la loi précitée.

Par ailleurs, en vertu de l'article 81, § 1^{er}, alinéa premier, 4°, de la loi précitée, la CTIF a le droit de demander

om aan de het ambtenaren van het EPI bijkomende informatie te vragen.

In dossiers rond de strijd tegen de financiering van terrorisme had de CFI reeds het gebruik van gevangenisrekeningen vastgesteld.

Wanneer er ernstige aanwijzingen zijn van financiering van terrorisme betreffende de door het EPI gemelde persoon of betreffende de door het EPI verstrekte bijkomende inlichtingen en de CFI beslist om het dossier door te melden aan het federaal parket, kon de CFI tot nu toe geen terugkoppeling doen van deze doormelding aan het EPI.

De tweede uitzondering op het versterkt beroepsgeheim van de CFI, waarin het ontwerpartikel voorziet, maakt deze informatie-uitwisseling mogelijk wat het opvolgingsproces van dergelijke dossiers aan efficiëntie zal doen inwinnen.

Art. 115

Deze wijziging brengt een materiële correctie aan in artikel 85 ten gevolge van de aanpassing van artikel 5, § 1, 2°, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Art. 116

In artikel 90 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, dat betrekking heeft op de mechanismen voor de melding aan de toezichtautoriteiten van inbreuken op de bepalingen die strekken tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, wordt een lid toegevoegd dat verduidelijkt dat de bepalingen van dit artikel geen afbreuk doen aan de toepassing van bijzondere bepalingen betreffende de melding van inbreuken aan een toezichtautoriteit.

Er valt bijvoorbeeld te denken aan artikel 69*bis* van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, dat bepaalt dat de FSMA mechanismen opzet om de melding aan de FSMA mogelijk te maken van inbreuken op de regels waarvoor de FSMA bevoegd is, en het reglement van de FSMA van 5 september 2017 tot bepaling van nadere procedureregels voor het ontvangen en in behandeling nemen van meldingen van inbreuken. Dit artikel 69*bis* van de wet van 2 augustus 2002 bepaalt tevens dat de

des informations complémentaires aux fonctionnaires de l'EPI.

La CTIF avait déjà constaté dans des dossiers relatifs à la lutte contre le financement du terrorisme l'utilisation de comptes des prisons.

Lorsqu'il y a des indices sérieux de financement de terrorisme relatifs à la personne concernée par la déclaration faite par l'EPI ou relatifs aux renseignements complémentaires transmis par l'EPI et que la CTIF décide de transférer le dossier au parquet fédéral elle n'était jusqu'à présent pas autorisée à en informer l'EPI.

La deuxième exception au secret professionnel de la CTIF, prévue dans l'article en projet, rend cet échange possible, ce qui accroîtra d'efficacité du processus de suivi dans de tels dossiers.

Art. 115

Cette modification entraîne une correction matérielle à l'article 85 en fonction de l'adaptation de l'article 5, § 1^{er}, 2°, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

Art. 116

L'article 90 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, qui porte sur les mécanismes de signalement, aux autorités de contrôle, des infractions aux dispositions ayant pour objet la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, est complété par un alinéa qui précise que les dispositions de cet article ne portent pas préjudice à l'application de dispositions particulières concernant le signalement d'infractions à une autorité de contrôle.

On songe par exemple à l'article 69*bis* de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, qui dispose que la FSMA met en place des mécanismes pour permettre le signalement, à la FSMA, des infractions aux règles dont elle contrôle le respect, ainsi qu'au règlement de la FSMA du 5 septembre 2017 précisant les règles de procédure applicables à la réception et au traitement des signalements d'infractions. L'article 69*bis* de la loi du 2 août 2002 prévoit en outre que la FSMA préserve

FSMA de geheimhouding waarborgt van de persoon die een melding doet, en voorziet in een gedetailleerde bescherming van deze persoon tegen represailles. Deze bijzondere bepalingen zijn ook van toepassing op de melding aan de FSMA van inbreuken op de bepalingen die strekken tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, in de mate dat de vermelde wet van 18 september 2017 in de bevoegdheid van de FSMA voorziet.

Art. 117 tot 119

Deze wijzigingen brengen materiële correcties aan in de artikelen 110, 112 en 132 ten gevolge van de aanpassing van artikel 5, § 1, 2°, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

HOOFDSTUK XI

Wijzigingen in de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 120

Deze bepaling wijzigt de terminologie van artikel 21 van de wet van 21 november 2017 met betrekking tot de verplichting voor marktexploitanten die een geregelende markt organiseren, om, bij de afwikkeling van transacties in financiële instrumenten, afwikkelingsystemen te gebruiken die voldoende garanties bieden met betrekking tot de bescherming van de belangen van deelnemers en beleggers, en de goede werking van de markt. De begrippen “vereffening” en “vereffeningssystemen” worden vervangen door de begrippen “afwikkeling” en “afwikkelingsystemen” uit de CSD-verordening die in artikel 3 van de wet zullen worden gedefinieerd.

Art. 121 en 122

Deze bepalingen brengen puur terminologische wijzigingen aan in de artikelen 31 en 75 van de wet van 21 november 2017.

le caractère confidentiel de l'identité de la personne qui effectue un signalement, et met en place une protection circonstanciée de cette personne contre les représailles. Ces dispositions particulières s'appliquent également au signalement, à la FSMA, d'infractions aux dispositions ayant pour objet la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, dans la mesure où la loi du 18 septembre 2017 précitée confère à la FSMA un pouvoir de contrôle en la matière.

Art. 117 à 119

Ces modifications entraînent des corrections matérielles aux articles 110, 112 et 132 en fonction de l'adaptation de l'article 5, § 1^{er}, 2°, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

CHAPITRE XI

Modifications de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 120

Cette disposition vise à modifier la terminologie utilisée à l'article 21 de la loi du 21 novembre 2017 à propos de l'obligation des opérateurs de marché organisant un marché réglementé d'utiliser pour le règlement des transactions sur instruments financiers, des systèmes de règlement offrant des garanties suffisantes pour la protection des intérêts des participants et des investisseurs, et pour le bon fonctionnement du marché. Les termes “liquidation” et “systèmes de liquidation” ont été remplacés par les termes utilisés dans le Règlement DCT de “règlement” et de “systèmes de règlement” qui seront définis à l'article 3 de la loi.

Art. 121 et 122

Ces dispositions apportent des modifications purement terminologiques aux articles 31 et 75 de la loi du 21 novembre 2017.

HOOFDSTUK XIII

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

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 123 tot 127

Artikel 123 voegt in artikel 2 van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssysteem de definitie in van Verordening nr. 2015/2365.

De andere ontwerpbepalingen van dit hoofdstuk bevatten de sanctieregeling die van toepassing is wanneer een betalingsinstelling of een instelling voor elektronisch geld die optreedt als niet-financiële tegenpartij in de zin van Verordening nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ("Verordening nr. 2015/2365") een inbreuk pleegt op de artikelen 4 en 15 van die verordening of op de bepalingen die op grond van Verordening nr. 2015/2365 of ter uitvoering van die artikelen zijn vastgesteld.

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

De sancties zijn vastgelegd in overeenstemming met de artikelen 22 en volgende van Verordening nr. 2015/2365. De tenuitvoerlegging van artikel 22, lid 4, e), f) en g) vereist de invoering in het Belgische recht van specifieke maximumbedragen voor inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 2015/2365. Er wordt voorgesteld de in de verordening vermelde bedragen over te nemen.

Er wordt bepaald dat de Bank ESMA ervan in kennis stelt wanneer zij een beslissing neemt over een inbreuk

CHAPITRE XIII

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

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 123 à 127

L'article 123 vise à insérer la définition du Règlement n° 2015/2365 dans l'article 2 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataires de service de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement.

Les autres dispositions en projet sous ce chapitre déterminent le régime de sanctions applicable lorsqu'un établissement de paiement ou un établissement de monnaie électronique agissant en qualité de contrepartie non financière au sens du Règlement n° 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 ("le Règlement n° 2015/2365") agit en contravention aux articles 4 et 15 de ce Règlement ou aux dispositions prises sur la base du Règlement n° 2015/2365 ou en exécution de ces articles.

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

Les sanctions sont définies conformément aux articles 22 et suivants du Règlement n° 2015/2365. La mise en œuvre de l'article 22, paragraphe 4, e), f) et g) nécessite d'instaurer, en droit belge, des montants maximaux spécifiques pour les infractions aux dispositions du Règlement n° 2015/2365. Il est proposé de reprendre les montants prévus dans le règlement.

Il est prévu que la Banque informe l'ESMA lorsqu'elle prend une décision concernant un manquement

op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 en die beslissing niet bekend wordt gemaakt, hetzij om de stabiliteit van de financiële markten niet in het gedrang te brengen, hetzij om de evenredigheid van de bekendmaking te garanderen wanneer de betrokken maatregelen worden geacht van geringere betekenis te zijn.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State die inhoudt dat naargelang de betrokkene strafrechtelijk dan wel administratief vervolgd wordt, hij zich al dan niet kan beroepen op verzachtende omstandigheden om een verlaging van de strafmaat te verkrijgen, zij op het volgende gewezen. Met betrekking tot de administratieve sancties waarin de artikelen 148 en 230 van de wet van 11 maart 2018 voorzien, zij opgemerkt dat deze regelingen voldoende volledig zijn om toe te staan dat de omstandigheden waarin de inbreuk werd gepleegd, in aanmerking worden genomen bij het bepalen van de eventuele administratieve sanctie. Er zij verwezen naar paragraaf 4 van deze bepalingen, die preciseert in welke omstandigheden het bedrag van de boete kan worden aangepast of zelfs als ongepast kan worden beschouwd. Wat de mogelijkheid betreft om de sancties op te leggen waarin artikel 161 voorziet, zijn de gedragingen die tot sancties kunnen leiden geen strafrechtelijk sanctioneerbare feiten. Het probleem dat door de Raad van State wordt aangehaald met betrekking tot het gebrek aan overeenstemming in de mogelijkheid om verzachtende omstandigheden in te roepen, is dus niet aan de orde.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State in verband met de inachtneming van het beginsel *ne bis in idem* zoals dit geïnterpreteerd wordt door het Europees Hof van de Rechten van de Mens en het Hof van Justitie van de Europese Unie, zij opgemerkt dat dit beginsel niet belet dat voor soortgelijke feiten zowel een strafrechtelijke sanctie als een administratieve geldboete wordt opgelegd. Dit beginsel slaat op de eigenlijke vervolging, die door de verantwoordelijke autoriteiten moet worden beoordeeld met inachtneming van de rechtspraak ter zake.

In dit verband bevat de wetgeving correctieve mechanismen om te voorkomen dat voor dezelfde feiten een nieuwe procedure wordt ingeleid of een nieuwe sanctie wordt opgelegd terwijl er voor die feiten reeds een onherroepelijke beslissing is genomen. Buiten het feit dat de door de Sanctiecommissie opgelegde administratieve geldboete die definitief is geworden, wordt aangerekend op het bedrag van elke strafrechtelijke geldboete die voor diezelfde feiten wordt uitgesproken door een strafrechter (art. 36/12 van de wet van 22 februari 1998), geldt ook dat wanneer één van de grieven die aan de Sanctiecommissie van de Nationale Bank van België zijn voorgelegd, een strafrechtelijke inbreuk kan vormen, het Directiecomité van de Bank de procureur

constaté aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 et que cette décision n'est pas publiée, soit pour ne pas compromettre la stabilité des marchés financiers, soit pour garantir le caractère proportionné de la publication lorsque les mesures concernées sont jugées d'importance mineure.

S'agissant de l'observation du Conseil d'État indiquant que selon que des poursuites soient menées sur plan pénal ou administratif, la personne faisant l'objet des poursuites pourra ou non faire valoir des circonstances atténuantes pour obtenir une atténuation de la sanction, on mentionne les éléments suivants. D'une part, en ce qui concerne les sanctions administratives prévues sous les articles 148 et 230 de la loi du 11 mars 2018, on relève que ces régimes présentent un degré de complétude permettant la prise en compte des circonstances infractionnelles pour la détermination de l'éventuelle sanction administrative. On se référera au paragraphe 4 de ces dispositions qui précise ainsi l'ensemble des circonstances permettant de modaliser le montant de l'amende, voire de la considérer non appropriée. D'autre part, en ce qui concerne la possibilité de sanctions prévues par l'article 161, les comportements susceptibles de sanctions ne constituent pas des incriminations pénales. Il en résulte que le problème mis en avant par le Conseil d'État en ce qui concerne une discordance dans la possibilité d'invoquer des circonstances atténuantes ne se pose pas.

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

À cet égard, des mécanismes correctifs sont prévus par la législation pour prévenir que les mêmes faits fassent l'objet d'une nouvelle procédure ou sanction alors qu'une décision irrévocable serait déjà intervenue concernant lesdits faits. Outre l'imputation de l'amende administrative définitive imposée par la Commission des sanctions de la Banque sur le montant de toute amende pénale qui serait prononcée pour les mêmes faits par un juge pénal (art. 36/12 de la loi du 22 février 1998), dans le cas où l'un des griefs dont est saisi la Commission des sanctions de la Banque est susceptible de constituer une infraction pénale, le Comité de direction de la Banque nationale de Belgique doit en informer le procureur du Roi qui, à son tour, indique sans délai à

des Konings daarvan in kennis dient te stellen en dat deze laatste op zijn beurt de Bank onverwijld in kennis dient te stellen indien hij beslist een strafvordering in te stellen voor de betrokken feiten (art. 36/10, § 5 van de wet van 22 februari 1998). Wat het behoud van artikel 36/12 van de wet van 22 februari 1998 betreft, dat laat verstaan dat er twee parallel lopende procedures kunnen worden gevoerd, werd het passend geacht dit artikel te behouden aangezien het Hof van Cassatie, in een recent arrest van 21 september 2017 (F.15 0081.N/1), de mogelijkheid lijkt te erkennen om onder bepaalde voorwaarden een dubbele veroordeling uit te spreken voor identieke feiten.

HOOFDSTUK XIV

Omzetting in kapitaal van de jaarlijkse rente betaald aan de Stad Brussel, in toepassing van de overeenkomst van 31 december 1842

ALGEMENE TOELICHTING

De wet van 4 december 1842 hebben de regering toegelaten een overeenkomst af te sluiten met de Stad Brussel.

Deze overeenkomst, afgesloten op 31 december 1842, had betrekking op de overdracht aan de Belgische staat van de eigendomsrechten op onroerende goederen, wetenschappelijke collecties en kunstvoorwerpen, in ruil voor een jaarlijkse rente.

Deze overeenkomst is goedgekeurd door een koninklijk besluit van 6 januari 1843.

Deze verschillende teksten omvatten geen verbod noch beperking aangaande de omzetting van de jaarlijkse rente in kapitaal.

In 1842 is het bedrag van de jaarlijkse vergoeding vastgesteld op 300 000 BEF. Dit bedrag werd niet geïndexeerd. Momenteel beloopt dit bedrag 7 436,80 euro.

De betaling van de jaarlijkse vergoeding gebeurt door de Algemene Administratie van de Thesaurie.

De omzetting van deze rente in kapitaal vloeit voort uit een streven naar rationalisering. Deze omzetting zal inderdaad toelaten een jaarlijkse administratieve last te laten verdwijnen, voor een beperkt bedrag waarvan de waarde elk jaar uitgehold wordt.

la Banque s'il décide de mettre en mouvement l'action publique pour les faits concernés (art. 36/10, § 5 de la loi du 22 février 1998). En ce qui concerne le maintien de l'article 36/12 de la loi du 22 février 1998 en ce qu'il laisse entendre que deux procédures concurrentes puissent voir le jour, il a été estimé opportun de le maintenir dans la mesure où la Cour de cassation, dans un récent arrêt du 21 septembre 2017 (F.15 0081.N/1), semble reconnaître la possibilité, à certaines conditions, qu'une double condamnation puisse être prononcée pour des faits identiques.

CHAPITRE XIV

Conversion en capital de la rente annuelle versée à la Ville de Bruxelles, en application de la convention du 31 décembre 1842

EXPOSÉ GÉNÉRAL

La loi du 4 décembre 1842 a autorisé le gouvernement à conclure une convention avec la ville de Bruxelles.

Cette convention, conclue le 31 décembre 1842, portait sur la cession à l'État belge des droits de propriété sur des biens immeubles, des collections scientifiques et des objets d'art, en échange d'une rente annuelle.

Cette convention a été approuvée par un arrêté royal du 6 janvier 1843.

Ces différents textes ne prévoient ni d'interdiction ni de limite à la conversion de la rente annuelle en capital.

En 1842, le montant de l'indemnité annuelle a été fixé à 300 000 FB. Ce montant n'a pas été indexé. Actuellement, ce montant s'élève à 7 436,80 euros.

Le paiement de l'indemnité annuelle est effectué par l'Administration générale de la Trésorerie.

La conversion de cette rente en capital répond à un souci de rationalisation. En effet, elle permettra de supprimer une charge administrative annuelle, réalisée pour un montant peu élevé dont la valeur s'érode chaque année.

Het kapitaal dat uit de omzetting resulteert, wordt zodanig berekend dat het een billijk bedrag zal zijn.

Art. 128

Deze bepaling voorziet in het principe van de omzetting in kapitaal van de jaarlijkse rente die aan de Stad Brussel betaald wordt. Deze omzetting is van toepassing vanaf 1 januari 2019.

Ze bevat de omzettingsformule opgenomen om de afkoopwaarde te verkrijgen, namelijk:

De afkoopwaarde is gelijk aan het bedrag dat jaarlijks betaald wordt, gedeeld door de rentevoet. De rentevoet die hier toegepast wordt, is het rendement op de OLO 80 (eindvervaldag: 22/06/2066), op de berekeningsdatum.

Ten slotte wordt bepaald dat de betaling zal plaatsvinden vanaf 1 juli 2019, voor saldo van alle rekeningen.

TITEL III

Diverse bepaling

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 129

Deze bepaling machtigt de Koning, op grond van een na advies van de Bank of de FSMA vastgesteld besluit, om de verwijzingen naar de wettelijke of reglementaire bepalingen die opgenomen zijn in de wetten waarvan de Bank of de FSMA de naleving dient te handhaven, te wijzigen om ze in overeenstemming te brengen met de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten,

Op grond van deze machtiging kan de Koning in het bijzonder, op grond van een na advies van de Bank of de FSMA vastgesteld besluit, met name de begrippen “vereffeningsinstelling” of “met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling” in de zin van de wet van 22 februari 1998 afschaffen of vervangen door de begrippen “centrale effectenbewaarinstelling” of “instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, of, in voorkomend geval, “depositobank”, in alle wettelijke bepalingen of bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die bepalingen zijn vastgesteld, vanaf de inwerkingtreding van de bepalingen van het voorliggende ontwerp van wet.

Le capital qui résultera de la conversion, sera calculé de telle sorte à ce qu’il consiste en un montant équitable.

Art. 128

Cette disposition prévoit le principe de la conversion en capital, de la rente annuelle versée à la ville de Bruxelles. Cette conversion sera applicable à partir du 1^{er} janvier 2019.

Elle contient la formule de conversion pour obtenir la valeur de rachat, à savoir:

La valeur de rachat est égale au montant annuel versé, divisé par le taux d’intérêt. Le taux d’intérêt utilisé ici est le rendement de l’OLO 80 (échéance finale: 22/06/2066), à la date de calcul.

Enfin, il est prévu que le paiement aura lieu à partir du 1^{er} juillet 2019, pour solde de tout compte

TITRE III

Disposition diverse

COMMENTAIRE DE L’ARTICLE

Art. 129

Cette disposition autorise le Roi par arrêté pris sur avis de la Banque ou de la FSMA, à modifier les références aux dispositions légales ou réglementaires reprises dans les lois dont la Banque ou la FSMA est chargée de contrôler le respect, de manière à mettre celles-ci en concordance avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés pris pour son exécution.

Plus particulièrement, cette habilitation tend à permettre au Roi, par arrêté pris sur avis de la Banque ou de la FSMA, à supprimer notamment les notions “d’organisme de liquidation” ou “d’organisme assimilé à un organisme de liquidation” au sens de la loi du 22 février 1998 ou à les remplacer par celles de “dépositaire central de titres” ou “d’organisme de support d’un dépositaire central de titres” ou selon le cas, de “banque dépositaire” dans toute disposition légale ou disposition prise sur base ou en exécution de celles-ci et ce, à dater de l’entrée en vigueur des dispositions du présent projet.

TITEL IV

Overgangsbepaling

Art. 130

Overeenkomstig artikel 69 van Verordening nr. 909/2014 dienen de centrale effectenbewaarinstanties de nodige vergunningen of erkenningen aan te vragen binnen een termijn van zes maanden te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/392 van de Commissie van 11 november 2016 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen inzake de vergunnings-, toezichts- en operationele vereisten voor centrale effectenbewaarinstanties (hierna de “technische reguleringsnormen”). Die verordening werd in het Publicatieblad van de Europese Unie bekendgemaakt op 10 maart 2017 en is in werking getreden op 30 maart 2017. Bijgevolg moesten de vereffeningsinstellingen die krachtens artikel 36/26 van de wet van 22 februari 1998 een vergunning hebben verkregen, hun vergunnings- of erkenningsaanvraag uiterlijk op 30 september 2017 indienen.

Artikel 69, lid 4, van de verordening verduidelijkt ook dat de respectieve nationale regels inzake de vergunning en de erkenning van centrale effectenbewaarinstanties van toepassing blijven in afwachting van het vast te stellen besluit betreffende de vergunning of de erkenning van een centrale effectenbewaarinstantie en haar activiteiten. Die bepaling kan enkel zo worden geïnterpreteerd dat de vereffeningsinstellingen hun werkzaamheden mogen voortzetten tot hun een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie wordt verleend, op voorwaarde dat zij zich tot op dat moment blijven conformeren aan de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden voor vereffeningsinstellingen (ook op het vlak van de permanente naleving van de oorspronkelijke vergunningsvoorwaarden) en voor zover zij een vergunningsaanvraag hebben ingediend overeenkomstig de CSD-verordening. Zodra zij een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie hebben verkregen, zullen alle bepalingen van de CSD-verordening op hen van toepassing zijn. De nationale bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden voor vereffeningsinstellingen mogen dus niet worden opgeheven vóór die instellingen een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie hebben verkregen (zie ook de commentaren bij de ontwerp-artikelen 34 en 47).

Aangezien het onmogelijk is om op het tijdstip van de redactie van dit ontwerp de datum te kennen waarop alle in België gevestigde vereffeningsinstellingen een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie zullen hebben verkregen krachtens Verordening nr. 909/2014

TITRE IV

Disposition transitoire

Art. 130

Conformément à l'article 69 du Règlement n° 909/2014, les dépositaires centraux de titres sont tenus de solliciter les agréments ou reconnaissances nécessaires dans un délai de six mois à compter de la date d'entrée en vigueur du Règlement délégué (UE) 2017/392 de la Commission du 11 novembre 2016 complétant le règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil par des normes techniques de réglementation sur les exigences opérationnelles, d'agrément et de surveillance applicables aux dépositaires centraux de titres (ci-après les “normes techniques de réglementation”). Ce Règlement a été publié au Journal officiel de l'Union européenne en date du 10 mars 2017 et est entré en vigueur le 30 mars 2017. Les organismes de liquidation agréés en vertu de l'article 36/26 de la loi du 22 février 1998 devaient dès lors introduire leur demande d'agrément ou de reconnaissance au plus tard le 30 septembre 2017.

L'article 69, § 4 du règlement précise également que les règles nationales respectives en matière d'agrément et de reconnaissance des dépositaires centraux de titres continuent à s'appliquer jusqu'à ce qu'une décision soit prise sur l'agrément ou la reconnaissance d'un dépositaire central de titre ou de ses activités. Cette disposition ne peut s'interpréter que dans le sens où les organismes de liquidation peuvent poursuivre leurs activités jusqu'à leur agrément comme dépositaire central de titres, à condition, dans l'intervalle, de continuer à se conformer aux conditions d'exercice de l'activité des organismes de liquidation (en ce compris le respect permanent des conditions d'agrément initiales) et pour autant qu'ils aient introduit une demande d'agrément conformément au Règlement DCT. Dès qu'ils auront obtenu un agrément comme dépositaire central de titres, l'ensemble des dispositions du Règlement DCT leur seront applicables. Les conditions nationales d'exercice des activités des organismes de liquidation ne peuvent donc pas être abrogées avant que ces organismes aient obtenu leur agrément (voir également commentaires des articles 34 et 47 en projet).

Vu l'impossibilité de connaître, au moment de la rédaction de ce projet, la date à laquelle tous les organismes de liquidation établis en Belgique seront agréés en qualité de dépositaires centraux de titres en vertu du Règlement n° 909/2014 et vu que l'autorité compétente

en aangezien de bevoegde autoriteit over de vergunningsaanvraag moet beslissen binnen een termijn van 6 maanden na de indiening van een volledige aanvraag (zie met name de artikelen 17 en 55 van Verordening nr. 909/2014), moet bepaald worden dat de wettelijke en reglementaire bepalingen die krachtens artikel 36/26 van de organieke wet van de Nationale Bank zijn vastgesteld, van toepassing blijven op de vereffeningsinstellingen die als dusdanig een vergunning hebben verkregen tot er een beslissing is genomen over hun verkrijging van een vergunning als centrale effectenbewaarinstelling krachtens Verordening nr. 909/2014.

Datzelfde geldt ook voor artikel 23 van de wet van 2 augustus 2002.

Het ontwerpartikel bepaalt dat het verboden is diensten te verlenen als centrale effectenbewaarinstelling indien de vergunning als centrale effectenbewaarinstelling krachtens Verordening nr. 909/2014 werd geweigerd.

De paragrafen 2 en 3 van de ontwerpbeeping bepalen dat de ondernemingen waaraan op de datum van inwerkingtreding van de wet een vergunning als met een vereffening instelling gelijkgestelde instelling is verleend, van rechtswege over een vergunning beschikken als ondersteuning verlenende instelling of, in voorkomend geval, als depositobank.

De centrale effectenbewaarinstellingen die een vergunning of erkenning hebben verkregen krachtens Verordening nr. 909/2014, vallen rechtstreeks onder de toepassing van de bepalingen van deze verordening zodra er over hun vergunning of erkenning een beslissing is genomen.

TITEL V

Opheffingsbepalingen

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

Art. 131

De wet van 4 december 1842 in verband met de toekenning van deze jaarlijkse rente aan de Stad Brussel verliest haar reden van bestaan door de omzetting in kapitaal van de jaarlijkse rente die aan de Stad Brussel betaald wordt. De wet en het koninklijk besluit van 6 januari 1843 houdende goedkeuring van de definitieve overeenkomst afgesloten tussen de Belgische regering en de Stad Brussel worden dus opgeheven vanaf 31 december 2019 (zien artikel 134, laatste streepje).

doit se prononcer sur la demande d'agrément dans un délai de 6 mois après le dépôt d'une demande complète (voyez notamment les articles 17 et 55 du Règlement n° 909/2014), il convient de prévoir que les dispositions légales et réglementaires prises en vertu de l'article 36/26 de la loi organique de la Banque nationale restent d'application aux organismes de liquidation agréés comme tels jusqu'à ce qu'une décision soit prise sur leur agrément en qualité de dépositaire central de titres en vertu de Règlement n° 909/2014.

Il en va de même pour l'article 23 de la loi du 2 août 2002.

En cas de refus d'agrément en tant que dépositaire central de titres en vertu du Règlement n° 909/2014, la disposition en projet prévoit que la fourniture des services en tant que dépositaire central de titres est interdite.

Par ailleurs, les paragraphes 2 et 3 de la disposition en projet prévoient que les entreprises agréées au jour de l'entrée en vigueur de la loi en qualité d'organisme assimilé à un organisme de liquidation, sont de plein droit agréées en tant qu'organisme de support ou, suivant les cas, que banque dépositaire.

Les dépositaires centraux de titres agréés ou reconnus en vertu du Règlement n° 909/2014 relèvent directement des dispositions de ce dernier dès qu'une décision a été prise quant à leur agrément ou reconnaissance.

TITRE V

Dispositions abrogatoires

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

Art. 131

La loi du 4 décembre 1842 qui autorise le gouvernement à conclure une convention avec la ville de Bruxelles perd sa raison d'être par la réalisation de la conversion en capital, de la rente annuelle versée à la ville de Bruxelles. La loi et l'arrêté royal du 6 janvier 1843 portant approbation de la convention définitive conclue entre le gouvernement belge et la ville de Bruxelles sont donc abrogés à partir du 31 décembre 2019 (voir article 134, dernier tiret).

Art. 132

Dit artikel voorziet dat de koninklijke besluiten van 14 maart 1984 betreffende de commissie voor de luchtvaartdienstbaarheden en houdende benoeming van de leden van de commissie voor de luchtvaartdienstbaarheden worden opgeheven.

Artikel 133

Aangezien de Nationale Bank van België krachtens het voorliggende wetsontwerp en overeenkomstig artikel 11 van Verordening nr. 909/2014 als bevoegde autoriteit wordt aangewezen, voorziet deze bepaling in de opheffing van het koninklijk besluit van 11 juni 2015 houdende aanwijzing van de bevoegde autoriteit verantwoordelijk voor het uitvoeren van de vergunning en het toezicht op de centrale effectenbewaarinstituten, zoals bevestigd door artikel 679 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

TITEL VI

Inwerkingtreding

Art. 134

De bepalingen van deze wet zullen in werking treden overeenkomstig het gemeen recht, met uitzondering van:

— artikel 2 dat in werking zal treden op 1 september 2018 want er kan geen nieuwe vergoedingsaanvraag meer worden ingediend;

— artikel 3 dat in werking zal treden op 1 januari 2019 want de artikelen 9 en 10 die betrekking hebben op de procedure die moet gevolgd worden voor het indienen van de vergoedingsaanvragen, zullen geen reden van bestaan meer hebben door de effectieve omzetting vanaf deze datum;

— artikelen 27, 1°, 34, 42, 1°, en 47, 111, 3°, die in werking zullen treden op 1 januari 2020 onder voorbehoud van een door de Koning vast te stellen vroegere datum, rekening houdend met de vergunningen die krachtens Verordening nr. 909/2014 aan de centrale effectenbewaarinstituten zijn verleend;

— artikel 128 dat in het principe van de omzetting van de renten in kapitaal voorziet en artikel 132 dat in werking treedt op 1 januari 2019 omdat de jaarlijkse rente die aan de Stad Brussel betaald wordt, in toepassing van de overeenkomst van 31 december 1842, zal

Art. 132

Cet article prévoit que les arrêtés royaux du 14 mars 1984 relatif à la commission des servitudes aéronautiques et nommant les membres de la commission des servitudes aéronautiques sont abrogés.

Art. 133

Considérant que la Banque nationale de Belgique est désormais désignée en qualité d'autorité compétente en vertu du présent projet de loi et conformément à l'article 11 du Règlement n° 909/2014, cette disposition abroge l'arrêté royal du 11 juin 2015 portant la désignation de l'autorité compétente en charge de l'agrément et de la surveillance des dépositaires centraux de titres tel que confirmé par l'article 679 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance.

TITRE VI

Entrée en vigueur

Art. 134

Les dispositions de la présente loi entreront en vigueur conformément au droit commun à l'exception:

— de l'article 2 qui entrera en vigueur le 1^{er} septembre 2018 car plus aucune nouvelle demande d'indemnité ne pourra être introduite après cette date;

— de l'article 3 qui entrera en vigueur le 1^{er} janvier 2019 car les articles 9 et 10 qui concernent la procédure à suivre pour l'introduction des demandes d'indemnité perdront leur raison d'être par la réalisation de la conversion à partir de cette date;

— des articles 27, 1°, 34, 42, 1°, 47, 111, 3°, qui entreront en vigueur le 1^{er} janvier 2020 et sous réserve d'une date antérieure à déterminer par le Roi en tenant compte des agréments accordés aux dépositaires centraux de titres en vertu du Règlement n° 909/2014;

— de l'article 128 qui prévoit le principe de la conversion des rentes en capital et l'article 132, qui entre en vigueur le 1^{er} janvier 2019 car la rente annuelle versée à la Ville de Bruxelles, en application de la convention du 31 décembre 1842 sera convertie en capital à partir du

omgezet worden in kapitaal, vanaf 1 januari 2019, en de koninklijke besluiten van 14 maart 1984 op deze datum geen reden van bestaan meer heeft;

— artikel 131, dat de wet van 4 december 1842 en het koninklijk besluit van 6 januari 1843 houdende goedkeuring van de definitieve overeenkomst afgesloten tussen de Belgische regering en de Stad Brussel opheft, aangezien deze hun bestaanredenen verliezen door de effectieve omzetting op 31 december 2019.

De minister van Economie en Consumenten,

Kris PEETERS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

1^{er} janvier 2019, et les arrêtés royaux du 14 mars 1984 n'ont plus de raison d'être à cette date;

— de l'article 131 qui abroge la loi du 4 décembre 1842 et l'arrêté royal du 6 janvier 1843 portant approbation de la convention définitive conclue entre le gouvernement belge et la ville de Bruxelles car ils perdent leurs raisons d'être par la réalisation de la conversion le 31 décembre 2019.

Le ministre de l'Économie et des Consommateurs,

Kris PEETERS

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

VOORONTWERP VAN WET**onderworpen aan het advies van de Raad van State****Voorontwerp van wet houdende
diverse financiële bepalingen****TITEL I****ALGEMENE BEPALING****Artikel 1**

De bepalingen van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

TITEL II*Financiële bepalingen***HOOFDSTUK I**

Wijzigingen van de wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt

Artikel 2

Artikel 8 van de wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt wordt aangevuld met vier leden, luidende:

“Vanaf 1 september 2018 kan geen nieuwe vergoedingsaanvraag meer ingediend worden.

De jaarlijkse vergoeding zal worden omgezet in kapitaal, vanaf 1 januari 2019.

De afkoopwaarde zal berekend worden volgens de volgende formule:

De afkoopwaarde is gelijk aan het bedrag dat jaarlijks betaald wordt, gedeeld door de rentevoet. De rentevoet die hier toegepast wordt, is het rendement op de OLO 80 (eindvervaldag: 22/06/2066), op de berekeningsdatum.

De betalingen gebeuren vanaf 1 juli 2019, voor saldo van alle rekeningen.”.

Art. 3

Artikelen 9 en 10 van dezelfde wet worden opgeheven.

AVANT-PROJET DE LOI**soumis à l'avis du Conseil d'État****Avant-projet de loi portant
des dispositions financières diverses****TITRE I^{ER}****DISPOSITION GÉNÉRALE****Article 1^{er}**

Les dispositions de la présente loi règlent une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

TITRE II*Dispositions financières***CHAPITRE I^{ER}**

Modifications à la loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques

Article 2

L'article 8 de la loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques est complété par quatre alinéas rédigés comme suit:

“À partir du 1^{er} septembre 2018, plus aucune nouvelle demande d'indemnité ne pourra être introduite.

L'indemnité annuelle sera convertie en capital, à partir du 1^{er} janvier 2019.

La valeur de rachat sera calculée selon la formule suivante:

La valeur de rachat est égale au montant annuel versé, divisé par le taux d'intérêt. Le taux d'intérêt utilisé ici est le rendement de l'OLO 80 (échéance finale: 22/06/2066), à la date de calcul.

Les paiements seront effectués à partir du 1^{er} juillet 2019, pour solde de tout compte.”.

Art. 3

Les articles 9 et 10 de la même loi sont abrogés.

HOOFDSTUK II

Wijzigingen van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004

Art. 4

Artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004, wordt vervangen als volgt:

“Art. 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder:

1° “centrale effectenbewaarinstantie”: een centrale effectenbewaarinstantie als omschreven in artikel 2, lid 1, punt 1), van Verordening 909/2014;

2° “Verordening 909/2014”: Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

3° “aangesloten leden”: de instanties die krachtens de regels die van toepassing zijn op het afwikkelingssysteem van de centrale effectenbewaarinstantie gemachtigd zijn effectenrekeningen bij deze laatste aan te houden;

4° “afwikkelingssysteem”: een systeem als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 10), van Verordening 909/2014.”

Art. 5

In artikel 2 van hetzelfde besluit, gewijzigd bij de wet van 14 december 2005, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“De Nationale Bank van België, in haar hoedanigheid van centrale effectenbewaarinstantie, of enige andere centrale effectenbewaarinstantie die een vergunning bezit of erkend is krachtens Verordening 909/2014 of die krachtens artikel 36/26 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België een vergunning heeft verkregen als vereffeningsinstantie en hun aangesloten leden, kunnen op grond van de bepalingen van dit besluit alle financiële instrumenten bedoeld in artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, in deposito

CHAPITRE II

Modifications de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004

Art. 4

L'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004 est remplacé par la disposition suivante:

“Art. 1^{er}. Pour l'application du présent arrêté, il y a lieu d'entendre par:

1° “dépositaire central de titres”: un dépositaire central de titres tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, point 1) du Règlement 909/2014;

2° “le Règlement 909/2014”: le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le règlement (UE) n° 236/2012;

3° “affiliés”: les organismes autorisés en vertu des règles régissant le système de règlement du dépositaire central de titres, à détenir des comptes titres auprès de ce dernier;

4° “système de règlement”: un système tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 10) du Règlement 909/2014.”

Art. 5

Dans l'article 2 du même arrêté, modifié par la loi du 14 décembre 2005, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“La Banque nationale de Belgique en sa qualité de dépositaire central de titres ou tout autre dépositaire central de titres agréé ou reconnu en vertu du Règlement 909/2014 ou agréé en tant qu'organisme de liquidation en vertu de l'article 36/26 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique et leurs affiliés peuvent recevoir en dépôt sous le bénéfice des dispositions du présent arrêté tous instruments financiers visés à l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, qu'il s'agisse de titres matérialisés ou dématérialisés, au porteur, à ordre ou nominatifs, de droit

ontvangen, ongeacht of het gaat om gematerialiseerde of gedematerialiseerde effecten, effecten aan toonder, aan order of op naam, naar Belgisch of naar buitenlands recht, welke ook de vorm weze waaronder deze effecten volgens het op hen toepasbare recht worden uitgegeven.”;

2° in het derde lid worden de woorden “bij de vereffening” telkens vervangen door de woorden “bij een centrale effectenbewaarinstelling”;

Art. 6

In artikel 3 van hetzelfde besluit worden de woorden “De vereffening” vervangen door de woorden “De centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 7

In artikel 4 van hetzelfde besluit worden de woorden “De vereffening” vervangen door de woorden “De centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 8

In artikel 5 van hetzelfde besluit worden de woorden “bij de vereffening” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 9

In artikel 6 van hetzelfde besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 26 april 2007, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “bij de vereffening” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling” ;

2° in het tweede lid worden de woorden “de vereffening” vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstelling”;

3° in het derde lid worden de woorden “door de vereffening” vervangen door de woorden “door de centrale effectenbewaarinstelling”;

Art. 10

In artikel 8 van hetzelfde besluit worden de woorden “de vereffening” telkens vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 11

In artikel 9 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

belge ou étranger, quelle que soit la forme sous laquelle ces titres sont émis selon le droit qui les régit.”;

2° à l’alinéa 3, les mots “auprès de l’organisme de liquidation” sont chaque fois remplacés par les mots “auprès d’un dépositaire central de titres”;

Art. 6

Dans l’article 3 du même arrêté, les mots “L’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “Le dépositaire central de titres”.

Art. 7

Dans l’article 4 du même arrêté, les mots “L’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “Le dépositaire central de titres”.

Art. 8

Dans l’article 5 du même arrêté, les mots “à l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”.

Art. 9

Dans l’article 6 du même arrêté, modifié par l’arrêté royal du 26 avril 2007, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, les mots “à l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”;

2° à l’alinéa 2, les mots “l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”;

3° à l’alinéa 3, les mots “dans le chef de l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “dans le chef du dépositaire central de titres”.

Art. 10

Dans l’article 8 du même arrêté, les mots “de l’organisme de liquidation” sont chaque fois remplacés par les mots “du dépositaire central de titres”.

Art. 11

Dans l’article 9 du même arrêté, les modifications suivantes sont apportées:

1° in het tweede lid worden de woorden “bij de vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”;

2° in het derde lid worden de woorden “de vereffeningsinstelling” telkens vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 12

In artikel 10 van hetzelfde besluit worden de woorden “De vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “De centrale effectenbewaarinstelling” en de woorden “bij de vereffeningsinstelling” door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 13

In artikel 11, eerste lid, van hetzelfde besluit worden de woorden “van de vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “van de centrale effectenbewaarinstelling” en de woorden “door de vereffeningsinstelling” door de woorden “door de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 14

In artikel 12 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “bij de vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling” en de woorden “jegens die instelling” door de woorden “jegens deze laatste”;

2° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

“In geval van faillissement van de centrale effectenbewaarinstelling of in alle andere gevallen van samenloop, geschiedt de terugvordering van het aantal financiële instrumenten dat door de centrale effectenbewaarinstelling verschuldigd is, op collectieve wijze op de algemeenheid van de financiële instrumenten van dezelfde categorie die de centrale effectenbewaarinstelling in bewaring heeft, in bewaring geeft of heeft ingeschreven op haar naam, in welke vorm dan ook.”;

3° in het vierde lid worden de woorden “Indien de vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “Indien de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 15

In artikel 13, tweede en vijfde lid, van hetzelfde besluit worden de woorden “de vereffeningsinstelling” telkens vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstelling”.

1° à l’alinéa 2, les mots “à l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”;

2° à l’alinéa 3, les mots “l’organisme de liquidation” sont à chaque fois remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”.

Art. 12

Dans l’article 10 du même arrêté, les mots “L’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “Le dépositaire central de titres” et les mots “à l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”.

Art. 13

Dans l’article 11, alinéa 1^{er} du même arrêté, les mots “de l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “du dépositaire central de titres” et les mots “par l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “par le dépositaire central de titres”.

Art. 14

Dans l’article 12 du même arrêté, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, les mots “auprès de l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “auprès du dépositaire central de titres” et les mots “à l’égard de cet organisme” sont remplacés par les mots “à l’égard de ce dernier”;

2° l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“En cas de faillite du dépositaire central de titres ou de toute autre situation de concours, la revendication du nombre d’instruments financiers dont le dépositaire central de titres est redevable, s’exerce collectivement sur l’universalité des instruments financiers de la même catégorie que le dépositaire central de titres conserve, fait conserver ou a inscrits à son nom, sous quelque forme que ce soit.”;

3° à l’alinéa 4, les mots “Si l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “Si le dépositaire central de titres”.

Art. 15

Dans l’article 13, alinéas 2 et 5, du même arrêté, les mots “de l’organisme de liquidation” sont chaque fois remplacés par les mots “du dépositaire central de titres”.

Art. 16

In artikel 14 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “aan de vereffening instelling” vervangen door de woorden “aan de centrale effectenbewaarinstelling” en de woorden “van de vereffening instelling” door de woorden “van de centrale effectenbewaarinstelling”;

2° in het tweede lid worden de woorden “De vereffening instelling” vervangen door de woorden “De centrale effectenbewaarinstelling” en de woorden “voor de vereffening instelling” door de woorden “voor de centrale effectenbewaarinstelling”;

Art. 17

In artikel 15 van hetzelfde besluit worden de woorden “bij de vereffening instelling” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling” en worden de woorden “of de vereffening instelling” telkens vervangen door de woorden “of de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 18

In artikel 17 van hetzelfde besluit worden de woorden “bij de vereffening instelling” telkens vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 19

In artikel 18 van hetzelfde besluit worden de woorden “de vereffening instelling” vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstelling”.

HOOFDSTUK III

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

Art. 20

In artikel 4 van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, gewijzigd bij de wet van 15 december 2004, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De Nationale Bank van België, in haar hoedanigheid van centrale effectenbewaarinstelling, of enige andere centrale effectenbewaarinstelling die een vergunning bezit of erkend is krachtens Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende

Art. 16

Dans l'article 14 du même arrêté, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “à l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres” et les mots “de l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “du dépositaire central de titres”;

2° à l'alinéa 2, les mots “L'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “Le dépositaire central de titres” et les mots “l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”.

Art. 17

Dans l'article 15 du même arrêté, les mots “à l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”, les mots “de l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “du dépositaire central de titres” et les mots “l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”.

Art. 18

Dans l'article 17 du même arrêté, les mots “à l'organisme de liquidation” sont chaque fois remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”.

Art. 19

Dans l'article 18 du même arrêté, les mots “l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”.

CHAPITRE III

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

Art. 20

Dans l'article 4 de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, modifié par la loi du 15 décembre 2004, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. La Banque nationale de Belgique en sa qualité de dépositaire central de titres ou tout autre dépositaire central de titres agréé ou reconnu en vertu du Règlement (UE) N° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de

de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 ("Verordening 909/2014") zijn de centrale effectenbewaarinstellingen die door de emittent kunnen worden belast met de bewaarneming van de in deze wet bedoelde gedematerialiseerde effecten en met de vereffening van transacties in deze effecten."

2° paragraaf 3 wordt opgeheven.

Art. 21

In artikel 8, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden "bij het effectenclearingstelsel van de Nationale Bank van België" vervangen door de woorden "bij de centrale effectenbewaarinstelling".

Art. 22

In artikel 9 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 juli 1998, worden de woorden "bij het effectenclearingstelsel van de Nationale Bank van België" vervangen door de woorden "bij de centrale effectenbewaarinstelling".

Art. 23

In artikel 11 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 7 juli 1998 en bij de wet van 15 december 2004, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden "bij het effectenclearingstelsel van de Nationale Bank van België" vervangen door de woorden "bij de centrale effectenbewaarinstelling";

2° in het tweede lid worden de woorden "De betaling aan de Nationale Bank van België" vervangen door de woorden "De betaling aan de centrale effectenbewaarinstelling";

3° in het derde lid worden de woorden "De Nationale Bank van België" vervangen door de woorden "De centrale effectenbewaarinstelling" en de woorden "de Bank" door de woorden "de centrale effectenbewaarinstelling";

4° in het vierde lid worden de woorden "door de Nationale Bank van België" vervangen door de woorden "door de centrale effectenbewaarinstelling".

titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) N° 236/2012 ("le Règlement 909/2014") sont les dépositaires centraux de titres qui peuvent être chargés par l'émetteur de la conservation des titres dématérialisés visés par la présente loi et de la liquidation des transactions sur ces titres."

2° le paragraphe 3 est abrogé.

Art. 21

Dans l'article 8, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots "auprès du système de compensation de titres de la Banque Nationale de Belgique" sont remplacés par les mots "auprès du dépositaire central de titres".

Art. 22

Dans l'article 9 de la même loi, modifié par la loi du 15 juillet 1998, les mots "auprès du système de compensation de titres de la Banque Nationale de Belgique" sont remplacés par les mots "auprès du dépositaire central de titres".

Art. 23

Dans l'article 11 de la même loi, modifié par la loi du 7 juillet 1998 et par la loi du 15 décembre 2004, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, mots "auprès du système de compensation de titres de la Banque Nationale de Belgique, à l'égard de celle-ci" sont remplacés par les mots "auprès du dépositaire central de titres, à l'égard de celui-ci";

2° à l'alinéa 2, les mots "Le paiement à la Banque Nationale de Belgique" sont remplacés par les mots "Le paiement au dépositaire central de titres";

3° à l'alinéa 3, les mots "La Banque Nationale de Belgique" sont remplacés par les mots "Le dépositaire central de titres" et les mots "la Banque" sont remplacés par les mots "le dépositaire central de titres";

4° à l'alinéa 4, les mots "ou la Banque Nationale de Belgique" sont remplacés par les mots "ou le dépositaire central de titres".

HOOFDSTUK IV

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

Art. 24

In de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België wordt een artikel 12^{quater} ingevoegd, luidende:

“Art. 12^{quater}. § 1. Onverminderd de uitzonderingen voorzien in de artikelen 14, lid 5, punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, zijn de artikelen 12, 13, 15, 16, 19, 21 en 34 van deze verordening niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4, lid 1, van deze verordening die de Bank uitvoert als publieke autoriteit die taken van algemeen belang uitoefent:

1° met het oog op de uitoefening van haar opdrachten zoals bedoeld in artikel 12^{bis} van deze wet of van enige andere opdracht op het vlak van prudentieel toezicht op financiële instellingen die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

2° in het kader van de uitoefening van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit zoals bedoeld in artikel 12^{ter} van deze wet of van enige afwikkelingsbevoegdheid die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

3° in het kader van haar opdracht om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen, zoals bedoeld in artikel 8 van deze wet, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

4° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes die de Bank voert met toepassing van de afdelingen 2 en 3 van hoofdstuk IV/1 van deze wet, alsook in het kader van de uitoefening van de mogelijkheid die de Bank in dat verband heeft om dwangsommen op te leggen op grond van afdeling 3^{bis} van hetzelfde hoofdstuk.

§ 2. Artikel 5 van voornoemde verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens bedoeld in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening.

§ 3. In het kader van de toepassing van dit artikel zal de Bank rekening houden met de risico's voor de rechten en

CHAPITRE IV

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

Art. 24

Dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, il est inséré un article 12^{quater} rédigé comme suit:

“Art. 12^{quater}. § 1^{er}. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE, les articles 12, 13, 15, 16, 19, 21 et 34 de ce règlement ne sont pas applicables aux traitements de données à caractère personnel visées à l'article 4, paragraphe 1^{er}, du même règlement qui sont effectués par la Banque en sa qualité d'autorité publique exerçant des missions d'intérêt public:

1° en vue de l'exercice de ses missions énumérées à l'article 12^{bis} de la présente loi ou de toute autre mission de contrôle prudentiel des établissements financiers dévolue à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

2° dans le cadre de l'exercice de sa mission d'autorité de résolution, telles que visée à l'article 12^{ter} de la présente loi, ou de tout autre pouvoir de résolution dévolu à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

3° dans le cadre de la mission dévolue à la Banque par l'article 8 de la présente loi de veiller au bon fonctionnement des systèmes de compensation, de règlement et de paiements et de s'assurer de leur efficacité et de leur solidité, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

4° dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives que la Banque mène en application des sections 2 et 3 du chapitre IV/1 de la présente loi, ainsi que dans le cadre de l'exercice de la faculté qu'a la Banque à cet égard d'imposer des astreintes en vertu de la section 3^{bis} du même chapitre.

§ 2. L'article 5 du règlement 2016/679 précité ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel visés au paragraphe 1^{er}, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 de ce règlement.

§ 3. Dans le cadre de l'application du présent article, la Banque tient compte des risques pour les droits et libertés

vrijheden van de betrokkenen en zal de Bank de noodzakelijke maatregelen nemen om de voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte van persoonsgegevens te waarborgen, en met name de passende technische en organisatorische maatregelen als bedoeld in artikel 32 van voornoemde verordening 2016/679.”

Art. 25

In dezelfde wet wordt een artikel 12*quinquies* ingevoegd, luidende:

“Art. 12*quinquies*. Voor zover de Bank de hoedanigheid heeft van administratieve overheid in de zin van artikel 22*quinquies* van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen, is zij gerechtigd om persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten te verwerken indien dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de opdrachten die zij op grond van voornoemde wet van 11 december 1998 heeft. De artikelen 12 tot en met 22 en artikel 34 van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, zijn niet van toepassing op deze en andere verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank in deze hoedanigheid uitvoert indien die verwerkingen noodzakelijk zijn voor de uitoefening van deze opdrachten. Artikel 5 van deze verordening is evenmin van toepassing op deze verwerkingen van persoonsgegevens, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening.”

Art. 26

In dezelfde wet wordt een artikel 35/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 35/2. In afwijking van artikel 35 en binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie mag de Bank toegang geven tot vertrouwelijke informatie aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover deze autoriteit deze informatie nodig heeft voor de uitoefening van haar taken. De Bank en de Gegevensbeschermingsautoriteit sluiten in dat verband een protocol af met betrekking tot de uitoefening door deze laatste, ten aanzien van de Bank, van de bevoegdheden die haar worden toegekend door artikel 58, lid 1, punten e) en f), van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG.”

des personnes concernées et prend les mesures nécessaires destinées à garantir la prévention des abus, de l'accès ou du transfert illicite de données à caractère personnel, notamment les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées à l'article 32 du règlement 2016/679 précité.”

Art. 25

Dans la même loi il est inséré un article 12*quinquies* rédigé comme suit:

“Art. 12*quinquies*. Pour autant que la Banque ait la qualité d'autorité administrative au sens de l'article 22*quinquies* de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité, elle est habilitée à traiter des données à caractère personnel concernant des condamnations pénales et des faits punissables si l'exercice des missions qui lui sont conférées en vertu de la loi précitée du 11 décembre 1998 le nécessite. Les articles 12 à 22 et l'article 34 du Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE, ne s'appliquent pas à ces traitements ni à d'autres traitements de données à caractère personnel que la Banque effectue dans cette qualité si ces traitements sont nécessaires à l'exercice de ces missions. L'article 5 de ce Règlement ne s'applique pas non plus à ces traitements de données à caractère personnel, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 de ce Règlement.”

Art. 26

Dans la même loi, il est inséré un article 35/2 rédigé comme suit:

“Art. 35/2. Par dérogation à l'article 35 et dans les limites du droit de l'Union européenne, la Banque peut donner accès à des informations confidentielles à l'Autorité belge de protection des données, dans la mesure où ces informations sont nécessaires à l'exercice des tâches de ladite autorité. La Banque et l'Autorité de protection des données concluent à cet effet un protocole relatif à l'exercice par cette dernière, à l'égard de la Banque, des pouvoirs qui lui sont dévolus par l'article 58, paragraphe 1^{er}, points e) et f), du règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE.”

Art. 27

In artikel 36/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 14° wordt opgeheven;

2° de bepaling onder 16° wordt vervangen als volgt:

“16° “bevoegde autoriteit”: de Bank, de FSMA of de autoriteit die door elke lidstaat wordt aangewezen met toepassing van artikel 67 van Richtlijn 2014/65/EU, artikel 22 van Verordening 648/2012 of artikel 11 van Verordening 909/2014, tenzij anders is bepaald in de Richtlijn en de respectieve verordeningen;”;

3° de bepaling onder 23° wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 3, punt 3), van Verordening 2015/2365;”;

4° de bepaling onder 24° wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 3, punt 4), van Verordening 2015/2365;”;

5° artikel 36/1 wordt aangevuld met de bepalingen onder 25°, 26° en 27°, luidende:

“25° “centrale effectenbewaarinstantie”: een centrale effectenbewaarinstantie als omschreven in artikel 2, lid 1, punt 1), van Verordening 909/2014;”;

26° “Verordening 909/2014”: Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

27° “Verordening 2015/2365”: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.”.

Art. 28

In artikel 36/2, paragraaf 1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 september 2017, worden de woorden “en de instellingen voor elektronisch geld” vervangen door de woorden “, de instellingen voor elektronisch geld, de centrale effectenbewaarinstanties, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstanties en de depositobanken”.

Art. 29

In artikel 36/12/2, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 27

A l'article 36/1 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 14° est abrogé;

2° le 16° est remplacé par ce qui suit:

“16° “autorité compétente”: la Banque, la FSMA ou l'autorité désignée par chaque État membre en application de l'article 67 de la Directive 2014/65/UE, de l'article 22 du Règlement 648/2012 ou de l'article 11 du Règlement 909/2014, à moins que la Directive et les Règlements respectifs n'en disposent autrement;”;

3° le 23° est complété par les mots “ou à l'article 3, 3) du Règlement 2015/2365;”;

4° le 24° est complété par les mots “ou à l'article 3, 4) du Règlement 2015/2365;”;

5° l'article 36/1 est complété par les 25°, 26° et 27° rédigés comme suit:

“25° “dépositaire central de titres”: un dépositaire central de titres tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 1) du Règlement 909/2014;”;

26° “le Règlement 909/2014”: le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012;

27° “le Règlement 2015/2365”: le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.”.

Art. 28

Dans l'article 36/2, paragraphe 1^{er} de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 septembre 2017, les mots “et des établissements de monnaie électronique” sont remplacés par les mots “, des établissements de monnaie électronique, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires”.

Art. 29

Dans l'article 36/12/2, § 1^{er} de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° de woorden “minder mag bedragen dan 250 euro, noch” worden opgeheven;

2° in de Franse versie worden de woorden “2 000 euros” vervangen door de woorden “2 500 000 euros”.

Art. 30

In artikel 36/14 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 6°, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, vervangen als volgt:

“6° aan de centrale tegenpartijen de instellingen voor vereffening van financiële instrumenten of de centrale effectenbewaarinstanties die gemachtigd zijn om verrekenings- of vereffeningendiensten te verstrekken voor transacties in financiële instrumenten verricht op een Belgische gereguleerde markt, als de Bank van oordeel is dat de mededeling van de betrokken informatie noodzakelijk is om de regelmatige werking van die centrale tegenpartijen, instellingen voor vereffening en centrale effectenbewaarinstanties te vrijwaren voor tekortkomingen, zelfs potentiële, van marktdeelnemers op de betrokken markt;”;

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. Dit artikel is van toepassing onverminderd de meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie inzake het beroepsgeheim.”.

Art. 31

Het opschrift van hoofdstuk IV/2 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“Bepalingen inzake de vergunningverlening aan en het toezicht op de centrale tegenpartijen en de financiële en niet-financiële tegenpartijen en bepalingen inzake de vergunningverlening aan en het toezicht op de vereffeninginstanties, met vereffeninginstanties gelijkgestelde instanties, centrale effectenbewaarinstanties, instanties die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstanties en depositobanken.”.

Art. 32

Artikel 36/25*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De Bank is bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder haar toezicht staan krachtens artikel 36/2.”.

1° les mots “inférieure à 250 euros ni” sont supprimés;

2° dans la version française, les mots “2 000 euros” sont remplacés par les mots “2 500 000 euros”.

Art. 30

Dans l'article 36/14 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, le 6°, modifié par la loi du 25 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“6° aux contreparties centrales, aux organismes de liquidation d'instruments financiers ou aux dépositaires centraux de titres qui sont autorisés à assurer des services de compensation ou de liquidation de transactions sur instruments financiers effectuées sur un marché réglementé belge, dans la mesure où la Banque estime que la communication des informations en question est nécessaire en vue de garantir le fonctionnement régulier de ces contreparties centrales, organismes de liquidation et dépositaires centraux de titres par rapport à des manquements, même potentiels, d'intervenants sur le marché concerné;”;

2° l'article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. Le présent article s'applique sans préjudice des dispositions plus restrictives du droit de l'Union européenne en matière de secret professionnel.”.

Art. 31

L'intitulé du chapitre IV/2 de la même loi, modifié par la loi du 25 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“Dispositions relatives à l'agrément, au contrôle et à la surveillance des contreparties centrales et des contreparties financières et non financières et dispositions relatives à l'agrément et à la surveillance des organismes de liquidation, des organismes assimilés à des organismes de liquidation, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires.”.

Art. 32

L'article 36/25*bis* de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. La Banque est compétente pour veiller au respect des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 par les contreparties financières et non financières qui relèvent de son contrôle en vertu de l'article 36/2.”.

Art. 33

Artikel 36/25^{ter} van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“Art. 36/25^{ter}. Om de in artikel 36/25^{bis} bedoelde taken te vervullen oefent de Bank de bevoegdheden uit waarover zij krachtens de bepalingen van de Hoofdstukken IV/1 en IV/2 beschikt. De niet-naleving van de bepalingen van Verordening 648/2014, van Verordening 2015/2365 of van de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die verordeningen zijn vastgesteld, kan aanleiding geven tot de toepassing van administratieve sancties en andere administratieve maatregelen als bepaald in deze wet en in de bijzondere wetten die van toepassing zijn op de instellingen die onder het toezicht staan van de Bank.”.

Art. 34

Artikel 36/26 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt opgeheven.

Art. 35

In Hoofdstuk IV/2 van dezelfde wet wordt een artikel 36/26/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/26/1. § 1. Krachtens artikel 11 van Verordening 909/2014 wordt de Bank aangewezen als bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties, behoudens andersluidende bepalingen in Verordening 909/2014 die specifieke bevoegdheden toekennen aan de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op handelsplatformen.

Als aangewezen bevoegde autoriteit is de Bank bevoegd voor het toezicht op de naleving van alle bepalingen van Verordening 909/2014, met inbegrip van de bepalingen van Titel II van Verordening 909/2014, tenzij anders is bepaald in Verordening 909/2014 en onverminderd de bevoegdheden waarover de FSMA krachtens artikel 23^{bis} van de wet van 2 augustus 2002 beschikt.

Onverminderd de bevoegdheden van de Bank staat de FSMA in voor het toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties, daarbij handelend vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1^o, van de wet van 2 augustus 2002, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen. Handelend vanuit het oogpunt van deze bevoegdheden staat de FSMA in voor de naleving van de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53, van Verordening 909/2014 door de centrale effectenbewaarinstanties.

In het kader van de toepassing van Verordening 909/2014 raadpleegt de Bank de FSMA voor de aspecten die tot de

Art. 33

L'article 36/25^{ter} de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 36/25^{ter}. Aux fins de s'acquitter des missions visées à l'article 36/25^{bis}, la Banque exerce les pouvoirs qui lui sont conférés par les dispositions des Chapitres IV/1 et IV/2. Le non-respect des dispositions du Règlement 648/2014, du Règlement 2015/2365 ou des dispositions prises sur la base ou en exécution de ceux-ci, peut donner lieu à l'application de sanctions administratives et autres mesures administratives prévues par la présente loi et par les lois particulières applicables aux établissements que la Banque contrôle.”.

Art. 34

L'article 36/26 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est abrogé.

Art. 35

Dans le Chapitre IV/2 de la même loi, il est inséré un article 36/26/1 rédigé comme suit:

“Art. 36/26/1. § 1^{er}. En vertu de l'article 11 du Règlement 909/2014, la Banque est désignée comme autorité compétente chargée de mener à bien les missions en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sauf dispositions du Règlement 909/2014 octroyant des compétences spécifiques aux autorités chargées de la surveillance des plates-formes de négociation.

En sa qualité d'autorité compétente désignée, la Banque est compétente pour contrôler l'application de l'ensemble des dispositions du Règlement 909/2014, en ce compris l'application des dispositions du Titre II du Règlement 909/2014, à moins que le Règlement 909/2014 n'en dispose autrement et sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA à l'article 23^{bis} de la loi du 2 août 2002.

Sans préjudice des compétences de la Banque, la FSMA surveille les dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1^o de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients. Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres des articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014.

Dans le cadre de l'application du Règlement 909/2014, la Banque consulte la FSMA pour les aspects relevant des

bevoegdheden van laatstgenoemde behoren overeenkomstig artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002. Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van haar beslissing. Het voornoemd advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing van de Bank gevoegd, tenzij het betrekking heeft op aangelegenheden als bedoeld in artikel 23*bis*, § 3, vierde lid, van de wet van 2 augustus 2002.

De FSMA en de Bank kunnen een overeenkomst sluiten waarin zij praktische afspraken vastleggen voor hun samenwerking, met name met betrekking tot de samenwerkingsakkoorden die de Bank conform artikel 24 van Verordening 909/2014 heeft gesloten.

§ 2. Overeenkomstig Verordening 909/2014 kan de Bank diensten verrichten als centrale effectenbewaarinstelling.

§ 3. De Bank is belast met het toezicht op de centrale effectenbewaarinstellingen die krachtens paragraaf 1 een vergunning hebben verkregen. Onverminderd de bepalingen van Verordening 909/2014, kan de Koning op advies van de Bank het volgende bepalen:

1° de regels inzake het prudentieel toezicht, met inbegrip van de herstelmaatregelen, dat door de Bank wordt uitgeoefend op de in § 1 bedoelde centrale effectenbewaarinstellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn;

2° op zowel geconsolideerde als individuele basis, de minimumvereisten inzake organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer die van toepassing zijn op de in § 1 bedoelde centrale effectenbewaarinstellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn.

§ 4. Overeenkomstig artikel 30 van Verordening 909/2014 kan een centrale effectenbewaarinstelling een ondersteuning verlenende instelling opdragen ondersteunende diensten te verlenen of operationele taken uit te voeren die van kritiek belang zijn om haar diensten en activiteiten te verzekeren, met inbegrip van het operationeel beheer van bancaire nevendiensten.

§ 5. De in paragraaf 4 bedoelde ondersteuning verlenende instellingen dienen een vergunning te verkrijgen van de Bank, op advies van de FSMA. De Bank is belast met het toezicht op die instellingen. Op advies van de Bank en de FSMA bepaalt de Koning met name het volgende:

1° op zowel geconsolideerde als individuele basis, de voorwaarden en de procedure voor de vergunningverlening aan en de handhaving van de vergunning van deze instellingen door de Bank, met inbegrip van de reikwijdte van het advies van de FSMA en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan door de personen die de effectieve leiding waarnemen en de personen die een belangrijke deelneming bezitten;

2° de regels inzake het prudentieel toezicht, met inbegrip van de herstelmaatregelen, dat door de Bank wordt

compétences de celle-ci conformément à l'article 23*bis* de la loi du 2 août 2002. Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de sa décision. L'avis précité de la FSMA est joint à la notification de la décision de la Banque sauf lorsqu'il porte sur les matières visées à l'article 23*bis*, § 3, alinéa 4 de la loi du 2 août 2002.

La FSMA et la Banque peuvent conclure un protocole établissant les modalités de leur collaboration, notamment en ce qui concerne les accords de coopération conclus par la Banque conformément à l'article 24 du Règlement 909/2014.

§ 2. Conformément au Règlement 909/2014, la Banque peut fournir des services en qualité de dépositaire central de titres.

§ 3. La Banque est chargée du contrôle des dépositaires centraux de titres agréés en vertu du paragraphe 1^{er}. Sans préjudice des dispositions du Règlement 909/2014, le Roi, sur avis de la Banque, peut définir:

1° les règles relatives au contrôle prudentiel, y compris les mesures de redressement, exercé sur les dépositaires centraux de titres visés au § 1^{er}, autres que des établissements de crédits établis en Belgique;

2° tant sur base consolidée que sur base individuelle, les exigences minimales en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques qui sont applicables aux dépositaires centraux de titres visés au § 1^{er} autres que des établissements de crédit établis en Belgique.

§ 4. Un dépositaire central de titres peut, conformément à l'article 30 du Règlement 909/2014, confier à un organisme de support la fourniture de services de support ou l'exécution de tâches opérationnelles essentielles pour assurer ses services et activités, en ce compris la gestion opérationnelle des services bancaires accessoires.

§ 5. Les organismes de support visés au paragraphe 4 sont tenus de se faire agréer par la Banque, sur avis de la FSMA. La Banque est chargée du contrôle de ces organismes. Le Roi, sur avis de la Banque et de la FSMA, définit notamment:

1° tant sur base consolidée que sur base individuelle, les conditions et la procédure de l'agrément et du maintien de l'agrément de ces organismes par la Banque, y compris la portée de l'avis de la FSMA et les conditions auxquelles les personnes qui assurent la gestion effective et les personnes qui détiennent une participation importante, doivent satisfaire;

2° les règles relatives au contrôle prudentiel, y compris les mesures de redressement, exercé par la Banque sur les

uitgeoefend op de in paragraaf 4 bedoelde instellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn;

3° de minimumvereisten inzake organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer die van toepassing zijn op de in paragraaf 4 bedoelde instellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn.

De Bank kan een ondersteuning verlenende instelling bestaan andere dan de in paragraaf 4 bedoelde diensten te verstrekken en bepaalt de voorwaarden waaronder die toestemming wordt verleend.

Op advies van de Bank en de FSMA kan de Koning, met naleving van de internationale verplichtingen van België, de in de paragrafen 4 en 5 bedoelde regels geheel of gedeeltelijk toepassen op de in het buitenland gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat in het geheel of gedeeltelijk verlenen van ondersteunende diensten of uitvoeren van operationele taken die van kritiek belang zijn om de diensten en activiteiten van in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties te verzekeren.

De paragrafen 4 en 5 zijn niet van toepassing op het verlenen van ondersteunende diensten of het uitvoeren van operationele taken om de diensten en activiteiten van centrale effectenbewaarinstanties te verzekeren, wanneer die diensten of taken verricht worden door een of meer centrale banken van het Eurosysteem.

§ 6. Voor de toepassing van deze paragraaf worden beschouwd als depositobanken de in België gevestigde kredietinstellingen waarvan het bedrijf uitsluitend bestaat in het verstrekken van diensten van bewaarneming van financiële instrumenten, het aanhouden van financiële-instrumentenrekeningen, de afwikkeling van financiële instrumenten en daarmee verband houdende niet-bancaire diensten, naast de activiteiten bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, wanneer die activiteiten een nevendienst vormen van of verband houden met de voornoemde diensten.

De in het eerste lid bedoelde depositobanken dienen een vergunning te verkrijgen van de Bank, op advies van de FSMA. De Bank is belast met het prudentieel toezicht op die instellingen. Op advies van de Bank en de FSMA regelt de Koning inzonderheid, op zowel geconsolideerde als niet-geconsolideerde basis, de voorwaarden en de procedure voor de vergunningverlening aan en de handhaving van de vergunning van deze instellingen door de Bank, met inbegrip van de reikwijdte van het advies van de FSMA en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan door de personen die de effectieve leiding waarnemen, en de personen die een belangrijke deelneming bezitten.

De Bank kan een depositobank bestaan andere dan de in het eerste lid bedoelde diensten te verstrekken en bepaalt de voorwaarden waaronder die toestemming wordt verleend.

organismes visés au paragraphe 4 autres que des établissements de crédit établis en Belgique;

3° les exigences minimales en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques qui sont applicables aux organismes visés au paragraphe 4 autres que des établissements de crédit établis en Belgique.

La Banque peut autoriser un organisme de support à fournir d'autres services que les services visés au paragraphe 4 et elle détermine les conditions d'une telle autorisation.

Sur avis de la Banque et de la FSMA, le Roi peut, dans le respect des obligations internationales de la Belgique, appliquer totalement ou partiellement les règles visées aux paragraphes 4 et 5 aux organismes établis à l'étranger dont l'activité consiste à assurer, en tout ou en partie, la fourniture de services de support ou l'exécution de tâches opérationnelles essentielles pour assurer les services et activités fournis par des dépositaires centraux de titres qui sont établis en Belgique.

Les paragraphes 4 et 5 ne s'appliquent pas à la fourniture de services de support ou l'exécution de tâches opérationnelles pour assurer les services et activités fournis par des dépositaires centraux de titres, lorsqu'elle est assurée par une ou plusieurs banques centrales de l'Eurosystème.

§ 6. Aux fins du présent paragraphe, sont considérés comme des banques dépositaires les établissements de crédit établis en Belgique dont l'activité consiste exclusivement à fournir des services de conservation, de tenue de comptes, de règlement d'instruments financiers et des services non-bancaires y relatifs, outre les activités visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse lorsque ces activités sont accessoires ou liées aux services précités.

Les banques dépositaires visées à l'alinéa 1^{er} sont tenues de se faire agréer par la Banque, sur avis de la FSMA. La Banque est chargée du contrôle prudentiel de ces organismes. Sur avis de la Banque et de la FSMA, le Roi règle notamment, tant sur base consolidée que sur base non consolidée, les conditions et la procédure de l'agrément et du maintien de l'agrément de ces organismes par la Banque, y compris la portée de l'avis de la FSMA et les conditions auxquelles les personnes qui assurent la gestion effective et les personnes qui détiennent une participation importante, doivent satisfaire.

La Banque peut autoriser les banques dépositaires à fournir d'autres services que les services visés à l'alinéa 1^{er} et elle détermine les conditions d'une telle autorisation.

§ 7. De bepalingen van dit artikel doen geen afbreuk aan de in artikel 8 bedoelde bevoegdheden van de Bank. Op advies van de Bank kan de Koning het volgende bepalen:

1° de standaarden voor het toezicht op de effecten-afwikkelingssystemen;

2° de mededelingsplicht in hoofde van de exploitant van een effectenafwikkelingssysteem of van de ondersteuning verlenende instelling ten aanzien van de door de Bank opgevraagde informatie;

3° dwangmaatregelen indien de exploitant van een effectenafwikkelingssysteem of de ondersteuning verlenende instelling niet langer voldoet aan de opgelegde standaarden of indien de mededelingsplicht niet wordt nageleefd.

§ 8. De Bank coördineert de samenwerking en de uitwisseling van informatie met de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten, de betrokken autoriteiten, de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) en de Europese Bankautoriteit (EBA).

§ 9. Onverminderd de artikelen 273 en 378 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, richt de voorzitter van de rechtbank van koophandel, vooraleer een uitspraak wordt gedaan over de opening van een faillissementsprocedure of over een voorlopige ontneming van beheer in de zin van artikel 8 van de faillissementswet van 8 augustus 1997 ten aanzien van een centrale effectenbewaarinstelling of een ondersteuning verlenende instelling, een verzoek om advies aan de Bank. De griffier geeft dit verzoek onverwijld door. Hij stelt de procureur des Konings ervan in kennis.

De Bank wordt schriftelijk om advies verzocht. Bij deze aanvraag worden de nodige documenten gevoegd om haar op de hoogte te stellen.

De Bank verstrekt haar advies binnen vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies. Indien een procedure betrekking heeft op een centrale effectenbewaarinstelling of op een ondersteuning verlenende instelling waarvan de Bank oordeelt dat zij belangrijke systeemgevolgen kan hebben of waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten vereist is, beschikt de Bank over een ruimere termijn om haar advies te verstrekken, met dien verstande dat de totale termijn niet langer mag zijn dan dertig dagen. Indien de Bank van oordeel is dat zij gebruik moet maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt zij dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de Bank beschikt om een advies uit te brengen, schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de Bank geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de rechtbank uitspraak doen over het verzoek.

De Bank verstrekt haar advies schriftelijk. Het wordt op ongeacht welke wijze bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de rechtbank van koophandel en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier.”

§ 7. Les dispositions du présent article sont sans préjudice des compétences de la Banque visées à l'article 8. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque:

1° les standards pour la surveillance des systèmes de règlement-titres;

2° l'obligation de communication dans le chef de l'opérateur d'un système de règlement de titres ou de l'organisme de support au regard de l'information demandée par la Banque;

3° des mesures de contrainte si l'opérateur d'un système de règlement de titres ou l'organisme de support ne satisfait plus aux standards imposés ou si l'obligation de communication n'est pas respectée.

§ 8. La Banque coordonne la coopération et l'échange d'informations avec les autorités compétentes des autres États membres, les autorités concernées, l'Autorité européenne des marchés financiers (AEMF) et l'Autorité Bancaire Européenne (ABE).

§ 9. Sans préjudice des articles 273 et 378 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, avant qu'il ne soit statué sur l'ouverture d'une procédure de faillite ou encore sur un dessaisissement provisoire au sens de l'article 8 de la loi du 8 août 1997 sur les faillites à l'égard d'un dépositaire central de titres ou d'un organisme de support, le président du tribunal de commerce saisit la Banque d'une demande d'avis. Le greffier transmet cette demande sans délai. Il en informe le procureur du Roi.

La saisine de la Banque est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.

La Banque rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d'avis. La Banque peut, dans le cas d'une procédure relative à un dépositaire central de titres ou à un organisme de support susceptible, selon son appréciation, de présenter des implications systémiques importantes ou qui nécessite au préalable une coordination avec des autorités étrangères, rendre son avis dans un délai plus long, sans toutefois que le délai total ne puisse excéder trente jours. Lorsqu'elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, la Banque le notifie à la juridiction appelée à statuer. Le délai dont dispose la Banque pour rendre son avis suspend le délai dans lequel la juridiction doit statuer. En l'absence de réponse de la Banque dans le délai imparti, le tribunal peut statuer sur la demande.

L'avis de la Banque est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal de commerce et au procureur du Roi. L'avis est versé au dossier.”

Art. 36

In artikel 36/27 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “Wanneer een instelling als bedoeld in artikel 36/26, § 1, 3°, of een daarmee gelijkgestelde instelling als bedoeld in artikel 36/26, § 7” vervangen door de woorden “Wanneer een vereffeningsinstelling of een met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling, als bedoeld in artikel 36/26, of een centrale effectenbewaarinstelling of een ondersteuning verlenende instelling, als bedoeld in artikel 36/26/1”;

2° paragraaf 7 wordt aangevuld met de woorden “of door de centrale effectenbewaarinstelling of de ondersteuning verlenende instelling”.

Art. 37

In artikel 36/28, § 3, tweede lid, 1°, van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “de identiteit van de betrokken vereffeningsinstelling of daarmee gelijkgestelde instelling” vervangen door de woorden “de identiteit van de betrokken vereffeningsinstelling of met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling, de identiteit van de betrokken centrale effectenbewaarinstelling of ondersteuning verlenende instelling”.

Art. 38

In artikel 36/29 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, wordt de zin “Voor de uitvoering van haar toezichtopdracht bedoeld in de artikelen 36/25 en 36/26 of om tegemoet te komen aan de verzoeken om samenwerking vanwege bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 2° en 3°, beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen over de volgende bevoegdheden:” vervangen als volgt:

“Voor de uitvoering van haar toezichtopdracht als bedoeld in de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten, of om gevolg te geven aan verzoeken tot samenwerking van bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 2° en 3°, beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen, de centrale effectenbewaarinstellingen, de ondersteuning verlenende instellingen en de depositobanken, met inbegrip van hun op het grondgebied van de Unie gevestigde bijkantoren, over de volgende bevoegdheden:”.

Art. 39

In artikel 36/30 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de

Art. 36

Dans l'article 36/27 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “Lorsqu'un organisme visé à l'article 36/26, § 1^{er}, 3°, ou un organisme assimilé visé à l'article 36/26, § 7,” sont remplacés par les mots “Lorsqu'un organisme de liquidation ou un organisme assimilé visés à l'article 36/26, ou lorsqu'un dépositaire central de titres ou un organisme de support visés à l'article 36/26/1,”;

2° le paragraphe 7 est complété par les mots “ou par le dépositaire central de titres ou l'organisme de support”.

Art. 37

Dans l'article 36/28, § 3, alinéa 2, 1°, de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “l'identité de l'organisme de liquidation ou de l'organisme assimilé concerné” sont remplacés par les mots “l'identité de l'organisme de liquidation ou de l'organisme assimilé concerné, l'identité du dépositaire central de titres ou de l'organisme de support concerné”.

Art. 38

Dans l'article 36/29, de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié par la loi du 25 avril 2014, la phrase “Pour exercer sa mission de contrôle visée aux articles 36/25 et 36/26 ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités compétentes au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 2° et 3°, la Banque dispose à l'égard des contreparties centrales, des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation, des pouvoirs suivants:” est remplacée par la phrase suivante:

“Pour exercer ses missions de contrôle visées aux articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou de leurs arrêtés d'exécution ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités compétentes au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 2° et 3°, la Banque dispose à l'égard des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support et des banques dépositaires, y compris leurs succursales établies sur le territoire de l'Union, des pouvoirs suivants:”.

Art. 39

A l'article 36/30 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi

wet van 18 december 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De Bank kan elke centrale tegenpartij, elke vereffening instelling, elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of elke depositobank bevelen binnen de door de Bank bepaalde termijn te voldoen aan de bepalingen van de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of de uitvoeringsbesluiten ervan.

Indien de centrale tegenpartij, de vereffening instelling, de instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of de depositobank waaraan de Bank met toepassing van het eerste lid een bevel heeft gericht, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de centrale tegenpartij, de vereffening instelling, de instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of de depositobank haar middelen heeft kunnen laten gelden en onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, noch meer mag bedragen dan 50 000 euro, noch in totaal 2 500 000 euro mag overschrijden;

3° bij een centrale tegenpartij, een vereffening instelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of een depositobank, waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1° en 3°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale tegenpartij, de vereffening instelling, de ondersteuning verlenende instelling of de depositobank haar middelen heeft kunnen laten gelden.”;

4° in paragraaf 2 worden de woorden “van de artikelen 36/25 en 36/26 of de uitvoeringsbesluiten ervan” vervangen door de woorden “van de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1”.

Art. 40

In Hoofdstuk IV/2 van dezelfde wet wordt een artikel 36/30/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/30/1. § 1. Indien de Bank een van de inbreuken vaststelt als bedoeld in artikel 63 van Verordening 909/2014, kan zij aan de overtreder de sancties en andere administratieve maatregelen opleggen die vastgesteld zijn in artikel 63 van Verordening 909/2014. De sancties en andere administratieve maatregelen worden toegepast overeenkomstig artikel 64 van Verordening 909/2014. De Bank kan inzonderheid de administratieve geldelijke sancties opleggen als bedoeld in

du 18 décembre 2015, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. La Banque peut enjoindre à toute contrepartie centrale ainsi qu’à tout organisme de liquidation, à tout organisme de support d’un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire, de se conformer aux dispositions des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou de leurs arrêtés d’exécution, dans le délai que la Banque détermine.

Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, si la contrepartie centrale, l’organisme de liquidation, l’organisme de support d’un dépositaire central de titres ou la banque dépositaire, auquel elle a adressé une injonction en application de l’alinéa 1^{er} reste en défaut à l’expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la contrepartie centrale, l’organisme de liquidation, l’organisme de support d’un dépositaire central de titres ou la banque dépositaire ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique la défaillance en question;

2° imposer le paiement d’une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50 000 euros, ni, au total, excéder 2 500 000 euros;

3° désigner auprès d’une contrepartie centrale, d’un organisme de liquidation, d’un organisme de support d’un dépositaire central de titres ou d’une banque dépositaire, dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l’autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l’alinéa 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en application de l’alinéa 1^{er}, la contrepartie centrale, l’organisme de liquidation, l’organisme de support ou la banque dépositaire ayant pu faire valoir ses moyens.”;

4° au paragraphe 2, les mots “des articles 36/25 et 36/26 ou de leurs arrêtés d’exécution,” sont remplacés par les mots “des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1”.

Art. 40

Dans le Chapitre IV/2 de la même loi, il est inséré un article 36/30/1 rédigé comme suit:

“Art. 36/30/1. § 1^{er}. Lorsque la Banque constate une des infractions visées à l’article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger au contrevenant les sanctions et autres mesures administratives définies à l’article 63 du Règlement 909/2014. Les sanctions et autres mesures administratives seront appliquées conformément à l’article 64 du Règlement 909/2014. En particulier, la Banque peut infliger les sanctions pécuniaires administratives visées à l’article 63, paragraphe 2, e), f) et g)

artikel 63, lid 2, onder e), f) en g) van Verordening 909/2014, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11. De beslissingen tot het opleggen van een sanctie of enige andere administratieve maatregel zullen met inachtneming van artikel 62 van Verordening 909/2014 worden bekendgemaakt.

§ 2. Indien de centrale effectenbewaarinstelling waaraan de Bank een bevel heeft gericht om te voldoen aan de bepalingen van Verordening 909/2014, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de centrale effectenbewaarinstelling haar middelen heeft kunnen laten gelden:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, noch meer mag bedragen dan 50 000 euro, noch in totaal 2 500 000 euro mag overschrijden;

3° bij een centrale effectenbewaarinstelling waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt;

4° voor de duur die zij bepaalt, de rechtstreekse of onrechtstreekse uitoefening van het bedrijf van de centrale effectenbewaarinstelling geheel of ten dele schorsen dan wel verbieden.

De leden van de bestuurs- en beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen ondanks de schorsing of het verbod, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instelling of voor derden.

Indien de Bank de schorsing of het verbod in het *Belgisch Staatsblad* heeft bekendgemaakt, zijn alle hiermee strijdige handelingen en beslissingen nietig;

5° strengere vereisten opleggen inzake solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere begrenzingen;

6° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de centrale effectenbewaarinstelling binnen een termijn die zij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, in de plaats van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de centrale effectenbewaarinstelling een of meer voorlopige bestuurders of zaakvoerders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De Bank maakt haar beslissing bekend in het *Belgisch Staatsblad*.

De bezoldiging van de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de centrale effectenbewaarinstelling.

De Bank kan de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) te allen tijde vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van een meerderheid van aandeelhouders of vennoten,

du Règlement 909/2014 conformément aux articles 36/9 à 36/11. Les décisions imposant une sanction ou toute autre mesure administrative seront publiées dans le respect de l'article 62 du Règlement 909/2014.

§ 2. Si le dépositaire central de titres auquel la Banque a adressé une injonction de se conformer aux dispositions du Règlement 909/2014 reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, le dépositaire central de titres ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique la défaillance en question;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50 000 euros, ni, au total, excéder 2 500 000 euros;

3° désigner auprès d'un dépositaire central de titres dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine;

4° suspendre pour la durée qu'elle détermine l'exercice direct ou indirect de tout ou partie de l'activité du dépositaire central de titres ou interdire cet exercice.

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions en violation de la suspension ou de l'interdiction sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'établissement ou les tiers.

Si la Banque a publié la suspension ou l'interdiction au *Moniteur belge*, les actes et décisions intervenus en contravention à celle-ci sont nuls;

5° imposer des exigences plus sévères en matière de solvabilité, liquidité, concentration des risques et autres limitations;

6° enjoindre le remplacement de tout ou partie de l'organe légal d'administration du dépositaire central de titres dans un délai qu'elle détermine et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, substituer à l'ensemble des organes d'administration ou de gestion du dépositaire central de titres un ou plusieurs administrateurs ou gérant provisoires qui disposent, seuls ou collégialement, selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. La Banque publie sa décision au *Moniteur belge*.

La rémunération du ou des administrateurs ou gérants provisoires est fixée par la Banque et supportée par le dépositaire central de titres.

La Banque peut, à tout moment, remplacer le ou les administrateur(s) ou gérant(s) provisoire(s), soit d'office, soit à la demande d'une majorité des actionnaires ou associés

wanneer zij aantonen dat het beleid van de betrokkenen niet langer de nodige waarborgen biedt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in paragraaf 2, 1°, 3° en 4° tot 6°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel, met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale effectenbewaarinstelling haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 3. De met toepassing van dit artikel opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

§ 4. Overeenkomstig artikel 65 van Verordening 909/2014 en onverminderd artikel 36/7/1, worden de regels en procedures inzake de melding van inbreuken door de Bank bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12bis.”.

Art. 41

In artikel 36/31 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 3 maart 2011, worden de woorden “de artikelen 36/25 en 36/26” telkens vervangen door de woorden “de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1”.

HOOFDSTUK V

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

Art. 42

In artikel 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 17° wordt opgeheven:

2° de bepaling onder 47° wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 3, punt 3), van Verordening 2015/2365”;

3° de bepaling onder 48° wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 3, punt 4), van Verordening 2015/2365”;

4° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 61° tot 68°, luidende:

“61° “centrale effectenbewaarinstelling” (“contrat”): een centrale effectenbewaarinstelling als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 1), van Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

lorsque ceux-ci justifient que la gestion des intéressés ne présente plus les garanties nécessaires.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées au paragraphe 2, 1°, 3° et 4° à 6°, sans injonction préalable en application de l’alinéa 1^{er}, le dépositaire central de titres ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 3. Les astreintes et amendes imposées en application du présent article sont recouvrées au profit du Trésor par l’Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

§ 4. Conformément à l’article 65 du Règlement 909/2014 et sans préjudice de l’article 36/7/1, les règles et procédures applicables au signalement des infractions sont définies par la Banque par voie de règlement pris conformément à l’article 12bis.”.

Art. 41

Dans l’article 36/31 de la même loi, inséré par la loi du 3 mars 2011, les mots “des articles 36/25 et 36/26” sont chaque fois remplacés par les mots “des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1”.

CHAPITRE V

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

Art. 42

Dans l’article 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 17° est abrogé:

2° le 47° est complété par les mots “ou à l’article 3, 3) du Règlement 2015/2365”;

3° le 48° est complété par les mots “ou à l’article 3, 4) du Règlement 2015/2365”;

4° L’article est complété par les 61° à 68°, rédigés comme suit:

“61° “dépositaire central de titres” (“CSD”): un dépositaire central de titres tel que défini à l’article 2, paragraphe 1^{er}, 1) du Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l’amélioration du règlement de titres dans l’Union européenne et les dépositaires centraux de titres et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE et le règlement (UE) n° 236/2012;

62° “Verordening 909/2014”: Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

63° “afwikkeling”: de voltooiing van een effectentransactie, als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 7), van Verordening 909/2014;

64° “afwikkelingssysteem”: een systeem als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 10), van Verordening 909/2014;

65° “Verordening 2015/2365”: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

66° “instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstanties”: de in artikel 36/26/1, §§ 4 en 5 van de organieke wet van de Bank bedoelde instellingen;

67° “depositobanken”: de in artikel 36/26/1, § 6, van de organieke wet van de Bank bedoelde kredietinstellingen;

68° “Verordening 2016/679”: Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).”.

Art. 43

Het opschrift van afdeling 6 van Hoofdstuk II van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“Centrale effectenbewaarinstanties en centrale tegenpartijen – Bepalingen over het toezicht op de financiële en niet-financiële tegenpartijen krachtens Verordeningen 648/2012 en 2015/2365 en bepalingen over effectenafwikkeling krachtens Verordening 909/2014”.

Art. 44

In artikel 22*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “en van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365” ingevoegd tussen de woorden “Verordening 648/2012” en de woorden “door de financiële en niet-financiële tegenpartijen”;

2° in paragraaf 1, tweede lid, worden de woorden “in verband met de naleving van Titel II van Verordening 648/2012”

62° “le Règlement 909/2014”: le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE et le règlement (UE) n° 236/2012;

63° “règlement”: le dénouement d'une transaction sur titres, tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 7) du règlement 909/2014;

64° “système de règlement”: un système de règlement de titres tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 10) du règlement 909/2014;

65° “le Règlement 2015/2365”: le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n°648/2012;

66° “organismes de support des dépositaires centraux de titres”: les organismes visés à l'article 36/26/1, §§ 4 et 5 de la loi organique de la Banque;

67° “banques dépositaires”: les établissements de crédit visés à l'article 36/26/1, § 6, de la loi organique de la Banque;

68° “le Règlement 2016/679”: le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données).”.

Art. 43

L'intitulé de la section 6 du Chapitre II de la même loi, modifié par la loi du 25 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“Dépositaires centraux de titres et contreparties centrales – Dispositions relatives au contrôle des contreparties financières et non financières en vertu des Règlements 648/2012 et 2015/2365 et dispositions relatives au règlement de titres en vertu du Règlement 909/2014”.

Art. 44

Dans l'article 22*bis* de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 décembre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “et des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365” sont insérés entre les mots “Règlement 648/2012” et les mots “par les contreparties”.

2° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots “relative au respect du Titre II du Règlement 648/2012” sont insérés entre

ingevoegd tussen de woorden “haar opdracht als bedoeld in het eerste lid” en de woorden “, inclusief bij de identificatie”.

3° artikel 22*bis* wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. Voor de uitoefening van de in paragraaf 1 bedoelde opdracht kan de FSMA:

1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34 en 35 uitoefenen ten aanzien van alle natuurlijke of rechtspersonen;

2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85 uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen voorziene modaliteiten;

De bepalingen van de artikelen 36, 36*bis* en 37 van deze wet zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit Verordening 648/2012 en Verordening 2015/2365, en uit de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die verordeningen zijn vastgesteld, evenals in geval van inbreuk op de door de FSMA krachtens deze verordeningen genomen maatregelen, door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder het toezicht van de FSMA staan krachtens paragraaf 1.”.

Art. 45

Artikel 22*ter* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt opgeheven.

Art. 46

Artikel 22*quater* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt aangevuld met de woorden “en artikel 9, lid 1, van Verordening 2015/2365”.

Art. 47

Artikel 23 van dezelfde wet, vervangen bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt opgeheven.

Art. 48

Artikel 23*bis* van dezelfde wet, opgeheven bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt hersteld als volgt:

“Art. 23*bis*. § 1. Onverminderd de bevoegdheden van de Bank krachtens de artikelen 8 en 36/26/1 van de organieke wet van de Bank en de ter uitvoering ervan genomen besluiten, houdt de FSMA toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

les mots “mission visée à l’alinéa 1^{er}” et les mots “, demander l’assistance”.

3° l’article 22*bis* est complété par un paragraphe 4 rédigé comme suit:

“§ 4. Aux fins de s’acquitter des missions visées au paragraphe 1^{er}, la FSMA peut:

1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 à l’égard de toutes personnes physiques ou morales;

2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85 selon les modalités prévues par ces articles;

Les dispositions des articles 36, 36*bis* et 37 de la présente loi sont applicables en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 648/2012 et du Règlement 2015/2365 et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ceux-ci, ainsi qu’en cas d’infraction aux mesures prises par la FSMA en vertu de ceux-ci par les contreparties financières et non financières qui relèvent du contrôle de la FSMA en vertu du paragraphe 1^{er}.”.

Art. 45

L’article 22*ter* de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, est abrogé.

Art. 46

L’article 22*quater* de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, est complété par les mots “et à l’article 9, § 1^{er} du Règlement 2015/2365”.

Art. 47

L’article 23 de la même loi, remplacé par l’arrêté royal du 3 mars 2011, est abrogé.

Art. 48

L’article 23*bis* de la même loi, abrogé par l’arrêté royal du 3 mars 2011, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 23*bis*. § 1^{er}. Sans préjudice des compétences de la Banque en vertu des articles 8 et 36/26/1 de la loi organique de la Banque et des arrêtés pris pour son exécution, la FSMA contrôle et surveille les dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sous l’angle du respect des règles visées à l’article 45, § 1^{er}, 1°, et sous l’angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

Handelend vanuit het oogpunt van deze bevoegdheden, houdt de FSMA toezicht op de naleving door de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstituten van de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53, van Verordening 909/2014.

§ 2. De Bank stelt de gegevens bedoeld in artikel 17, lid 2, van Verordening 909/2014 en de eventuele wijzigingen daarin ter beschikking van de FSMA, om haar in staat te stellen de in paragraaf 1 bedoelde bevoegdheden uit te oefenen.

§ 3. Bij de vergunningverlening aan een centrale effectenbewaarinstituut overeenkomstig de artikelen 16 en 17 van Verordening 909/2014, wint de Bank het advies in van de FSMA.

De Bank wint het advies van de FSMA ook in wanneer zij in kennis wordt gesteld van wijzigingen die van invloed zijn op de naleving van de vergunningsvoorwaarden overeenkomstig artikel 16, lid 4, van Verordening 909/2014, en wanneer zij overgaat tot de in artikel 22 van Verordening 909/2014 bedoelde toetsing en evaluatie.

Het advies van de FSMA betreft de aspecten die onder haar bevoegdheden vallen zoals bepaalt in de eerste paragraaf, en vanuit dat oogpunt met name het passend karakter van de organisatie van de centrale effectenbewaarinstituut, en de door de centrale effectenbewaarinstituut uitgewerkte beleidslijnen en procedures om zich te conformeren aan Verordening 909/2014.

Het advies van de FSMA betreft ook de professionele betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de centrale effectenbewaarinstituut, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de natuurlijke personen die belast zijn met de effectieve leiding, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die, met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998, onder het toezicht van de Bank staat.

§ 4. De Bank raadpleegt de FSMA eveneens, overeenkomstig paragraaf 3 wanneer zij een vergunningsaanvraag ontvangt in verband met een uitbreiding van activiteiten of een uitbesteding van een kerndienst aan een derde overeenkomstig artikel 19 van Verordening 909/2014.

Wanneer de aanvraag tot uitbreiding van activiteiten ertoe strekt een interoperabele koppeling in te stellen, inclusief die met de centrale bewaarinstituten van derde landen, betreft het advies van de FSMA de risico's die deze koppeling zou kunnen inhouden voor de soepele en ordelijke werking van de financiële markten in de zin van artikel 19, lid 4, van Verordening 909/2014.

§ 5. De FSMA verstrekt haar advies uiterlijk binnen dezelfde termijn als die voorgeschreven door artikel 17, lid 4, van Verordening 909/2014 voor de betrokken autoriteiten. Afwezigheid van advies binnen deze termijn geldt als positief advies.

Sous cet angle, la FSMA veille au respect par les dépositaires centraux de titres établis en Belgique des articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53, du Règlement 909/2014.

§ 2. La Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 17, paragraphe 2 du Règlement 909/2014, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences visées au paragraphe 1^{er}, ainsi que toutes modifications apportées à ces informations.

§ 3. Lorsqu'elle agréé un dépositaire central de titres conformément aux articles 16 et 17 du Règlement 909/2014, la Banque recueille l'avis de la FSMA.

La Banque recueille également l'avis de la FSMA lorsqu'elle est informée de modifications ayant une incidence sur le respect des conditions régissant l'agrément conformément à l'article 16, paragraphe 4 du règlement 909/2014 et lorsqu'elle procède au réexamen et à l'évaluation visés à l'article 22 du Règlement 909/2014.

L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies au paragraphe 1^{er} et notamment, sous cet angle, sur le caractère adéquat de l'organisation du dépositaire central de titres, et sur les politiques et les procédures adoptées par le dépositaire central de titres, pour se conformer au Règlement 909/2014.

L'avis de la FSMA porte également sur l'honorabilité professionnelle des personnes physiques appelées à être membres de l'organe légal d'administration du dépositaire central de titres, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes physiques appelées à être chargées de la direction effective, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.

§ 4. La Banque consulte également la FSMA conformément au paragraphe 3 lorsqu'elle est saisie d'une demande d'agrément d'une extension d'activités ou d'une externalisation d'un service de base auprès d'un tiers conformément à l'article 19 du Règlement 909/2014.

Lorsque la demande d'extension des activités vise à la mise en place d'un lien interopérable, y compris avec des dépositaires centraux de pays tiers, l'avis de la FSMA porte sur la menace que ce lien serait susceptible de représenter pour le fonctionnement harmonieux et ordonné des marchés financiers au sens de l'article 19, paragraphe 4 du Règlement 909/2014.

§ 5. La FSMA rend son avis au plus tard dans le même délai que celui prescrit à l'article 17, paragraphe 4 du Règlement 909/2014 pour les autorités concernées. L'absence d'avis dans ce délai est considérée comme un avis positif.

Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van haar beslissing over de vergunningsaanvraag. Met uitzondering van het advies als bedoeld in paragraaf 3, vierde lid, wordt het advies van de FSMA bij de kennisgeving van de beslissing over de vergunningsaanvraag als bedoeld in artikel 17, lid 8, of artikel 19, lid 2, van Verordening 909/2014 gevoegd.

§ 6. De Bank wint het advies van de FSMA ook in, volgens dezelfde modaliteiten als vermeld in de vorige paragrafen, wanneer zij voornemens is om de vergunning van een centrale effectenbewaarinstantie in te trekken overeenkomstig artikel 20 van Verordening 909/2014.

§ 7. Wanneer een centrale effectenbewaarinstantie die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de EER, voornemens is in België een bijkantoor te openen, of de in de punten 1 en 2 van Afdeling A van de Bijlage bij Verordening 909/2014 bedoelde diensten te verrichten, met betrekking tot financiële instrumenten waarvan de uitgifte door het Belgisch recht wordt beheerst, stelt de Bank de gegevens bedoeld in artikel 23, lid 3, van Verordening 909/2014 en de eventuele wijzigingen daarin ter beschikking van de FSMA, om haar in staat te stellen de in de vorige paragrafen omschreven bevoegdheden uit te oefenen.

Overeenkomstig artikel 23, lid 6, a), van Verordening 909/2014 wint de Bank het advies van de FSMA in voor de goedkeuring van de in artikel 23, lid 3, e), van diezelfde Verordening bedoelde toelichting.

§ 8. Wanneer een centrale effectenbewaarinstantie die ressorteert onder het recht van een derde Staat, voornemens is in België een bijkantoor te openen, of de in de punten 1 en 2 van Afdeling A van de Bijlage bij Verordening 909/2014 bedoelde diensten te verrichten, met betrekking tot financiële instrumenten waarvan de uitgifte door het Belgisch recht wordt beheerst, stelt de Bank de gegevens bedoeld in artikel 25, lid 6, van Verordening 909/2014 en de eventuele wijzigingen daarin ter beschikking van de FSMA, om haar in staat te stellen de in de vorige paragrafen omschreven bevoegdheden uit te oefenen.

Overeenkomstig artikel 25, lid 6, derde alinea, van Verordening 909/2014 wint de Bank het advies van de FSMA in voor de evaluatie van de in artikel 25, lid 4, d), van diezelfde Verordening bedoelde bepalingen.

§ 9. De FSMA is bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 3, lid 1 en lid 2, eerste alinea, 5, lid 2, en 6, leden 1 en 2, van Titel II van Verordening 909/2014.

Onverminderd de bevoegdheden van de Bank is de FSMA ook bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 6, leden 3 en 4, en 7, van Titel II van Verordening 909/2014."

§ 10. Voor de uitoefening van de in dit artikel bedoelde opdrachten, kan de FSMA:

1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34 en 35 uitoefenen ten aanzien van alle natuurlijke of rechtspersonen;

Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'agrément. À l'exception de l'avis visé au paragraphe 3, alinéa 4, l'avis de la FSMA est joint à la notification de la décision relative à la demande d'agrément visée à l'article 17, paragraphe 8 ou à l'article 19, paragraphe 2 du Règlement 909/2014.

§ 6. La Banque recueille également l'avis de la FSMA, selon les mêmes modalités que celles décrites dans les paragraphes précédents, lorsqu'elle a l'intention de retirer l'agrément d'un dépositaire central de titres conformément à l'article 20 du Règlement 909/2014.

§ 7. Lorsqu'un dépositaire central de titres relevant du droit d'un autre État membre de l'EEE envisage d'établir une succursale en Belgique, ou de fournir les services visés à la Section A, points 1 et 2 de l'annexe du Règlement 909/2014, portant sur des instruments financiers constitués en vertu du droit belge, la Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 23, paragraphe 3 du Règlement 909/2014, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences décrites dans les paragraphes précédents, ainsi que toute modification apportée à ces informations.

Conformément à l'article 23, paragraphe 6, point a) du Règlement 909/2014, la Banque recueille l'avis de la FSMA pour l'approbation de l'évaluation visée à l'article 23, paragraphe 3, point e) de ce même règlement.

§ 8. Lorsqu'un dépositaire central de titres relevant du droit d'un État tiers envisage d'établir une succursale en Belgique, ou de fournir les services visés à la Section A, points 1 et 2 de l'annexe du Règlement 909/2014, portant sur des instruments financiers constitués en vertu du droit belge, la Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 25, paragraphe 6 du Règlement 909/2014, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences décrites dans les paragraphes précédents, ainsi que toute modification apportée à ces informations.

Conformément à l'article 25, paragraphe 6, alinéa 3 du Règlement 909/2014, la Banque recueille l'avis de la FSMA pour l'évaluation du respect des dispositions visées à l'article 25, paragraphe 4, point d) de ce même règlement.

§ 9. La FSMA est compétente pour veiller au respect des articles 3, §§ 1^{er} et 2, alinéa 1^{er}, 5, § 2 et 6, §§ 1^{er} et 2, du Titre II du Règlement 909/2014.

Sans préjudice des compétences de la Banque, la FSMA est également compétente pour veiller au respect des articles 6, §§ 3 et 4, et 7, du Titre II du Règlement 909/2014."

§ 10. Aux fins de s'acquitter des missions visées dans le présent article, la FSMA peut:

1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 à l'égard de toutes personnes physiques ou morales;

2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85 uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen voorziene modaliteiten.

De bepalingen van de artikelen 36, 36*bis* en 37 van deze wet zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit Verordening 909/2014, en uit de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die verordening zijn vastgesteld, evenals in geval van inbreuk op de door de FSMA krachtens die verordening genomen maatregelen.”.

Art. 49

Artikel 23*ter* van dezelfde wet, opgeheven bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt hersteld als volgt:

“Art. 23*ter*. Onverminderd de bevoegdheden van de Bank krachtens artikel 36/26/1, §§ 5 en 6, van de organieke wet van de Bank en de ter uitvoering ervan genomen besluiten, houdt de FSMA toezicht op de instellingen die ondersteuning verlenen aan de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen en aan de depositobanken, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden als bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

De Bank beslist over de vergunningsaanvragen van de instellingen die ondersteuning verlenen aan de centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken, op advies van de FSMA.

Op advies van de Bank en de FSMA preciseert de Koning de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden voor de instellingen die ondersteuning verlenen aan de centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken, die onder de bevoegdheid van de FSMA vallen, alsook de draagwijdte van het in het vorige lid bedoelde advies van de FSMA.”.

Art. 50

In artikel 23*quater* van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het woord “vereffenings-” vervangen door het woord “afwikkelings-” en het woord “instellingen” door het woord “systemen”;

2° in paragraaf 2 wordt het woord “vereffening” telkens vervangen door het woord “afwikkeling” en, in de nederlandse versie, wordt het woord “vereffeningsstelsel” telkens vervangen door het woord “afwikkelingsstelsel”;

3° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. Onverminderd Titel III, IV en V van Verordening 648/2012 is het Belgische beleggingsondernemingen,

2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85 selon les modalités prévues par ces articles;

Les dispositions des articles 36, 36*bis* et 37 de la présente loi sont applicables en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 909/2014, des dispositions prises sur la base ou en exécution de celui-ci, ainsi qu'en cas d'infraction aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement.”.

Art. 49

L'article 23*ter* de la même loi, abrogé par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 23*ter*. Sans préjudice des compétences de la Banque en vertu de l'article 36/26/1, §§ 5 et 6 de la loi organique de la Banque et des arrêtés pris pour son exécution, la FSMA contrôle et surveille les organismes de support des dépositaires centraux de titres et les banques dépositaires établis en Belgique, sous l'angle de ses compétences visées à l'article 45, § 1^{er}, 1°, et sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients

La Banque se prononce sur les demandes d'agrément des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires sur avis de la FSMA.

Sur avis de la Banque et de la FSMA, le Roi précise les conditions d'agrément et les conditions d'exercice de l'activité des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires qui relèvent de la compétence de la FSMA, ainsi que la portée de l'avis de la FSMA tel que visé à l'alinéa précédent.”.

Art. 50

Dans l'article 23*quater* de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, le mot “liquidation” est remplacé par le mot “règlement” et le mot “organismes” est remplacé par le mot “systèmes”;

2° dans le paragraphe 2, le mot “liquidation” est chaque fois remplacé par le mot “règlement”;

3° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Sans préjudice des Titres III, IV et V du Règlement 648/2012, les entreprises d'investissement, les établissements

kredietinstellingen en marktexploitanten die een MTF of een gereguleerde markt exploiteren toegelaten passende afspraken te maken met afwikkelingssystemen en verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen, uit een andere lidstaat met het oog op de afwikkeling en/of de verrekening van sommige of alle transacties die leden of deelnemers door tussenkomst van hun systemen hebben uitgevoerd.

Onverminderd Titel III, IV en V van Verordening 648/2012 mag de FSMA de gebruikmaking van afwikkelingssystemen of het beroep op verrekeningsinstellingen met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen uit andere lidstaten niet verbieden, tenzij zij objectieve en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat zulks noodzakelijk is om de ordelijke werking van die MTF of gereglementeerde markt te handhaven, rekening houdend met de in paragraaf 2 bepaalde voorwaarden voor afwikkelingssystemen.

Bij de uitoefening van deze bevoegdheid houdt de FSMA op passende wijze rekening met het toezicht dat reeds op deze systemen wordt uitgeoefend door de nationale centrale banken als toezichthouders op afwikkelings- en verrekeningsystemen of door andere toezichthoudende autoriteiten die bevoegd zijn voor dergelijke systemen.”;

4° paragraaf 4 wordt vervangen als volgt:

§ 4. Het is Belgische gereglementeerde markten toegestaan om passende afspraken te maken met afwikkelingssystemen of verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen, uit een andere lidstaat met het oog op de afwikkeling en/of de verrekening van sommige of alle transacties die marktdeelnemers door tussenkomst van hun systemen hebben uitgevoerd.

De FSMA mag de gebruikmaking van afwikkelingssystemen of het beroep op verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen, uit een andere lidstaat niet verbieden, tenzij zij objectieve en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat dit noodzakelijk is om de ordelijke werking van die gereglementeerde markt te handhaven, rekening houdend met de in § 2 bepaalde voorwaarden voor afwikkelingssystemen.

Bij de uitoefening van deze bevoegdheid houdt de FSMA op passende wijze rekening met het toezicht dat reeds op deze systemen wordt uitgeoefend door de nationale centrale banken als toezichthouders op afwikkelings- en verrekeningsystemen of door andere toezichthoudende autoriteiten die bevoegd zijn voor dergelijke systemen.

Dit artikel is noch van toepassing op de leden van het Europees Stelsel van Centrale Banken en andere nationale instellingen met een soortgelijke functie, noch op andere overheidsinstellingen die belast zijn met het beheer van de overheidsschuld of bij dat beheer betrokken zijn.”

de crédit et les opérateurs de marché belges exploitant un MTF ou un marché réglementé sont autorisés à convenir avec des systèmes de règlement ou des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre État membre de mécanismes appropriés afin d'organiser le règlement et/ou la compensation de tout ou partie des transactions conclues par leurs membres ou participants dans le cadre de leurs systèmes.

Sans préjudice des Titres III, IV et V du Règlement 648/2012, la FSMA ne peut interdire le recours à des systèmes de règlement ou à des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre État membre, sauf si elle a des raisons claires et démontrables d'estimer que cette interdiction est nécessaire pour préserver le fonctionnement ordonné du MTF ou du marché réglementé et compte tenu des conditions imposées aux systèmes de règlement fixées au paragraphe 2.

Dans l'exercice de cette compétence, la FSMA tient compte de manière adéquate de la supervision et/ou de la surveillance de ces systèmes déjà exercées par les banques centrales nationales en tant que superviseurs des systèmes de règlement et de compensation ou par d'autres autorités de surveillance compétentes concernant ces systèmes.”;

4° le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit:

“§ 4. Les marchés réglementés belges sont autorisés à convenir avec des systèmes de règlement ou des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre État membre de mécanismes appropriés afin d'organiser la compensation et/ou le règlement de tout ou partie des transactions conclues par leurs participants dans le cadre de leurs systèmes.

La FSMA ne peut interdire le recours à des systèmes de règlement ou à des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre État membre, sauf si elle a des raisons claires et démontrables d'estimer que cette interdiction est nécessaire pour préserver le fonctionnement ordonné du marché réglementé et compte tenu des conditions imposées aux systèmes de règlement au § 2.

Dans l'exercice de cette compétence, la FSMA tient compte de manière adéquate de la supervision et/ou de la surveillance de ces systèmes déjà exercées par les banques centrales nationales en tant que superviseurs de ces systèmes de règlement et de compensation ou par d'autres autorités de surveillance compétentes concernant ces systèmes.

Le présent article n'est pas applicable aux membres du système européen de banques centrales, aux autres organismes nationaux à vocation similaire, ni aux autres organismes publics chargés de la gestion de la dette publique ou intervenant dans cette gestion.”.

Art. 51

In artikel 25, § 3, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2016 worden de woorden “vereffeningsinstelling of daarmee gelijkgestelde instelling” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstelling, instelling die ondersteuning verleent aan een dergelijke centrale effectenbewaarinstelling of depositobank”.

Art. 52

In het opschrift van onderafdeling 4 van afdeling 7 van hoofdstuk 2 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 25 april 2014, wordt het woord “vereffeningsinstellingen” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstellingen”.

Art. 53

In artikel 31, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 2°, wordt het woord “vereffening” vervangen door het woord “afwikkeling en het woord “vereffeningen” door het woord “afwikkelingen”;

2° paragraaf 2, vervangen bij de wet van 25 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“§ 2. De centrale effectenbewaarinstellingen hebben een voorrecht op de financiële instrumenten, gelden, deviezen en andere rechten die zij op een rekening aanhouden als eigen tegoed van een deelnemer in het afwikkelingssysteem dat zij beheren. Dit voorrecht waarborgt elke vordering van de instelling op de deelnemer die is ontstaan naar aanleiding van de afwikkeling van inschrijvingen op financiële instrumenten of van transacties in financiële instrumenten of termijnverrichtingen op deviezen, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten. Dezelfde instellingen hebben eveneens een voorrecht op de financiële instrumenten, gelden, deviezen en andere rechten die zij op een rekening aanhouden als tegoed van cliënten van een deelnemer in het afwikkelingssysteem dat zij beheren. Dit voorrecht waarborgt uitsluitend de vorderingen van de instelling op de deelnemer die zijn ontstaan naar aanleiding van de afwikkeling van inschrijvingen op financiële instrumenten of van transacties in financiële instrumenten of termijnverrichtingen op deviezen uitgevoerd door de deelnemer voor rekening van cliënten, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten.”.

3° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt het woord “vereffeningsinstellingen” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstellingen”;

Art. 51

Dans l'article 25, § 3, de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2016, les mots “organisme de liquidation ou assimilé” sont remplacés par les mots “dépositaire central de titres, d'un organisme de support d'un tel dépositaire ou d'une banque dépositaire”.

Art. 52

Dans l'intitulé de la sous-section 4 de la section 7 du chapitre 2 de la même loi, remplacé par la loi du 25 avril 2014, les mots “organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres”.

Art. 53

Dans l'article 31, modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, 2°, les mots “de la liquidation” sont remplacés par les mots “du règlement” et le mot “liquidations” est remplacé par le mot “règlements”;

2° le paragraphe 2, remplacé par la loi du 25 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Les dépositaires centraux de titres ont un privilège sur les instruments financiers, fonds, devises et autres droits qu'ils détiennent en compte comme avoir propre d'un participant dans le système de règlement qu'ils gèrent. Ce privilège garantit toute créance du dépositaire sur le participant née à l'occasion du règlement de souscriptions d'instruments financiers ou de transactions sur instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises, y compris les créances nées de prêts ou d'avances. Les mêmes dépositaires ont également un privilège sur les instruments financiers, fonds, devises et autres droits qu'ils détiennent en compte comme avoir des clients d'un participant dans le système de règlement qu'ils gèrent. Ce privilège garantit exclusivement les créances du dépositaire sur le participant nées à l'occasion du règlement de souscriptions d'instruments financiers ou de transactions sur instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises réalisées par le participant pour compte de clients, y compris les créances nées de prêts ou d'avances.”.

3° dans le paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l'alinéa 1^{er}, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres”;

b) in het derde lid, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “of de vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “of de centrale effectenbewaarinstelling”;

c) in het vierde lid, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “de vereffeningsinstellingen” vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstellingen”.

Art. 54

In artikel 33 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “van dit hoofdstuk en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan” vervangen door de woorden “als bedoeld in dit hoofdstuk of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen”.

Art. 55

In artikel 34 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 2 mei 2007 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 1°, worden de woorden “vereffeningsinstellingen, met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen, depositobanken”;

2° in paragraaf 4, tweede lid, worden de woorden “vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en depositobanken”.

Art. 56

In artikel 36, § 2, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 27 juni 2016 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt aangevuld met de bepalingen onder 7° en 8°, luidende:

“7° in geval van een inbreuk op de bepalingen van Verordening 909/2014 of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering ervan: voor natuurlijke personen, 5 000 000 euro, en, voor rechtspersonen, 20 000 000 euro of, indien dit hoger is, tien procent van de totale jaaromzet. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het dubbele van het bedrag van deze winst of dit verlies;

b) dans l’alinéa 3, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “de l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “du dépositaire central de titres” et les mots “l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”;

c) dans l’alinéa 4, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres”.

Art. 54

Dans l’article 33 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 avril 2014, les mots “du présent chapitre et des arrêtés et règlement pris pour son exécution” sont remplacés par les mots “visées dans le présent chapitre ou dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution”.

Art. 55

Dans l’article 34 de la même loi, remplacé par la loi du 2 mai 2007 et modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, 1°, les mots “organismes de liquidation, des organismes assimilés à des organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres, des banques dépositaires”.

2° dans le paragraphe 4, alinéa 2, les mots “organismes de liquidation et aux organismes assimilés à des organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres, aux organismes de support des dépositaires centraux de titres et aux banques dépositaires”.

Art. 56

L’article 36, § 2, de la même loi, remplacé par la loi du 27 juin 2016 et modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 2 est complété par les 7° et 8°, rédigés comme suit:

“7° en cas d’infraction aux dispositions du Règlement 909/2014 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement: s’agissant de personnes physiques, 5 000 000 euros et, s’agissant de personnes morales, 20 000 000 EUR, ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix pour cent du chiffre d’affaires annuel total. Lorsque l’infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d’éviter une perte, ce maximum peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte;

8° in geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering ervan: voor natuurlijke personen, 5 000 000 euro, en, voor rechtspersonen, 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van de Verordening en 15 000 000 in geval van een inbreuk op artikel 15 van de Verordening, of, indien dit hoger is, tien procent van de totale jaaromzet. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van het bedrag van deze winst of dit verlies.”;

2° in het vierde lid worden de woorden “het tweede lid, 1° of 6°” vervangen door de woorden “het tweede lid, 1°, 6°, 7° of 8°”.

Art. 57

In artikel 36*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, gewijzigd bij de wet van 25 april 2016, worden de woorden “, een centrale effectenbewaarinstantie, een instantie die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstantie, een depositobank” ingevoegd tussen de woorden “een verzekeringsonderneming” en de woorden “of een centrale tegenpartij”;

2° in paragraaf 1, tweede lid, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “, een centrale effectenbewaarinstantie, een instantie die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstantie, een depositobank” ingevoegd tussen de woorden “een verzekeringsonderneming” en de woorden “, een centrale tegenpartij”;

3° in paragraaf 2, 1°, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “, diensten van een centrale effectenbewaarinstantie, van een instantie die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstantie, of van een depositobank” ingevoegd tussen de woorden “centrale tegenpartijdiensten” en de woorden “of verzekeringsdiensten”;

4° in paragraaf 2, 2°, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “, centrale effectenbewaarinstanties, instanties die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstanties, depositobanken” ingevoegd tussen de woorden “centrale tegenpartijen” en de woorden “en verzekeringsondernemingen”;

5° in paragraaf 2, 3°, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “, een centrale effectenbewaarinstantie, een instantie die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstantie, “ingevoegd tussen de woorden “een centrale tegenpartij” en de woorden “of een beursvennootschap”;

6° in paragraaf 3, eerste lid, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “, centrale effectenbewaarinstantie, instantie die ondersteuning verleent aan een

8° en cas d’infraction aux articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles: s’agissant de personnes physiques, 5 000 000 euros et, s’agissant de personnes morales, 5 000 000 EUR en cas d’infraction à l’article 4 du règlement et 15 000 000 euros en cas d’infraction à l’article 15 du règlement, ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix pour cent du chiffre d’affaires annuel total. Lorsque l’infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d’éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

2° dans l’alinéa 4, les mots “alinéa 2, 1° ou 6°” sont remplacés par les mots “alinéa 2, 1°, 6°, 7° ou 8°”.

Art. 57

Dans l’article 36*bis* de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “un dépositaire central de titres, un organisme de support d’un dépositaire central de titres, une banque dépositaire” sont insérés entre les mots “une entreprise d’assurances” et les mots “ou une contrepartie centrale”;

2° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “, un dépositaire central de titres, un organisme de support d’un dépositaire central de titres, une banque dépositaire” sont insérés entre les mots “une entreprise d’assurances” et les mots “, une contrepartie centrale”;

3° dans le paragraphe 2, 1°, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “, services de dépositaire central de titres, d’organisme de support d’un dépositaire central de titres ou de banque dépositaire” sont insérés entre les mots “services de contrepartie centrale” et les mots “ou services d’assurance”;

4° dans le paragraphe 2, 2°, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “, d’un dépositaire central de titres, d’un organisme de support d’un dépositaire central de titres, d’une banque dépositaire” sont insérés entre les mots “d’une contrepartie centrale” et les mots “ou d’une entreprise d’assurances”;

5° dans le paragraphe 2, 3°, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “, d’un dépositaire central de titres, d’un organisme de support d’un dépositaire central de titres” sont insérés entre les mots “d’une contrepartie centrale” et les mots “ou d’une société de bourse”;

6° dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “, d’un dépositaire central de titres, d’un organisme de support d’un dépositaire central de

centrale effectenbewaarinstituut, depositobank" ingevoegd tussen de woorden "centrale tegenpartij" en de woorden "of verzekeringsonderneming".

Art. 58

In artikel 41, 5°, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 2 juni 2010, worden de woorden "vereffeningsinstelling of daarmee gelijkgestelde instelling" vervangen door de woorden "centrale effectenbewaarinstituut, instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstituut of depositobank".

Art. 59

In artikel 45, § 1, 3°, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 december 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden "de vereffeningssystemen en de met vereffeningssystemen gelijkgestelde instellingen" worden vervangen door de woorden "de centrale effectenbewaarinstituten, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstituten, en de depositobanken";

2° in de Franse versie worden de woorden "des dispositions prévues par" vervangen door de woorden "des dispositions suivantes";

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

"a. de bepalingen als bedoeld in hoofdstuk II en in de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen;"

Art. 60

Artikel 45*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

"De FSMA en de Bank spreken in het bijzonder de modaliteiten van samenwerking af met betrekking tot het toezicht op de centrale tegenpartijen, de centrale effectenbewaarinstituten, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstituten en de depositobanken. Die modaliteiten hebben met name betrekking op de samenwerkingsakkoorden die de Bank conform artikel 24 van Verordening 909/2014 heeft gesloten."

Art. 61

In dezelfde wet wordt een artikel 46*bis* ingevoegd, luidende:

"Art. 46*bis*. § 1. Onverminderd de uitzonderingen voorzien in de artikelen 14, lid 5, met name punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van Verordening 2016/679, zijn

titres, d'une banque dépositaire" sont insérés entre les mots "d'une contrepartie centrale" et les mots "ou d'une entreprise d'assurances".

Art. 58

Dans l'article 41, 5°, de la même loi, inséré par la loi du 2 juin 2010, les mots "organisme de liquidation ou assimilé" sont remplacés par les mots "dépositaire central de titres, d'un organisme de support d'un tel dépositaire ou d'une banque dépositaire".

Art. 59

Dans l'article 45, § 1^{er}, 3°, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 18 décembre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots "organismes de liquidation et les organismes assimilés à des organismes de liquidation" sont remplacés par les mots "dépositaires centraux de titres, les organismes de support des dépositaires centraux de titres et les banques dépositaires";

2° dans la version française, les mots "des dispositions prévues par" sont remplacés par les mots "des dispositions suivantes";

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

"a. les dispositions visées dans le chapitre II et dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution;"

Art. 60

L'article 45*bis* de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est complété par un alinéa 2 rédigé comme suit:

"La FSMA et la Banque conviennent notamment de modalités de coopération en matière de contrôle des contreparties centrales, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires. Ces modalités portent notamment sur les accords de coopération conclus par la Banque conformément à l'article 24 du Règlement 909/2014."

Art. 61

Dans la même loi, il est inséré un article 46*bis* rédigé comme suit:

"Art. 46*bis*. § 1^{er}. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, en particulier les points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3,

de artikelen 12, 13, 15, 16, 19, 21 en 34 van deze verordening niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4, lid 1, van dezelfde verordening die de FSMA uitvoert als publieke autoriteit die taken van algemeen belang uitoefent:

1° met het oog op de uitoefening van de opdrachten die worden opgesomd in artikel 45, § 1, van deze wet, of van enige andere opdracht die aan de FSMA wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

2° in het kader van de uitoefening van haar bevoegdheden als bedoeld in artikel 87*quinquies* van deze wet, wanneer die gegevens bij de betrokkene zijn verkregen op de voorwaarden bepaald in voornoemd artikel;

3° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes door de FSMA in de materies als bedoeld in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002 en voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes als bedoeld in artikel 59 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, die conform afdeling 5 van hoofdstuk III van de wet van 2 augustus 2002 worden uitgevoerd.

§ 2. Artikel 5 van Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens door de FSMA in dezelfde gevallen als die waarvan sprake in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van Verordening 2016/679.

§ 3. In het kader van de toepassing van dit artikel zal de FSMA rekening houden met de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen en zal zij de noodzakelijke maatregelen nemen om de voorkoming van misbruiken of de onrechtmatige toegang of doorgifte van persoonsgegevens te waarborgen, met name de passende technische en organisatorische maatregelen als bedoeld in artikel 32 van Verordening 2016/679.”.

Art. 62

In dezelfde wet wordt een artikel 46*ter* ingevoegd, luidende:

“Art. 46*ter*. Voor zover de FSMA de hoedanigheid heeft van administratieve overheid in de zin van artikel 22*quinquies* van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen, is zij gerechtigd om persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten te verwerken indien dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de opdrachten die zij op grond van voornoemde wet van 11 december 1998 heeft.

De artikelen 12 tot en met 22 en artikel 34 van de Verordening zijn niet van toepassing op deze en andere verwerkingen van persoonsgegevens die de FSMA in deze

du Règlement 2016/679, les articles 12, 13, 15, 16, 19, 21 et 34 de ce règlement ne sont pas applicables aux traitements de données à caractère personnel visées à l'article 4, paragraphe 1^{er}, du même règlement qui sont effectués par la FSMA en sa qualité d'autorité publique exerçant des missions d'intérêt public:

1° en vue de l'exercice des missions énumérées à l'article 45, § 1^{er}, de la présente loi ou d'autres missions qui lui sont dévolues par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

2° dans le cadre de l'exercice de ses pouvoirs visés à l'article 87*quinquies* de la présente loi, lorsque ces données sont obtenues auprès de la personne concernée dans les conditions définies à l'article précité;

3° dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives par la FSMA dans les matières visées à l'article 45 de la loi du 2 août 2002 et pour l'imposition des mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises menées conformément à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002.

§ 2. L'article 5 du Règlement 2016/679 ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel effectués par la FSMA dans les mêmes hypothèses que celles visées au paragraphe 1^{er}, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du Règlement 2016/679.

§ 3. Dans le cadre de l'application du présent article, la FSMA tient compte des risques pour les droits et libertés des personnes concernées et prend les mesures nécessaires destinées à garantir la prévention des abus, de l'accès ou du transfert illicites des données à caractère personnel, notamment les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées à l'article 32 du Règlement 2016/679.”.

Art. 62

Dans la même loi, il est inséré un article 46*ter* rédigé comme suit:

“Art. 46*ter*. Pour autant que la FSMA ait la qualité d'autorité administrative au sens de l'article 22*quinquies* de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité, elle est habilitée à traiter des données à caractère personnel concernant des condamnations pénales et des faits punissables si l'exercice des missions qui lui sont confiées en vertu de la loi précitée du 11 décembre 1998 le nécessite.

Les articles 12 à 22 et l'article 34 du Règlement ne s'appliquent pas à ces traitements ni à d'autres traitements de données à caractère personnel que la FSMA effectue dans

hoedanigheid uitvoert indien die verwerkingen noodzakelijk zijn voor de uitoefening van deze opdrachten.

Artikel 5 van de Verordening is evenmin van toepassing op deze verwerkingen van persoonsgegevens, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van de Verordening.”.

Art. 63

In artikel 72, § 3, tiende lid, van dezelfde wet worden de woorden “Onverminderd artikel 33 van Verordening 596/2014” vervangen door de woorden “Onverminderd de toepassing van meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie die rechtstreeks van toepassing zijn”.

Art. 64

In artikel 74, tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden “en onverminderd de toepassing van meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie die rechtstreeks van toepassing zijn” ingevoegd tussen de woorden “Onverminderd het eerste lid” en de woorden “, mag de FSMA”.

Art. 65

In artikel 75 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “en binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie” worden ingevoegd tussen de woorden “In afwijking van artikel 74, eerste lid,” en de woorden “, mag de FSMA”;

b) de bepaling onder 1°*bis* wordt aangevuld met de woorden “, aan de Europese Centrale Bank met betrekking tot de taken die haar zijn opgedragen door Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, en aan de andere leden van het ESCB”;

c) in de bepalingen onder 3°, 8°, 16° en 17° worden de woorden “binnen de grenzen van de Europese richtlijnen,” opgeheven;

d) in de bepaling onder 4° worden de woorden “met inachtneming van de Europese richtlijnen,” opgeheven;

e) in de bepaling onder 5° worden de woorden “binnen de grenzen van de Verordening 596/2014 en van de Verordening (EU) Nr. 1227/2011 van het Europees Parlement en de Raad

cette qualité si ces traitements sont nécessaires à l'exercice de ces missions.

L'article 5 du Règlement ne s'applique pas non plus à ces traitements de données à caractère personnel, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du Règlement.”.

Art. 63

Dans l'article 72, § 3, alinéa 10 de la même loi, modifié par la loi du 31 juillet 2017, les mots “Sans préjudice de l'article 33 du Règlement 596/2014” sont remplacés par les mots “Sans préjudice de l'application de dispositions plus restrictives du droit de l'Union européenne directement applicables”.

Art. 64

Dans l'article 74, alinéa 2, de la même loi, les mots “et sans préjudice de l'application de dispositions plus restrictives du droit de l'Union européenne directement applicables” sont insérés entre les mots “Nonobstant l'alinéa 1^{er},” et “, la FSMA peut”.

Art. 65

Dans l'article 75 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2016, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “et dans les limites du droit de l'Union européenne” sont insérés entre les mots “Par dérogation à l'article 74, alinéa 1^{er},” et “, la FSMA peut communiquer”;

b) le 1°*bis* est complété par les mots “, à la Banque centrale européenne en ce qui concerne les missions qui lui sont confiées par le Règlement (UE) n°1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit et aux autres membres du SEBC”;

c) dans les 3°, 8°, 16° et 17°, les mots “dans les limites des directives européennes,” sont abrogés;

d) dans le 4°, les mots “dans le respect des directives européennes,” sont abrogés;

e) dans le 5°, les mots “dans les limites du règlement 596/2014 et du règlement (UE) n° 1227/2011 du Parlement européen et du Conseil du 25 octobre 2011 concernant

van 25 oktober 2011 betreffende de integriteit en de transparantie van de groothandelsmarkt voor energie” opgeheven;

f) de bepaling onder 7° wordt vervangen als volgt:

“7° aan de centrale tegenpartijen of de centrale effectenbewaarinstituten die gemachtigd zijn om verrekenings- of afwikkelingsdiensten te verstrekken voor transacties in financiële instrumenten verricht op een Belgische georganiseerde markt, als de FSMA van oordeel is dat de mededeling van de betrokken informatie noodzakelijk is om de regelmatige werking van die instellingen te vrijwaren voor tekortkomingen, zelfs potentiële, van marktdeelnemers op de betrokken markt;”

g) in de bepaling onder 21°, 22° en 23° worden de woorden “binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen, “opgeheven;

h) de paragraaf wordt aangevuld met de bepaling onder 24°, luidende:

“24° aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit. De FSMA en de Gegevensbeschermingsautoriteit sluiten in dat verband een protocol af met betrekking tot de uitoefening door laatstgenoemde, ten aanzien van de FSMA, van de bevoegdheden die haar worden toegekend door artikel 58, lid 1, punten e) en f), van Verordening 2016/679.”

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. Dit artikel is van toepassing onverminderd de meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie inzake het beroepsgeheim die rechtstreeks van toepassing zijn.”

Art. 66

In artikel 78 van dezelfde wet wordt het derde lid, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2013, vervangen als volgt:

“De FSMA heeft ten aanzien van elke natuurlijke persoon en elke rechtspersoon de bevoegdheid om zich elke informatie te doen medelen die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar wettelijke opdrachten, om de ontwikkelingen op Belgisch, Europees en internationaal niveau in de betrokken domeinen op te volgen, en om de oriëntaties van haar toezichtsbeleid ter zake te bepalen.”

l'intégrité et la transparence du marché de gros de l'énergie” sont abrogés;

f) le 7° est remplacé par ce qui suit:

“7° aux contreparties centrales ou aux dépositaires centraux de titres qui sont autorisés à assurer des services de compensation ou de règlement de transactions sur instruments financiers effectués sur un marché organisé belge, dans la mesure où la FSMA estime que la communication des informations en question est nécessaire en vue de garantir le fonctionnement régulier de ces organismes par rapport à des manquements, même potentiels, d'intervenants sur le marché concerné;”;

g) dans les 21°, 22° et 23°, les mots “dans les limites des règlements et directives européens,” sont abrogés;

h) le paragraphe est complété par un 24°, rédigé comme suit:

“24° à l'Autorité belge de protection des données. La FSMA et l'Autorité de protection des données concluent à cet effet un protocole relatif à l'exercice par cette dernière des pouvoirs qui lui sont dévolus par l'article 58, paragraphe 1^{er}, points e) et f), du Règlement 2016/679 à l'égard de la FSMA.”.

2° l'article est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. Le présent article s'applique sans préjudice de dispositions plus restrictives du droit de l'Union européenne en matière de secret professionnel directement applicables.”.

Art. 66

A l'article 78 de la même loi, l'alinéa 3, inséré par la loi du 30 juillet 2013, est remplacé par ce qui suit:

“La FSMA dispose à l'égard de toute personne physique et de toute personne morale du pouvoir de se faire communiquer toutes les informations nécessaires aux fins d'exercer ses missions légales, de suivre les développements au niveau belge, européen et international dans les domaines concernés et de déterminer l'orientation de ses politiques de contrôle en la matière.”.

HOOFDSTUK VI

Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten

Afdeling 1

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

Art. 67

In artikel 23 van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I), gewijzigd bij de wet van 21 december 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 6°, c), wordt vervangen als volgt: “bpost;”;

2° de bepaling onder 11° wordt aangevuld met de woorden “, daarin begrepen de rechthebbenden en hun wettelijke vertegenwoordiger”;

3° de bepaling onder 14° wordt vervangen als volgt: “tussenkomen door de huurder: betaling van de huur door de huurder zelfs wanneer deze laattijdig is en/of elk contact van de huurder met de instelling-verhuurder;”;

4° het artikel wordt aangevuld met punt 18° dat als volgt luidt: “18° Bevoegde federale overheidsdienst: de bevoegde dienst(en) van de Federale Overheidsdienst Financiën die belast zijn met de tegeldemaking van roerende goederen door verkoop, recyclage of vernietiging.”

Art. 68

In artikel 26 van dezelfde wet wordt paragraaf 4 vervangen als volgt:

“De slapende rekening(en) met een totaal bedrag dat lager is dan of gelijk is aan zestig euro, moet(en) niet het voorwerp uitmaken van de opsporingsprocedure bedoeld in de paragrafen 1, 2 en 3. De Koning bepaalt de regels voor de berekening van dit bedrag.”

Art. 69

Artikel 28 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014 en de wet van 5 december 2017, wordt vervangen als volgt:

“Art. 28. § 1. Indien, ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, de slapende rekening niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een tussenkomen door de houder, worden de tegoeden van de betrokken slapende rekening of rekeningen tegelijk met de door de Koning bepaalde

CHAPITRE VI

Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants

Section 1^{re}

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

Art. 67

Dans l'article 23 de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I), modifié par la loi du 21 décembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 6°, c), est remplacé par: “bpost;”;

2° le 11° est complété par les mots “, en ce compris les ayants droit et leur représentant légal”;

3° le 14° est remplacé par: “intervention du locataire: paiement du loyer même en retard par le locataire et/ou tout contact du locataire avec l'établissement loueur;”;

4° il est complété par le 18° rédigé comme suit: “18° service public fédéral compétent: le ou les services compétents au sein du Service Public Fédéral Finances qui sont en charge de la réalisation de biens meubles par le biais de vente, recyclage ou destruction.”

Art. 68

Dans l'article 26 de la même loi, le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit:

“Le ou les comptes dormants dont le montant total est inférieur ou égal à soixante euros, ne doivent pas faire l'objet de la procédure de recherche visée aux paragraphes 1^{er}, 2 et 3. Le Roi fixe les règles de calcul de ce montant.”

Art. 69

L'article 28 de la même loi, modifié par la loi du 25 avril 2014 et la loi du 5 décembre 2017, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 28. § 1^{er}. Si, malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, le compte dormant n'a pas fait l'objet d'une intervention de la part du titulaire, les avoirs du ou des comptes dormants concernés sont transférés à la Caisse en même temps que les données déterminées par le Roi, par

gegevens, door de instelling-depositaris overgedragen aan de Kas vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst.

In afwijking van het eerste lid worden, wanneer er tussen de slapende rekeningen een effectenrekening zit, de tegoeden op alle slapende rekeningen, die aan dezelfde houder toebehooren, en die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van tussenkomst door deze houder ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, aan de Kas overgedragen samen met de gegevens van de betrokken rekeningen, vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst, behalve wanneer de einddatum 1 januari 2020 voorafgaat, in welk geval de overdracht tussen 1 januari 2020 en 31 december 2020 moet gebeuren.

De Koning bepaalt de nadere regels voor de overdracht van de tegoeden en de uitwisseling van gegevens tussen de instelling-depositaris en de Kas.

§ 2. Vóór de overdracht bedoeld in paragraaf 1 worden de speciën uitgedrukt in deviezen door de instelling-depositaris omgezet in euro, verminderd met de omzettingskosten. De Koning bepaalt de modaliteiten van omzetting.

Vóór de overdracht bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, en ten vroegste vanaf 1 januari 2020 worden de effecten op slapende effectenrekeningen verkocht door de instelling-depositaris en de opbrengst van de verkoop wordt in voorkomend geval in euro omgezet. De effecten die op het moment waarop tot verkoop wordt overgegaan, geen waarde hebben, mogen door de instellingen-depositaris zonder verdere formaliteiten van de effectenrekening geschrapt worden. De Koning bepaalt de modaliteiten van de verkoop van de effecten en de gebeurlijke omzetting.

De instelling-depositaris draagt de opbrengst van de verkoop over na aftrek van de verkoopkosten, het eventueel saldo van de beheerkosten en na de gebeurlijke belastingen. De Koning bepaalt de kosten van deze operaties.

§ 3. In afwijking van paragraaf 1 worden de tegoeden van slapende rekeningen waarvan het totaal bedrag, in voorkomend geval na omzetting en/of verkoop, lager is dan of gelijk is aan zestig euro zonder informatie aan de Kas overgedragen. Ze mogen op een globale manier aan de Kas worden overgedragen.

De rechten van de houder op de in het eerste lid bedoelde tegoeden doven uit door de overdracht aan de Kas.

De Kas stort de tegoeden zoals bedoeld in het eerste lid in de Schatkist.

De Koning bepaalt de regels voor de berekening van het bedrag bedoeld in het eerste lid.”

Art. 70

Artikel 28/1 van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 21 december 2009, wordt opgeheven.

l'établissement dépositaire avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, lorsqu'il existe un compte-titres parmi les comptes dormants, les avoirs déposés sur l'ensemble des comptes dormants, qui appartiennent à un même titulaire, et qui n'ont pas fait l'objet d'une intervention de la part de ce titulaire malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, sont transférés à la Caisse avec les données relatives auxdits comptes, avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention, sauf si cette échéance intervient avant le 1^{er} janvier 2020, auquel cas le transfert doit intervenir entre le 1^{er} janvier 2020 et le 31 décembre 2020.

Le Roi définit les règles relatives au transfert des avoirs et à l'échange de données entre l'établissement dépositaire et la Caisse.

§ 2. Avant le transfert visé au paragraphe 1^{er}, les espèces libellées en devises sont converties en euros par l'établissement dépositaire, déduction faite des frais pour la conversion. Le Roi détermine les modalités de la conversion.

Avant le transfert visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, et au plus tôt à partir du 1^{er} janvier 2020, les titres déposés sur les comptes-titres dormants sont vendus par l'établissement dépositaire et le produit de la vente est converti le cas échéant en euro. Les titres dont la valeur est nulle au moment de procéder à la vente peuvent être rayés du compte-titre par les établissements dépositaires sans autre formalité. Le Roi détermine les modalités de la vente des titres et de la conversion le cas échéant.

L'établissement dépositaire transfère le produit de la vente après déduction des frais de vente, du solde éventuel des frais de gestion et après les éventuels prélèvements fiscaux. Le Roi détermine les frais liés à ces opérations.

§ 3. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les avoirs des comptes dormants dont le montant total, après la conversion et/ou la vente le cas échéant, est inférieur ou égal à soixante euros, sont transférés à la Caisse sans information. Ils peuvent être transférés de manière globale à la Caisse.

Les droits du titulaire sur les avoirs visés à l'alinéa 1^{er} s'éteignent par le transfert à la Caisse.

La Caisse reverse au Trésor les avoirs visés à l'alinéa 1^{er}.

Le Roi fixe les règles de calcul du montant visé à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 70

L'article 28/1 de la même loi, inséré par la loi du 21 décembre 2009, est abrogé.

Art. 71

Artikel 29 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Onder voorbehoud van de toepassing van artikel 43 en behalve in geval van vergissing of fout van de instelling-depositaris, bevrijdt de overdracht van de tegoeden van een slapende rekening aan de Kas de instelling-depositaris van elke verplichting ten opzichte van de houder, de overheid en elke derde.

Behoudens in geval van vergissing of fout van de instelling-depositaris, kan deze laatste niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van de omzetting, van de schrapping van de effecten die zonder waarde zijn op het moment waarop tot verkoop wordt overgegaan of van de verkoop van de effecten als deze volgens deze wet of haar uitvoeringsbesluiten uitgevoerd zijn.

De Kas treedt niet in de rechten en verplichtingen van de instelling-depositaris met uitzondering van de verplichting tot teruggave van de waarde of de tegenwaarde in speciën.”.

Art. 72

In artikel 31 van dezelfde wet worden het tweede en het derde lid vervangen als volgt:

De instellingen-verhuurder moeten de opsporingen doen bedoeld in artikel 26. De aan de huurder in rekening gebrachte opsporingskosten mogen niet meer bedragen dan honderd euro. De Koning kan dit bedrag aanpassen.

De verplichting tot opzoeking valt weg wanneer de opzoekingskosten het grensbedrag bedoeld in het tweede lid, bereiken.”.

Art. 73

In artikel 32, § 2, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 21 december 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “en aan de bevoegde federale overheidsdienst” ingevoegd tussen de woorden “aan de Kas” en de woorden “vóór het einde van de maand”;

2° in het tweede lid worden de woorden “aan de Kas” vervangen door de woorden “aan de bevoegde federale overheidsdienst”;

3° in het tweede lid worden de woorden “en ten vroegste in de loop van 2014.” vervangen door de woorden “, overeenkomstig artikel 32/1, en vanaf 1 januari 2020. De bevoegde federale overheidsdienst legt de leveringskalender vanaf die datum vast.”;

4° in het derde lid wordt de zin “De Koning bepaalt de nader regels voor de overdracht van de gegevens en de materiële levering van de verzegelde omslagen en hun inventarissen

Art. 71

L'article 29 de la même loi, est remplacé par ce qui suit:

“Sous réserve de l'application de l'article 43 et sauf en cas d'erreur ou de faute dans le chef de l'établissement dépositaire, le transfert à la Caisse des avoirs d'un compte dormant, libère l'établissement dépositaire de toute obligation à l'égard du titulaire, des autorités et de tout tiers.

Sauf en cas d'erreur ou de faute dans le chef de l'établissement dépositaire, ce dernier ne peut pas être tenu responsable des effets de la conversion, de la radiation de titres dont la valeur était nulle au moment de procéder à la vente ou de la vente des titres, effectuées conformément à la présente loi ou à ses arrêtés d'exécution.

La Caisse ne reprend pas les droits et obligations de l'établissement dépositaire à l'exception de l'obligation de restitution de la valeur ou contre-valeur en espèces.”.

Art. 72

Dans l'article 31 de la même loi, les alinéas 2 et 3 sont remplacés par ce qui suit:

“Les établissements loueurs doivent faire les recherches visées à l'article 26. Les frais de recherche comptabilisés au locataire ne peuvent pas excéder cent euros. Le Roi peut adapter ce montant.

L'obligation de recherche prend fin lorsque les frais de recherche atteignent la limite visée à l'alinéa 2.”.

Art. 73

Dans l'article 32, § 2, de la même loi, remplacé par la loi du 21 décembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “et au service public fédéral compétent” sont insérés entre les mots “à la Caisse” et les mots “avant la fin du mois”;

2° dans l'alinéa 2, les mots “à la Caisse” sont remplacés par les mots “au service public fédéral compétent”;

3° dans l'alinéa 2, les mots “et au plus tôt dans le courant de 2014.” sont remplacés par les mots “, conformément à l'article 32/1, et à partir du 1^{er} janvier 2020. Le service public fédéral compétent fixe le calendrier des livraisons à partir de cette date.”;

4° dans l'alinéa 3, la phrase “Le Roi définit des règles plus précises pour le transfert des données et la livraison matérielle des enveloppes scellées et de leurs inventaires

aan de Kas en de uitwisseling van gegevens tussen de instelling-verhuurder en de Kas.” vervangen door de zinnen “De Koning bepaalt de modaliteiten van de overdracht en de uitwisseling van de gegevens tussen de instelling-verhuurder, de Kas en de bevoegde federale overheidsdienst, en voor de materiële levering van de omslagen aan de bevoegde federale overheidsdienst. Hij kan eveneens de kosten voor bewaring en materiële levering van de verzegelde omslagen vastleggen.”;

5° het vierde lid wordt opgeheven.

Art. 74

Tussen artikel 32 en 32/1 van dezelfde wet, hernummerd in 32/1/1, wordt een artikel 32/1 ingevoegd, dat als volgt luidt:

“Art. 32/1. § 1. De bevoegde federale overheidsdienst ontvangt de verzegelde omslagen en hun inventaris, controleert de inhoud ervan, en stuurt eventueel de niet-conforme omslagen naar de instellingen-verhuurder terug.

De bevoegde federale overheidsdienst maakt de roerende goederen te gelde door de verkoop ervan of zorgt voor de recyclage of de vernietiging ervan, onder voorbehoud van de toepassing van het derde lid.

Wanneer de effecten bedoeld in de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, in de geleverde verzegelde omslagen zitten, levert de bevoegde federale overheidsdienst ze aan de Kas die ze voor rekening van de huurder bewaart tot op de datum bedoeld in artikel 12/1, § 1, van de wet van 14 december 2005. Op die datum vernietigt de Kas de effecten die ze heeft bewaard zonder verdere formaliteit.

De bevoegde federale overheidsdienst stort aan de Kas de tegenwaarde van de inhoud van de safe op naam van de huurder, na aftrek van de verkoop- of recyclagekosten.

De Koning bepaalt de modaliteiten voor de levering, inbegrepen deze voor de ontvangst en de verificatie van de verzegelde omslagen en hun inventaris door de bevoegde federale overheidsdienst, en, eventueel, voor de terugzending van de niet-conforme omslagen naar de instellingen-verhuurder. Hij kan ook de modaliteiten voor de verkoop, recyclage of vernietiging bedoeld in het tweede lid en de verkoop- of recyclagekosten bedoeld in het vierde lid bepalen.

§ 2. In afwijking van paragraaf 1, vierde lid, wordt, voor de safes waarvan de huurder niet kan worden geïdentificeerd en waarvoor geen gegevens over de houder beschikbaar zijn, de tegenwaarde van de verkochte roerende goederen aan de Schatkist gestort.

In afwijking van paragraaf 1, vierde lid, worden de tegoeden van de slapende safes waarvan de tegenwaarde na de tegeldemaking kleiner of gelijk is aan zestig euro aan de Schatkist gestort. De bevoegde federale overheidsdienst brengt de Kas ervan op de hoogte.

à la Caisse et l'échange des données entre l'établissement loueur et la Caisse.” est remplacée par les phrases “Le Roi définit les modalités de transfert et d'échange des données entre l'établissement loueur, la Caisse et le service public fédéral compétent, et de livraison matérielle des enveloppes au service public fédéral compétent. Il peut également fixer les frais de la conservation et de la livraison matérielle des enveloppes scellées.”;

5° l'alinéa 4 est abrogé.

Art. 74

Entre les articles 32 et 32/1 de la même loi, renuméroté en article 32/1/1, il est inséré un article 32/1, rédigé comme suit:

“Art. 32/1. § 1^{er}. Le service public fédéral compétent réceptionne les enveloppes scellées et leur inventaire, en vérifie le contenu, et renvoie le cas échéant les enveloppes non conformes aux établissements loueurs.

Le service public fédéral compétent procède à la réalisation des biens meubles par le biais de la vente, ou procède à leur recyclage ou destruction, sous réserve de l'application de l'alinéa 3.

Lorsque des titres visés par la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, sont inclus dans les enveloppes scellées livrées, le service public fédéral compétent les livre à la Caisse qui les conserve pour le compte du locataire jusqu'à la date visée à l'article 12/1, § 1^{er}, de la loi du 14 décembre 2005. À cette date, la Caisse détruit les titres qu'elle a conservés, sans autre formalité.

Le service public fédéral compétent reverse à la Caisse la contre-valeur du contenu du coffre au nom du locataire, après déduction des frais liés à la vente ou au recyclage.

Le Roi fixe les modalités de livraison, y compris celles de réception et de vérification des enveloppes scellées et de leur inventaire par le service public fédéral compétent, ainsi que du renvoi, le cas échéant, des enveloppes non conformes vers les établissements loueurs. Il peut également fixer des modalités pour la vente, le recyclage ou la destruction visés à l'alinéa 2 et les frais de vente ou de recyclage visés à l'alinéa 4.

§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, pour les coffres dont le locataire n'est pas identifiable et pour lequel aucune donnée utile du titulaire n'est disponible, la contre-valeur des biens meubles vendus est versée au Trésor.

Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, les avoirs des coffres dormants dont la contre-valeur après réalisation est inférieure ou égale à soixante euros, sont versés au Trésor. Le service public fédéral compétent en informe la Caisse.

De rechten van de houder van de tegoeden bedoeld in het eerste en tweede lid doven uit door de overdracht ervan aan de bevoegde federale overheidsdienst.

§ 3. De bevoegde federale overheidsdienst en zijn personeelsleden kunnen bij het uitoefenen van hun opdracht zoals bepaald in deze wet en haar uitvoeringsbesluiten alleen aansprakelijk gehouden worden in geval van bedrog of zware fout.”.

Art. 75

In artikel 32/1, ingevoegd door de wet van 21 december 2013 en hernummerd als 32/1/1 overeenkomstig artikel 72, worden de volgende wijzigingen doorgevoerd:

1° in het eerste lid worden de woorden “van artikel 43” vervangen door de woorden “van de artikelen 32/1, § 1, en 43”;

2° in het eerste lid worden de woorden “aan de Kas” vervangen door de woorden “aan de bevoegde federale overheidsdienst”;

3° het tweede lid wordt als volgt vervangen:

“De Kas neemt de rechten en de verplichtingen van de instelling-verhuurder ten aanzien van de huurder niet over, met uitzondering van de verplichting tot teruggave van de tegenwaarde van de tegoeden in de verzegelde omslagen. Van zodra de materiële levering van de verzegelde omslag en de inventaris ervan aan de bevoegde federale overheidsdienst heeft plaatsgevonden, overeenkomstig artikel 32, § 2, tweede lid, kan de huurder alleen nog aanspraak maken op de tegenwaarde van zijn tegoeden die na de verkoop zal worden bepaald.”.

Art. 76

In artikel 36, § 4, van dezelfde wet worden de woorden “minder dan 20 euro” vervangen door de woorden “zestig euro of minder”.

Art. 77

In artikel 38, zesde lid, van dezelfde wet worden de woorden “minder dan 20 euro” vervangen door de woorden “honderd euro of minder”.

Art. 78

In artikel 41 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 21 december 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “en de verzegelde omslagen geleverd aan de Kas” opgeheven;

2° het tweede tot het zevende lid wordt als volgt vervangen:

Les droits du titulaire sur les avoirs visés aux alinéas 1^{er} et 2 s'éteignent par leur transfert au service public fédéral compétent.

§ 3. La responsabilité civile du service public fédéral compétent et de ses membres peut uniquement être engagée, à l'occasion de l'exercice de ses missions fixées par la présente loi et ses arrêtés d'exécution, en cas de dol ou de faute lourde.”.

Art. 75

Dans l'article 32/1, inséré par la loi du 21 décembre 2013 et renuméroté 32/1/1 conformément à l'article 72, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “de l'article 43” sont remplacés par les mots “des articles 32/1, § 1^{er}, et 43”;

2° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “à la Caisse” sont remplacés par les mots “au service public fédéral compétent”;

3° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“La Caisse ne reprend pas les droits et les obligations de l'établissement loueur à l'égard du locataire à l'exception de l'obligation de restitution de la contre-valeur des avoirs contenus dans les enveloppes scellées. Dès que la livraison matérielle de l'enveloppe scellée et de son inventaire a été effectuée au service public fédéral compétent conformément à l'article 32, § 2, alinéa 2, le locataire ne peut plus prétendre qu'à la contre-valeur de ses avoirs qui sera déterminée après la vente.”.

Art. 76

Dans l'article 36, § 4, de la même loi, les mots “à 20 euros” sont remplacés par les mots “ou égales à soixante euros”.

Art. 77

Dans l'article 38, alinéa 6, de la même loi, les mots “à 20 euros” sont remplacés par les mots “ou égales à cent euros”.

Art. 78

Dans l'article 41 de la même loi, modifié par la loi du 21 décembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “et les enveloppes scellées livrées à la Caisse” sont abrogés;

2° les alinéas 2 à 7 sont remplacés par ce qui suit:

“De reglementering betreffende de Deposito- en Consignatiekasis van toepassing op de slapende tegoeden die bij de Kas worden gedeponeed.”

Art. 79

Artikel 41/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 21 december 2013, wordt opgeheven.

Art. 80

In artikel 43 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 21 december 2013, worden de woorden “artikel 28, eerste lid” vervangen door de woorden “artikel 28, § 1”.

Art. 81

Artikel 44 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 82

Artikel 45 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 83

In artikel 49 van dezelfde wet worden het derde lid en het vierde lid, ingevoegd bij de wet van 21 december 2013, opgeheven.

Art. 84

In dezelfde wet wordt een artikel 49/1 ingevoegd dat als volgt luidt:

“Art. 49/1. Wanneer er tussen de slapende rekeningen een effectenrekening zit op het ogenblik dat dit artikel in werking treedt, en zelfs als er al een opzoeking overeenkomstig artikel 26 werd uitgevoerd, wordt een nieuwe opzoeking overeenkomstig artikel 26 uitgevoerd vóór de overdracht bedoeld in het artikel 28, § 1, tweede lid. De instellingen-depositaris informeren de houder van het bestaan van de betrokken rekeningen en over de verkoopprocedure als hijzelf niet tussenkomt.

Wanneer het totale bedrag van de tegoeden op alle slapende rekeningen lager dan of gelijk is aan zestig euro zijn de instellingen-depositaris niet verplicht de opsporingsprocedure bedoeld in het eerste lid opnieuw uit te voeren.

De instellingen-depositaris mogen opzoekingskosten in rekening brengen. Deze kosten mogen niet meer bedragen dan tien procent van de tegoeden op de slapende rekeningen of hun tegenwaarde op het ogenblik waarop de opzoekingen aangevat worden, met een maximum van tweehonderd euro.

“La réglementation relative à la Caisse des Dépôts et Consignations s’applique aux avoirs dormants déposés à la Caisse.”

Art. 79

L’article 41/1 de la même loi, inséré par la loi du 21 décembre 2013, est abrogé.

Art. 80

Dans l’article 43 de la même loi, modifié par la loi du 21 décembre 2013, les mots “article 28, alinéa 1^{er}” sont remplacés par les mots “article 28, § 1^{er}”.

Art. 81

L’article 44 de la même loi est abrogé.

Art. 82

L’article 45 de la même loi est abrogé.

Art. 83

Dans l’article 49 de la même loi, les alinéas 3 et 4, insérés par la loi du 21 décembre 2013, sont abrogés.

Art. 84

Dans la même loi, il est inséré un article 49/1 rédigé comme suit:

“Art. 49/1. Lorsqu’il existe un compte-titres parmi les comptes dormants au moment de l’entrée en vigueur du présent article, et même si une recherche a déjà été effectuée conformément à l’article 26, une nouvelle recherche est effectuée conformément à l’article 26, avant le transfert prévu à l’article 28, § 1^{er}, alinéa 2. Les établissements dépositaires informent le titulaire de l’existence des comptes concernés ainsi que de la procédure de vente si aucune intervention de sa part n’est effectuée.

Lorsque le montant total des avoirs déposés sur l’ensemble des comptes dormants est inférieur ou égal à soixante euros, les établissements dépositaires ne doivent pas faire l’objet de la nouvelle procédure de recherche visée à l’alinéa 1^{er}.

Les établissements dépositaires peuvent porter en compte des frais pour les recherches. Ces frais ne peuvent excéder dix pour cent de la totalité des avoirs des comptes dormants ou de leur contre-valeur au moment du début des recherches, avec un maximum de deux cents euros.

De opsporingsverplichting houdt op wanneer de opsporingskosten het in het derde lid bedoelde grensbedrag bereiken.”

Art. 85

In dezelfde wet wordt een artikel 49/2 ingevoegd dat luidt:

“Art. 49/2. Voor de berekening van het bedrag van zestig euro bedoeld in de artikelen 26, § 4, 28, § 3, en 49/1, tweede lid, worden al de tegoeden op rekeningen van eenzelfde houder bij eenzelfde instelling-depositaris samengeteld.

Voor de toepassing van de artikelen 26, § 4, en 27, eerste lid, worden volgende koersen gebruikt:

1° voor de omzetting van deviezen in euro, de indicatieve koersen die zijn bekendgemaakt door de Europese Centrale Bank of de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 212, § 2, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, de dag dat de rekening een slapende rekening wordt en, als die dag geen bankwerkdag is, de eerstvolgende bankwerkdag;

2° voor de berekening van de marktwaarde van de effecten, de koers die op de meest liquide markt waarop de betrokken effecten zijn verhandeld, geldt op de dag dat de rekening een slapende rekening wordt en, als die dag geen bankwerkdag is, de eerstvolgende bankwerkdag.

Voor de toepassing van artikel 49/1, tweede lid, worden volgende koersen gebruikt:

1° voor de omzetting van deviezen in euro, de indicatieve koersen, die zijn bekendgemaakt door de Europese Centrale Bank of de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 212, § 2, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, van de dag waarop dit artikel in werking treedt;

2° voor de berekening van de marktwaarde van effecten, de geldende koers van de meest liquide markt waarop de betrokken effecten verhandeld worden, de dag waarop dit artikel in werking treedt.

Wanneer, in toepassing van het eerste lid, de tegoeden van meerdere rekeningen samengeteld worden en deze rekeningen niet dezelfde dag slapend geworden zijn, wordt alleen rekening gehouden, voor de toepassing van het tweede lid, met de dag waarop al die rekeningen slapend zijn geworden.

Voor de toepassing van artikel 28, § 2, eerste lid, en § 3, voor de omzetting van de deviezen in euro, worden de indicatieve koersen gebruikt, die zijn bekendgemaakt door de Europese Centrale Bank of de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 212, § 2, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, de vijfde bankwerkdag die de overdracht aan de Kas voorafgaat.

L'obligation de recherche prend fin lorsque les frais de recherche atteignent la limite visée à l'alinéa 3.”

Art. 85

Dans la même loi, il est inséré un article 49/2, rédigé comme suit:

“Art. 49/2. Pour le calcul du montant de soixante euros visés aux articles 26, § 4, 28, § 3, et 49/1, alinéa 2, tous les avoirs en compte d'un même titulaire auprès d'un même établissement dépositaire sont globalisés.

Pour l'application des articles 26, § 4, et 27, alinéa 1^{er}, sont utilisés les cours suivants:

1° pour la conversion des devises en euro, les cours indicatifs, publiés par la Banque centrale européenne ou la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 212, § 2, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, du jour où le compte est devenu dormant et si ce jour n'est pas un jour ouvrable bancaire, le premier jour ouvrable bancaire qui suit ce jour;

2° pour l'évaluation de la valeur de marché des titres, le cours en vigueur sur le marché le plus liquide où sont négociés les titres concernés, le jour où le compte est devenu dormant et si ce jour n'est pas un jour bancaire ouvrable le premier jour qui suit ce jour.

Pour l'application de l'article 49/1, alinéa 2, sont utilisés les cours suivants:

1° pour la conversion des devises en euro, les cours indicatifs, publiés par la Banque centrale européenne ou la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 212, § 2, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, du jour de l'entrée en vigueur du présent article;

2° pour l'évaluation de la valeur de marché des titres, le cours en vigueur sur le marché le plus liquide où sont négociés les titres concernés, le jour de l'entrée en vigueur du présent article.

Lorsqu'en application de l'alinéa 1^{er}, les avoirs de plusieurs comptes sont globalisés et que ces comptes ne sont pas devenus dormants le même jour, il est seulement tenu compte, pour l'application de l'alinéa 2, du jour où tous ces comptes sont devenus dormants.

Pour l'application de l'article 28, § 2, alinéa 1^{er}, et § 3, sont utilisés pour la conversion des devises en euro, les cours indicatifs, publiés par la Banque centrale européenne ou la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 212, § 2, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, du cinquième jour ouvrable bancaire qui précède le transfert des avoirs à la Caisse.

Deze bepaling blijft van toepassing in afwachting van nieuwe uitvoeringsmaatregelen genomen in uitvoering van de artikelen 26, § 4, 27 en 28.”

Art. 86

In artikel 50 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 21 december 2013, wordt het tweede lid opgeheven.

Art. 87

In dezelfde wet wordt een artikel 50/1 ingevoegd dat als volgt luidt:

“Art. 50/1. Voor de safes die, op het ogenblik van de inwerkingtreding van dit artikel, slapend zijn in de zin van artikel 23, 4°, en zelfs als er al een opzoeking overeenkomstig artikel 26 werd uitgevoerd, wordt, overeenkomstig artikel 26, derde lid, binnen drie maand na de inwerkingtreding van dit artikel een nieuwe opzoeking uitgevoerd. De instellingen-depositaris informeren de houder van het bestaan van de betrokken safes en over de overdrachtsprocedure aan de bevoegde federale overheidsdienst als hijzelf niet tussenkomt.

De opzoekingskosten ten laste van de huurder mogen niet meer dan honderd euro bedragen.

De verplichting tot opzoeking valt weg wanneer de opzoekingskosten het grensbedrag bedoeld in het tweede lid, bereiken.”

Afdeling 2

Algemene bepaling

Art. 88

De vóór de inwerkingtreding van dit artikel aan de kas overgedragen tegoeden van de slapende rekeningen en de verzekerde prestaties, waarvan het bedrag kleiner dan of gelijk is aan zestig euro op de datum van inwerkingtreding van dit artikel, worden onmiddellijk aan de Schatkist gestort.

De rechten van de houder of van de begunstigde op de tegoeden van de slapende rekeningen en verzekerde prestaties, bedoeld in lid, doven uit door storting aan de Schatkist.

HOOFDSTUK VII

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

Art. 89

Artikel 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen,

Cette disposition reste d'application jusqu'à l'adoption des nouvelles mesures d'exécution prises en vertu des articles 26, § 4, 27 et 28.”

Art. 86

Dans l'article 50 de la même loi, remplacé par la loi du 21 décembre 2013, l'alinéa 2 est abrogé.

Art. 87

Dans la même loi, il est inséré un article 50/1 rédigé comme suit:

“Art. 50/1. Pour les coffres qui sont dormants au sens de l'article 23, 4°, au moment de l'entrée en vigueur du présent article, et même si une recherche a déjà été effectuée conformément à l'article 26, une nouvelle recherche est effectuée conformément à l'article 26, alinéa 3, dans les trois mois qui suivent l'entrée en vigueur du présent article. Les établissements dépositaires informent le titulaire de l'existence des coffres concernés ainsi que de la procédure de transfert au service public fédéral compétent si aucune intervention de sa part n'est effectuée.

Les frais de recherche comptabilisés au locataire ne peuvent pas excéder cent euros.

L'obligation de recherche prend fin lorsque les frais de recherche atteignent la limite visée à l'alinéa 2.”

Section 2

Disposition générale

Art. 88

Les avoirs des comptes dormants et les prestations assurées transférés à la Caisse avant l'entrée en vigueur du présent article, et dont le montant est inférieur ou égal à soixante euros à la date d'entrée en vigueur du présent article, sont immédiatement versés au Trésor.

Les droits du titulaire ou du bénéficiaire sur les avoirs des comptes dormants et prestations assurées, visés à l'alinéa 1^{er}, s'éteignent par le versement au Trésor.

CHAPITRE VII

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

Art. 89

L'article 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de

laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, wordt aangevuld met een bepaling onder 8° /6, luidende:

“8°/6 Verordening 2015/2365: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.”.

Art. 90

In artikel 20, § 1, eerste lid, van van dezelfde wet, wordt de bepaling onder 2°, aangevuld met de bepalingen onder z/6), z/7) en z/8), luidende:

“z/6) artikel 51 van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen;

z/7) de artikelen 304 tot en met 308 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;

z/8) artikel 231 van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen;”.

Art. 91

In artikel 236 van dezelfde wet wordt paragraaf 5/1, ingevoegd bij de wet van 5 december 2017, aangevuld met de woorden “of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365”.

Art. 92

In artikel 312 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de woorden “De toezichthouder” vervangen door de woorden “De Bank”;

2° in paragraaf 5, eerste lid, ingevoegd bij artikel 48 van de wet van 25 oktober 2016, worden de woorden “Voor de toepassing van deze Titel worden deze verbonden agenten gelijkgesteld met een bijkantoor van de kredietinstelling.” vervangen door de woorden “Voor de toepassing van de artikelen 315, 316, 317, 320, 321, 326 en 329 worden deze verbonden agenten gelijkgesteld met een bijkantoor van de kredietinstelling, met dien verstande dat wanneer de kredietinstelling in België een bijkantoor heeft, de in België gevestigde verbonden agenten waarop zij een beroep wenst te doen, gelijkgesteld worden aan dit bijkantoor voor de toepassing van artikel 326.”.

bourse, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, est complété par un 8° /6 rédigé comme suit:

“8°/6 Règlement n° 2015/2365, le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.”.

Art. 90

Dans l'article 20, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, le 2° est complété par les z/6), z/7) et z/8), rédigés comme suit:

“z/6) à l'article 51 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement;

z/7) aux articles 304 à 308 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances;

z/8) à l'article 231 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement;”.

Art. 91

Dans l'article 236 de la même loi, le paragraphe 5/1, inséré par la loi du 5 décembre 2017, est complété par les mots “ou les articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365”.

Art. 92

Dans l'article 312 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, les mots “L'autorité de contrôle” sont remplacés par les mots “La Banque”;

2° au paragraphe 5, alinéa 1^{er}, inséré par l'article 48 de la loi du 25 octobre 2016, les mots “Pour les besoins du présent titre, ces agents liés sont assimilés à une succursale de l'établissement de crédit.” sont remplacés par les mots “Pour les besoins des articles 315, 316, 317, 320, 321, 326 et 329, ces agents liés sont assimilés à une succursale de l'établissement de crédit, étant entendu que lorsque l'établissement de crédit a établi une succursale en Belgique, les agents liés établis en Belgique auxquels elle souhaite recourir sont assimilés à cette succursale pour l'application de l'article 326.”.

Art. 93

In artikel 313, § 2, van dezelfde wet worden de woorden “De toezichthouder” vervangen door de woorden “De Bank” en worden de woorden “de instellingen die in België van het publiek gelddeposito’s of andere terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen” vervangen door de woorden “de in dit artikel bedoelde instellingen”.

Art. 94

In artikel 345, eerste lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de woorden “of Titel II van Verordening nr. 648/2012” vervangen door de woorden “, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365”

Art. 95

In artikel 346, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, wordt de bepaling onder c) vervangen als volgt:

“c) waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of aan de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 of”;

Art. 96

Artikel 346/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 5 december 2017, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten eveneens in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig artikel 346, § 2 oplegt in geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die maatregelen niet openbaar worden gemaakt.”.

Art. 97

In artikel 347 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of van de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365” ingevoegd tussen de woorden “van Verordening nr. 648/2012” en de woorden “, een administratieve boete opleggen”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, bedraagt de administratieve geldboete die aan de instelling of aan de in paragraaf 1 bedoelde financiële holding wordt opgelegd:

Art. 93

Dans l'article 313, § 2, de la même loi, les mots “L'autorité de contrôle” sont remplacés par les mots “La Banque” et les mots “de ces établissements qui reçoivent en Belgique des dépôts d'argent et d'autres fonds remboursables du public” sont remplacés par les mots “des établissements visés au présent article,”.

Art. 94

Dans l'article 345, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, les mots “ou du Titre II du Règlement n° 648/2012” sont remplacés par les mots “, du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou les articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365”.

Art. 95

Dans l'article 346, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, le c) est remplacé par ce qui suit:

“c) il ou elle doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365.”;

Art. 96

L'article 346/1 de la même loi, inséré par la loi du 5 décembre 2017, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers des mesures imposées conformément à l'article 346, § 2 concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 lorsque ces mesures ne sont pas rendues publiques.”.

Art. 97

Dans l'article 347 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365” sont insérés entre les mots “du Règlement n° 648/2012” et les mots “, infliger une amende administrative”;

2° le paragraphe 2 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, le montant de l'amende administrative infligée à l'établissement ou à la compagnie financière visée au paragraphe 1^{er}, est:

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum:

— 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365; en

— 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365

of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

3° in paragraaf 5 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook in kennis van haar besluiten over inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, of over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.”.

Art. 98

In dezelfde wet wordt artikel 352 aangevuld met een lid, luidende:

“Hetzelfde geldt voor inbreuken als bedoeld in artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen, die bij een strafrechter aanhangig zijn gemaakt tegen een persoon als bedoeld in artikel 19, § 1, eerste lid.”.

Art. 99

In artikel 590, § 3 van dezelfde wet, ingevoegd bij artikel 72 van de wet van 25 oktober 2016, worden de woorden “De bepalingen van dit Hoofdstuk die betrekking hebben op de bijkantoren, zijn op deze verbonden agenten van toepassing.” vervangen door de woorden “Voor de toepassing van de artikelen 592, 593, in de mate dat het artikel 317 van toepassing verklaart, 595, 596, 598/1 en 599, worden deze verbonden agenten gelijkgesteld met een bijkantoor van de buitenlandse beursvennootschap, met dien verstande dat

a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5 000 000 euros;

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum:

— 5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement n° 2015/2365; et

— 15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement n° 2015/2365

ou, si le montant obtenu par l'application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

3° dans le paragraphe 5, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, ou concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1^{er} du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.”.

Art. 98

Dans la même loi, l'article 352 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Il en est de même en ce qui concerne les infractions visées à l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et aux faillis d'exercer certaines fonctions, professions ou activités dont est saisie une juridiction répressive à l'encontre d'une personne visée à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}.”.

Art. 99

Dans l'article 590, § 3 de la même loi, inséré par l'article 72 de la loi du 25 octobre 2016, les mots “Ces agents liés sont soumis aux dispositions du présent chapitre relatives aux succursales.” sont remplacés par les mots “Pour les besoins des articles 592, 593, dans la mesure où il rend l'article 317 applicable, 595, 596, 598/1 et 599, ces agents liés sont assimilés à une succursale de la société de bourse étrangère, étant entendu que lorsque la société de bourse étrangère a établi une succursale en Belgique, les agents liés

wanneer de buitenlandse beursvennootschap in België een bijkantoor heeft, de in België gevestigde verbonden agenten waarop zij een beroep wenst te doen, gelijkgesteld worden aan dit bijkantoor voor de toepassing van artikel 598/1.”

Art. 100

In artikel 609 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 oktober 2016 en gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365” ingevoegd tussen de woorden “indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012” en de woorden “, een administratieve boete opleggen”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, bedraagt de administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap of onderneming wordt opgelegd

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum:

— 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365; en

— 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365

of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

3° het tweede lid van paragraaf 5 wordt vervangen als volgt:

“De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook in kennis van haar besluiten over inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld of over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het eerste lid, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.”.

établis en Belgique auxquels elle souhaite recourir sont assimilés à cette succursale pour l'application de l'article 598/1.”.

Art. 100

Dans l'article 609 de la même loi, inséré par la loi du 25 octobre 2016 et modifié par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365” sont insérés entre les mots “lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012” et les mots “, infliger une amende administrative”;

2° le paragraphe 2 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, le montant de l'amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1^{er}, est

a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5 000 000 euros;

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum:

— 5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement n° 2015/2365; et

— 15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement n° 2015/2365

ou, si le montant obtenu par l'application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

3° l'alinéa 2 du paragraphe 5 est remplacé par ce qui suit:

“La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur leur base ou pour leur exécution, ou concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1^{er}, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.”.

HOOFDSTUK VIII

Wijzigingen van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen houdende gedeeltelijk omzetting van Richtlijn (EU) 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde

Art. 101

Deze hoofdstuk voorziet in de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde.

Art. 102

In artikel 389/1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, ingevoegd bij de wet van 31 juli 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid worden de woorden “of een beursvennootschap” vervangen door de woorden “, een beursvennootschap, een financiële holding of een gemengde financiële holding”.

b) het eerste lid, 2°, a), wordt vervangen als volgt:

“a) die geen verankerde derivaten bevatten en zelf geen derivaten zijn. Schuldinstrumenten met een variabele rente afgeleid van een algemeen gebruikte referentierente en schuldinstrumenten die niet luiden in de nationale valuta van de emittent, mits hoofdsom, terugbetaling en rente in dezelfde valuta zijn uitgedrukt, mogen niet louter op basis van deze kenmerken worden beschouwd als schuldinstrumenten die verankerde derivaten bevatten;”.

HOOFDSTUK IX

Wijzigingen van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

Art. 103

Artikel 15 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, wordt aangevuld met een bepaling onder 8/3°, luidende:

“8/3° “Verordening nr. 2015/2365”: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van

CHAPITRE VIII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle de établissements de crédit et des sociétés de bourse portant transposition partielle de la Directive (UE) 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d’insolvabilité

Art. 101

Le présent chapitre transpose partiellement la Directive (UE) 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d’insolvabilité.

Art. 102

Dans l’article 389/1 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, inséré par la loi du 31 juillet 2017, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l’alinéa 1^{er}, les mots “ou d’une société de bourse” sont remplacés par les mots “, d’une société de bourse, d’une compagnie financière holding ou d’une compagnie financière holding mixte”.

b) l’alinéa 1^{er}, 2°, a), est remplacé par ce qui suit:

“a) qui ne comprennent pas de dérivés incorporés et ne sont pas eux-mêmes des produits dérivés. Les instruments de dette assortis d’un taux variable découlant d’un taux de référence largement utilisé et les instruments de dette qui ne sont pas libellés dans la monnaie nationale de l’émetteur, à condition que le capital, le remboursement et les intérêts soient libellés dans la même devise, ne sont pas considérés comme des instruments de dette comprenant des dérivés incorporés en raison de ces seules caractéristiques;”.

CHAPITRE IX

Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance

Art. 103

L’article 15 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, est complété par un 8/3° rédigé comme suit:

“8/3° “Règlement n° 2015/2365”: le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations

effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.”.

Art. 104

In artikel 517 van dezelfde wet wordt paragraaf 5/1, ingevoegd bij de wet van 5 december 2017, aangevuld met de woorden “of de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365”.

Art. 105

In artikel 602 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de woorden “of van Titel II van Verordening nr. 648/2012” vervangen door de woorden “, van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of van de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365”.

Art. 106

In artikel 603, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

“1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen, van Verordening nr. 2015/35, van alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG, aan de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of aan de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 of”.

Art. 107

In artikel 604 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365” ingevoegd tussen de woorden “indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening 2015/35 of op alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG of op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012” en de woorden “een administratieve boete opleggen”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, bedraagt de administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde onderneming wordt opgelegd

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro; en

de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012.”.

Art. 104

Dans l'article 517 de la même loi, le paragraphe 5/1, inséré par la loi du 5 décembre 2017, est complété les mots “ou les articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365”.

Art. 105

Dans l'article 602 de la même loi, modifié par la loi du 5 décembre 2017, les mots “ou du Titre II du Règlement n° 648/2012” sont remplacés par les mots “, du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou des articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365”.

Art. 106

Dans l'article 603, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, le 1° est remplacé par ce qui suit:

“1° elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution, du Règlement n° 2015/35, de toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE, aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 ou”.

Art. 107

Dans l'article 604 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er} les mots “ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365” sont insérés entre les mots “lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci, au Règlement 2015/35, à toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE, ou aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012” et les mots “, infliger une amende administrative”;

2° le paragraphe 2 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, le montant de l'amende administrative infligée à l'entreprise visée au paragraphe 1^{er}, est

a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5 000 000 euros; et

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum:

— 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365; en

— 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365;

of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

2° paragraaf 5 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De Bank stelt de Europese Autoriteit voor effecten en markten eveneens in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig paragraaf 2 oplegt in geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die maatregelen niet openbaar worden gemaakt.”.

HOOFDSTUK X

Wijzigingen van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

Art. 108

Artikel 3 van de wet van 7 december 2016 wordt aangevuld met een bepaling onder 37°, luidende:

“37° “Verordening 2016/679”: Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).”.

Art. 109

In artikel 45 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1, eerste lid, wordt aangevuld met een bepaling onder 11°, luidende:

“11° binnen de grenzen van de Europese Richtlijnen en Verordeningen, aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit. Het College en de Gegevensbeschermingsautoriteit sluiten in dat verband een protocol af met betrekking tot de uitoefening door laatstgenoemde, ten aanzien van het College, van de bevoegdheden die haar worden toegekend door artikel 58, lid 1, punten e) en f), van Verordening 2016/679.”.

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum:

— 5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement n° 2015/2365; et

— 15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement n° 2015/2365;

ou, si le montant obtenu par l'application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

2° le paragraphe 5 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers des mesures imposées conformément au paragraphe 2 concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 lorsque ces mesures ne sont pas rendues publiques.”.

CHAPITRE X

Modifications de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises

Art. 108

L'article 3 de la loi du 7 décembre 2016 est complété par un 37° rédigé comme suit:

“37° “le Règlement 2016/679”: le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données).”.

Art. 109

A l'article 45 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, est complété par un 11° rédigé comme suit:

“11° dans les limites des directives européennes et règlements européens, à l'Autorité belge de protection des données. Le Collège et l'Autorité de protection des données concluent à cet effet un protocole relatif à l'exercice par cette dernière des pouvoirs qui lui sont dévolus par l'article 58, paragraphe 1^{er}, points e) et f), du Règlement 2016/679 à l'égard du Collège.”.

2° in paragraaf 2 worden de woorden “overeenkomstig § 1, 5° tot 10°” vervangen door de woorden “overeenkomstig § 1, 5° tot 11°”.

Art. 110

In dezelfde wet wordt een artikel 54/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 54/3. § 1. Onverminderd de uitzonderingen voorzien in de artikelen 14, lid 5, met name punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van Verordening 2016/679, zijn de artikelen 12, 13, 15, 16, 19, 21 en 34 van deze verordening niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4, lid 1, van dezelfde verordening die het College uitvoert als publieke autoriteit die taken van algemeen belang uitoefent:

a) met het oog op de uitoefening van de opdrachten die worden opgesomd in artikel 32 van deze wet, of van enige andere opdracht die aan het College wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen; en

b) in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes die worden gevoerd met toepassing van de artikelen 56, 58 en 59, van deze wet.

§ 2. Artikel 5 van Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens door het College in dezelfde gevallen als die waarvan sprake in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van Verordening 2016/679.

§ 3. In het kader van de toepassing van dit artikel zal het College rekening houden met de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen en zal het de noodzakelijke maatregelen nemen om de voorkoming van misbruiken of de onrechtmatige toegang of doorgifte van persoonsgegevens te waarborgen, met name de passende technische en organisatorische maatregelen als bedoeld in artikel 32 van Verordening 2016/679. “

HOOFDSTUK XI

Wijzigingen van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten

Art. 111

In artikel 5, § 1, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 2° wordt opgeheven;

2° dans le paragraphe 2, les mots “en vertu du § 1^{er}, 5° à 10°” sont remplacés par les mots “en vertu du § 1^{er}, 5° à 11°”.

Art. 110

Dans la même loi, il est inséré un article 54/3 rédigé comme suit:

“Art. 54/3. § 1^{er}. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, en particulier les points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du Règlement 2016/679, les articles 12, 13, 15, 16, 19, 21 et 34 de ce règlement ne sont pas applicables aux traitements de données à caractère personnel visées à l'article 4, paragraphe 1^{er}, du même règlement effectués par le Collège en sa qualité d'autorité publique exerçant des missions d'intérêt public:

a) en vue de l'exercice de ses missions énumérées à l'article 32 de la présente loi ou d'autres missions qui lui sont dévolues par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée; et

b) dans le cadre des procédures pour l'imposition de mesures et amendes administratives menées en application des articles 56, 58 et 59 de la présente loi.

§ 2. L'article 5 du Règlement 2016/679 ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel effectués par le Collège dans les mêmes hypothèses que celles visées au paragraphe 1^{er}, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du Règlement 2016/679.

§ 3. Dans le cadre de l'application du présent article, le Collège tient compte des risques pour les droits et libertés des personnes concernées et prend les mesures nécessaires destinées à garantir la prévention des abus, de l'accès ou du transfert illicites des données à caractère personnel, notamment les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées à l'article 32 du Règlement 2016/679.”

CHAPITRE XI

Modifications de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces

Art. 111

A l'article 5, § 1^{er}, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 2° est abrogé;

2° de bepaling onder 4° wordt aangevuld met een c), luidende:

“c) de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid van dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat en die een beroep doen op een in België gevestigde verbonden agent om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten in de zin van artikel 2, 1° van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, alsmede nevendiensten in de zin van artikel 2, 2°, van dezelfde wet, te verrichten;”;

3° de bepaling onder 8° wordt opgeheven;

4° een bepaling onder 8°/1 wordt ingevoegd, luidende:

“8°/1 de centrale effectenbewaarinstellingen als gedefinieerd in artikel 36/26/1 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;”

5° de bepaling onder 10° wordt aangevuld met een c), luidende:

“c) de beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid van dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat en die een beroep doen op een in België gevestigde verbonden agent om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten in de zin van artikel 2, 1° van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, alsmede nevendiensten in de zin van artikel 2, 2° van dezelfde wet, te verrichten;”

6° de bepaling onder 15° wordt vervangen als volgt:

“15° de marktondernemingen bedoeld in artikel 3, 3°, van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, die de Belgische gereguleerde markten organiseren, behalve wat hun opdrachten van publiekrechtelijke aard betreft;”

Art. 112

In artikel 52, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “In afwijking van artikel 47” vervangen door de woorden “In afwijking van de artikelen 47 en 49”.

Art. 113

In artikel 79, § 2, 2°, van dezelfde wet worden de woorden “artikel 8 van de faillissementswet van 8 augustus 1997” vervangen door de woorden “de artikelen XX.31, § 1, en XX.32, § 2, van het Wetboek van economisch recht”.

2° le 4° est complété par un c) rédigé comme suit:

“c) les établissements de crédit, tels que définis à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la même loi, qui relèvent du droit d'un autre État membre et qui recourent à un agent lié établi en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement au sens de l'article 2, 1°, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, et fournir des services auxiliaires au sens de l'article 2, 2°, de la même loi;”;

3° le 8° est abrogé;

4° un 8°/1 rédigé comme suit est inséré:

“8°/1 les dépositaires centraux de titres tels que définis à l'article 36/26/1 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;”;

5° le 10° est complété par un c) rédigé comme suit:

“c) les sociétés de bourse, visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2 de la même loi, qui relèvent du droit d'un autre État membre et qui recourent à un agent lié établi en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement au sens de l'article 2, 1°, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, et fournir des services auxiliaires au sens de l'article 2, 2°, de la même loi;”

6° le 15° est remplacé par ce qui suit:

“15° les entreprises de marché visées à l'article 3, 3°, de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE, organisant les marchés réglementés belges, sauf en ce qui concerne leurs missions de nature publique;”

Art. 112

Dans l'article 52, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots “Par dérogation à l'article 47” sont remplacés par les mots “Par dérogation aux articles 47 et 49”.

Art. 113

Dans l'article 79, § 2, 2°, de la même loi, les mots “la loi du 8 août 1997 sur les faillites” sont remplacés par les mots “les articles XX.31, § 1^{er}, et XX.32, § 2, du Code de droit économique”.

Art. 114

In artikel 83, § 2, van dezelfde wet worden de volgende wijzingen aangebracht:

1° in het derde lid worden de woorden “mensenhandel of mensensmokkel” vervangen door de woorden “mensenhandel, mensensmokkel of sociale fraude”;

2° een negende lid wordt toegevoegd, luidende:

“Wanneer deze mededeling informatie bevat waarvoor het Directoraat-generaal Penitentiaire Instellingen (EPI) inlichtingen aan de CFI heeft verstrekt, licht de CFI hen in over deze mededeling.”.

Art. 115

In de artikelen 85, § 1, 2°, van dezelfde wet, wordt het woord “entiteiten” vervangen door het woord “entiteit” en worden de woorden “2° en” opgeheven.

Art. 116

Artikel 90 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De bepalingen van dit artikel doen geen afbreuk aan de toepassing van bijzondere bepalingen betreffende de melding van inbreuken aan een toezichtautoriteit.”.

Art. 117

In artikel 110, eerste lid, van dezelfde wet, wordt het woord “entiteiten” vervangen door het woord “entiteit” en worden de woorden “2° en” opgeheven.

Art. 118

In artikel 112 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “de minister van Financiën, ten aanzien van de onderworpen entiteit bedoeld in artikel 5, § 1, 2°, en de minister bevoegd voor bpost, ten aanzien van deze laatste, wanneer zij vaststellen” vervangen door de woorden “de minister bevoegd voor bpost, ten aanzien van deze laatste, wanneer hij vaststelt”;

2° in paragraaf 3 worden de woorden “de minister van Financiën of” opgeheven.

Art. 114

A l'article 83, § 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa trois, les mots “trafic d'êtres humains ou de la traite des êtres humains” sont remplacés par les mots “trafic d'êtres humains, de la traite des êtres humains ou de la fraude sociale”;

2° un neuvième alinéa est ajouté, rédigé comme suit:

“Lorsque cette transmission concerne des informations pour lesquelles le Directeur-général Etablissements Pénitenciers (EPI) a communiqué des renseignements à la CTIF, celle-ci les informe de cette transmission.”.

Art. 115

Dans les articles 85, § 1^{er}, 2°, de la même loi, les mots “des entités assujetties visées” sont remplacés par les mots “de l'entité assujettie visée” et les mots “2° et” sont abrogés.

Art. 116

L'article 90 de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les dispositions du présent article ne portent pas préjudice à l'application de dispositions particulières concernant le signalement d'infractions à une autorité de contrôle.”.

Art. 117

Dans l'article 110, alinéa 2, de la même loi, les mots “des entités assujetties visées” sont remplacés par les mots “de l'entité assujettie visée” et les mots “2° et” sont abrogés.

Art. 118

À l'article 112 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, les mots “le ministre des finances, à l'égard de l'entité assujettie visée à l'article 5, § 1^{er}, 2°, et le ministre compétent pour bpost, à l'égard de cette dernière, peuvent” sont remplacés par les mots “le ministre compétent pour bpost à l'égard de cette dernière, peut”;

2° dans le paragraphe 3, les mots “par le ministre des Finances ou” sont abrogés.

Art. 119

In artikel 132, § 4, van dezelfde wet, wordt het woord “entiteiten” vervangen door het woord “entiteit” en worden de woorden “en 2°” opgeheven.

HOOFDSTUK XII

Wijzigingen van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU

Art. 120

In artikel 21, eerste lid, 5°, van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “en vereffening van” worden vervangen door de woorden “en afwikkeling van”;

2° de woorden “verrekenings- en vereffeningssystemen” worden vervangen door de woorden “verrekenings- en afwikkelingssystemen”.

Art. 121

In artikel 31, § 2, 5°, van dezelfde wet worden de woorden “en vereffening van” vervangen door de woorden “en afwikkeling van”.

Art. 122

In artikel 75, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “vereffeningsinstellingen en met vereffeningssystemen gelijkgestelde instellingen” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en depositobanken”.

HOOFDSTUK XIII

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

Art. 123

Artikel 2 van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van

Art. 119

Dans l'article 132, § 4, de la même loi, les mots “des entités assujetties visées” sont remplacés par les mots “de l'entité assujettie visée” et les mots “et 2°” sont abrogés.

CHAPITRE XII

Modifications de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE

Art. 120

Dans l'article 21, alinéa 1^{er}, 5°, de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE, les modifications suivantes sont apportées:

1° Les mots “de la liquidation” sont remplacés par les mots “du règlement”;

2° Les mots “des systèmes de compensation et de liquidation” sont remplacés par les mots “des systèmes de compensation et de règlement”.

Art. 121

Dans l'article 31, § 2, 5°, de la même loi, les mots “à la liquidation” sont remplacés par les mots “au règlement”.

Art. 122

Dans l'article 75, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “aux organismes de liquidation et aux organismes assimilés à des organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “aux dépositaires centraux de titres, aux organismes de support des dépositaires centraux de titres et aux banques dépositaires”.

CHAPITRE XIII

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

Art. 123

L'article 2 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de

elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen wordt aangevuld met een bepaling onder 61°/1, luidende:

“61°/1 “Verordening (EU) nr. 2015/2365: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effecten-financieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.”.

Art. 124

In Artikel 147, paragraaf 2, eerste lid, van dezelfde wet wordt de bepaling onder 3° aangevuld met de woorden “en aan de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365”.

Art. 125

In artikel 148 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters” vervangen door de woorden “of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 of op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, kan de Bank aan een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd een administratieve geldboete opleggen van

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum

— 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening (EU) nr. 2015/2365; en

— 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365;

of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

3° paragraaf 5 wordt aangevuld met een lid, luidende:

monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement est complété par un 61°/1 rédigé comme suit:

“61°/1 “Règlement (UE) n° 2015/2365”, le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012;”.

Art. 124

Dans l'article 147, paragraphe 2, alinéa 1^{er} de la même loi, le 3° est complété par les mots “et aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365”.

Art. 125

A l'article 148 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement N° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux” sont remplacés par les mots “ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365”;

2° le paragraphe 2 est complété d'un alinéa rédigé comme suit:

“En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365, la Banque peut infliger à un établissement de paiement de droit belge ou étranger établi en Belgique une amende administrative qui est

a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5 000 000 euros;

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum:

— 5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement (UE) n° 2015/2365; et

— 15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement n° 2015/2365;

ou, si le montant obtenu par l'application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

3° le paragraphe 5 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“De Bank stelt de Europese Autoriteit voor effecten en markten in kennis van haar besluiten over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het vorige lid.”

Art. 126

Artikel 229, paragraaf 2, eerste lid, van dezelfde wet, wordt aangevuld met een bepaling onder 3°, luidende:

“3° waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 of aan de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365.”

Art. 127

In artikel 230 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 of op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365” ingevoegd tussen de woorden “van Richtlijn 2009/110/EG of van de uitvoeringsmaatregelen ervan” en de woorden “, een administratieve geldboete opleggen”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, kan de Bank aan een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd een administratieve geldboete opleggen van

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum

— 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening (EU) nr. 2015/2365; en

— 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365;

of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

3° paragraaf 5 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De Bank stelt de Europese autoriteit voor effecten en markten in kennis van haar besluiten over inbreuken op de

“La Banque informe l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365 lorsque ces décisions ne sont pas rendues publiques conformément à l'alinéa précédent.”

Art. 126

L'article 229, paragraphe 2, alinéa 1^{er} de la même loi, est complété par 3° rédigé comme suit:

“3° il doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365.”

Art. 127

A l'article 230 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365” sont insérés entre les mots “de la Directive 2009/110/CE ou des mesures prises en exécution de celle-ci” et les mots “, infliger une amende administrative”;

2° le paragraphe 2 est complété d'un alinéa rédigé comme suit:

“En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365, la Banque peut infliger à un établissement de paiement de droit belge ou étranger établi en Belgique une amende administrative qui est

a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5 000 000 euros;

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum:

— 5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement (UE) n° 2015/2365; et

— 15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement n° 2015/2365;

ou, si le montant obtenu par l'application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

3° le paragraphe 5 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“La Banque informe l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux

artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het vorige lid.”.

HOOFDSTUK XIV

Omzetting in kapitaal van de jaarlijkse rente betaald aan de Stad Brussel, in toepassing van de overeenkomst van 31 december 1842

Art. 128

De jaarlijkse rente die aan de Stad Brussel betaald wordt, in toepassing van de overeenkomst van 31 december 1842, zal omgezet worden in kapitaal, vanaf 1 januari 2019.

De afkoopwaarde zal berekend worden volgens de volgende formule:

De afkoopwaarde is gelijk aan het bedrag dat jaarlijks betaald wordt, gedeeld door de rentevoet. De rentevoet die hier toegepast wordt, is het rendement op de OLO 80 (eind-vervaldag: 22/06/2066), op de berekeningsdatum.

De betaling gebeurt vanaf 1 juli 2019, voor saldo van alle rekeningen.

TITEL III

Diverse bepaling

Art. 129

Op grond van een na advies van de Bank of de FSMA vastgesteld besluit kan de Koning de verwijzingen naar de wettelijke of reglementaire bepalingen die opgenomen zijn in de wetten waarvan de Bank of de FSMA de naleving dient te handhaven, aanpassen om ze in overeenstemming te brengen met de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

TITEL IV

Overgangsbepalingen

Art. 130

§ 1. De ondernemingen die op de datum van inwerking-treding van deze wet de hoedanigheid hebben van verefeningsinstelling overeenkomstig artikel 36/26 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, blijven onderworpen aan artikel 36/26 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België en aan artikel 23 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, en aan de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die artikelen zijn vastgesteld, tot zij een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie hebben verkregen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement

articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365 lorsque ces décisions ne sont pas rendues publiques conformément à l'alinéa précédent.”.

CHAPITRE XIV

Conversion en capital de la rente annuelle versée à la Ville de Bruxelles, en application de la convention du 31 décembre 1842

Art. 128

La rente annuelle versée à la Ville de Bruxelles, en application de la convention du 31 décembre 1842 sera convertie en capital, à partir du 1^{er} janvier 2019.

La valeur de rachat sera calculée selon la formule suivante:

La valeur de rachat est égale au montant annuel versé, divisé par le taux d'intérêt. Le taux d'intérêt utilisé ici est le rendement de l'OLO 80 (échéance finale: 22/06/2066), à la date de calcul.

Le paiement sera effectué à partir du 1^{er} juillet 2019, pour solde de tout compte.

TITRE III

Disposition diverse

Art. 129

Le Roi peut, par arrêté pris sur avis de la Banque ou de la FSMA, modifier les références aux dispositions légales ou réglementaires reprises dans les lois dont la Banque ou la FSMA est chargée de contrôler le respect, de manière à mettre celles-ci en concordance avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés pris pour leur exécution.

TITRE IV

Dispositions transitoires

Art. 130

§ 1^{er}. Jusqu'à l'obtention d'un agrément en qualité de dépositaire central de titres octroyé en application du Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012, les entreprises ayant au jour de l'entrée en vigueur de la présente loi la qualité d'organisme de liquidation conformément à l'article 36/26 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique demeurent assujetties à l'article 36/26 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique et à l'article 23 de la loi du 2 août 2002

en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012.

Indien de vergunning aan deze ondernemingen wordt geweigerd, is het hen verboden diensten aan te bieden als bedoeld in de afdelingen A, B en C van de bijlage bij Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012.

§ 2. De met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen waaraan op de datum van inwerkingtreding van deze wet een vergunning is verleend overeenkomstig artikel 36/26, § 7, 1°, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, beschikken van rechtswege over een vergunning als ondersteuning verlenende instelling in de zin van artikel 36/26/1, § 4 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

§ 3. De met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen waaraan op de datum van inwerkingtreding van deze wet een vergunning is verleend overeenkomstig artikel 36/26, § 7, 2°, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, beschikken van rechtswege over een vergunning als depositobank in de zin van artikel 36/26/1, § 6 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

TITEL V

Opheffingsbepalingen

Art. 131

De wet van 4 december 1842 die de regering toelaat een overeenkomst te sluiten met de Stad Brussel en het koninklijk besluit van 6 januari 1843 houdende goedkeuring van de definitieve overeenkomst afgesloten tussen de Belgische regering en de Stad Brussel, worden opgeheven.

Art. 132

Het koninklijk besluit van 22 september 1937 houdende regeling van de uitvoering der wet van 23 juni 1930, aangevuld bij deze van 17 maart 1936, betreffende het inrichten van een aan luchtvaartdienstbaarheden onderworpen veiligheids gordel rondom de burgerlijke en militaire luchtvaartterreinen wordt opgeheven.

relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, ainsi qu'aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ceux-ci.

Dans l'hypothèse où de telles entreprises se voient refuser leur agrément, la fourniture des services visés aux sections A, B et C de l'annexe du Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012 leur est interdite.

§ 2. Les organismes assimilés à des organismes de liquidation qui sont agréés, à la date d'entrée en vigueur de la présente loi, conformément à l'article 36/26, § 7, 1° de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique sont de plein droit agréés en tant qu'organisme de support au sens de l'article 36/26/1, § 4 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

§ 3. Les organismes assimilés à des organismes de liquidation qui sont agréés, à la date d'entrée en vigueur de la présente loi, conformément à l'article 36/26, § 7, 2° de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique sont de plein droit agréés en tant que banque dépositaire au sens de l'article 36/26/1, § 6 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

TITRE V

Dispositions abrogatoires

Art. 131

La loi du 4 décembre 1842 qui autorise le gouvernement à conclure une convention avec la ville de Bruxelles et l'arrêté royal du 6 janvier 1843 portant approbation de la convention définitive conclue entre le gouvernement belge et la ville de Bruxelles, sont abrogés.

Art. 132

L'arrêté royal du 22 septembre 1937 réglant l'exécution de la loi du 23 juin 1930, complétée par celle du 17 mars 1936, concernant la création autour des aérodromes civils et militaires d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques est abrogé.

Art. 133

De koninklijke besluiten van 14 maart 1984 betreffende de commissie voor de luchtvaartdienstbaarheden en houdende benoeming van de leden van de commissie voor de luchtvaartdienstbaarheden worden opgeheven.

Art. 134

Het koninklijk besluit van 11 juni 2015 houdende aanwijzing van de bevoegde autoriteit verantwoordelijk voor het uitvoeren van de vergunning en het toezicht op de centrale effectenbewaarinstituten wordt opgeheven.

TITEL VI

Inwerkingtreding

Art. 135

Deze wet treedt in werking op de tiende dag na de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*, behalve artikel 2 dat in werking treedt op 1 september 2018, artikel 3 dat in werking treedt op 1 januari 2019, artikelen 27, 1°, 34, 42, 1°, 47, 111, 3°, die in werking treden op de door de Koning bepaalde datum en uiterlijk op 1 januari 2020, artikelen 128 en 131 dat in werking treedt op 31 december 2019, en artikelen 132 en 133 die in werking treden op 1 januari 2019.

Art. 133

Les arrêtés royaux du 14 mars 1984 relatif à la commission des servitudes aéronautiques et nommant les membres de la commission des servitudes aéronautiques sont abrogés.

Art. 134

L'arrêté royal du 11 juin 2015 portant la désignation de l'autorité compétente en charge de l'agrément et de la surveillance des dépositaires centraux de titres est abrogé.

TITRE VI

Entrée en vigueur

Art. 135

La présente loi entre en vigueur le dixième jour qui suit sa publication au *Moniteur belge* à l'exception de l'article 2 qui entre en vigueur le 1^{er} septembre 2018, de l'article 3 qui entre en vigueur le 1^{er} janvier 2019, des articles 27, 1°, 34, 42, 1°, 47, 111, 3°, qui entrent en vigueur à la date fixée par le Roi et au plus tard le 1^{er} janvier 2020, des articles 128 et 131 qui entrent en vigueur le 31 décembre 2019, des articles 132 et 133 qui entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2019.

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
 :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
 :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , tel. : 02 574 82 17
Overheidsdienst	Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Robert Watrin, robert.watrin@minfin.fed.be , tel. : 0257 472 12

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Wijzigingen aan de wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt.
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	De wet van 23 juni 1930 heeft de luchtvaartdienstbaarheden gevestigd. Ingevolge deze dienstbaarheden wordt een jaarlijkse, niet-geïndexeerde vergoeding betaald aan de eigenaars van de bezwaarde goederen, zo lang als de erfdienstbaarheden en het nadeel blijven bestaan. In 2017 zijn 19 betalingen gebeurd voor een bedrag gaande van 0,29 euro tot 1.951,67 euro. De omzetting van de jaarlijkse vergoedingen in kapitaal vloeit voort uit een streven naar rationalisering. Deze omzetting zal inderdaad toelaten een jaarlijkse administratieve last te laten verdwijnen, voor een beperkt bedrag waarvan de waarde elk jaar uitgehold wordt.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

**Advies van de Inspectie van Financiën,
Akkoordbevinding van de Minister van Begroting,
Advies van de Raad van State****Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.**Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en
contactpersonen:[Algemene Administratie van de Thesaurie](#)**Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.**[2 maart 2018_](#)

2/7

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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



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

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

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



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

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

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit. ☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit. ☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit. ☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit. ☒ Geen impact

--

Investerings .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit. ☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit. ☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

--

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a. huidige regelgeving : in toepassing van de wet van 23 juni 1930, worden 19 vergoedingen jaarlijks betaald.

b. ontwerp van regelgeving : de jaarlijkse vergoedingen zullen in kapitaal omgezet worden.

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

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

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

a. --*

b. --**

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

a. --*

b. --**

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

a. --*

b. --**

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

--

Energie .12.

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

Mobiliteit .13.

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

Voeding .14.

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

Klimaatverandering .15.

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

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

Buiten- en binnenlucht .17.

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

Biodiversiteit .18.

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

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact
 ☐ Negatieve impact
 Leg uit.
 ☒ 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.
 ☒ 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	☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	☐ mobiliteit van personen
☐ waardig werk	☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
☐ lokale en internationale handel	☐ vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57 _

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen – Titel 2 – Financiële bepalingen, Hoofdstuk II - Koninklijk besluit nr.62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004, Hoofdstuk III – wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumenten
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Het voorliggende hoofdstuk II brengt wijzigingen aan in het Koninklijk besluit nr 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004, Hoofdstuk III brengt wijzigingen aan in de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetaire beleidsinstrumentarium om de Verordening CSD uit te voeren in het Belgisch recht. De voorgestelde wijzigingen geven uitvoering aan Verordening nr. 909/2014, met name door het begrip "vereffeningsinstelling" te vervangen door het begrip "centrale effectenbewaarinstantie" en door de terminologie in overeenstemming te brengen met de bepalingen van Verordening nr. 909/2014. Deze bepalingen bevestigen dat niet alleen de Nationale Bank van België, maar ook elke centrale effectenbewaarinstantie die een vergunning bezit of erkend is krachtens Verordening nr. 909/2014 of die krachtens artikel 36/26 van de organieke wet van de Bank een vergunning heeft verkregen als vereffeninginstelling, kwalificeert als centrale effectenbewaarinstantie die door de emittent kan worden belast met het aanhouden van effecten en met de vereffening van transacties in deze effecten. De vereffeninginstellingen die krachtens artikel 36/26 van de organieke wet van de Bank een vergunning hebben verkregen, behouden die vergunning in toepassing van de overgangsregeling, tot zij een vergunning als

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja	Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: --
	☒ Nee	

centrale effectenbewaarinstantie hebben verkregen
overeenkomstig Verordening nr. 909/2014

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	geen

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	geen

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

Xx/03/2018

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Betreft centrale effectenbewaarinstellingen](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

[Geen verschillen](#)



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

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

--

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

--



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

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

--

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Het betreft centrale effectenbewaarinstellingen

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a. __huidige regelgeving*

b. __ontwerp van regelgeving**

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

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

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

a. __*

b. __**

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

a. __*

b. __**

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

a. __*

b. __**

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

--

Energie .12.

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

Mobiliteit .13.

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

Voeding .14.

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

Klimaatverandering .15.

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

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

Buiten- en binnenlucht .17.

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

Biodiversiteit .18.

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

Hinder .19.

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

Overheid .20.

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

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table>		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.									
Betreft centrale effectenbewaarinstanties									
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?									

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +(32) 25 74 72 57

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, Titel 2 – Financiële bepalingen, Hoofdstuk IV – wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakk oord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	De wijzigingen aan Hoofdstuk IV betreffen (1) de implementatie van Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende centrale effectenbewaarinstanties (CSD Verordening) door met name de Nationale Bank van België aan te wijzen als bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor de verlening van vergunningen aan en het toezicht op de centrale effectenbewaarinstanties die op het Belgische grondgebied zijn gevestigd, (2) de tenuitvoerlegging in het Belgisch recht van Verordening (EU) nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik (Verordening n°2015/2365): de artikelen 36/25bis en 36/25ter worden aangevuld om de Bank aan te duiden als als bevoegde autoriteit voor het toezicht op de naleving van de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 ten aanzien van de financiële en niet-financiële tegenpartijen die overeenkomstig artikel 36/2 van de wet onder de toezichtsbevoegdheid van de Bank ressorteren, in navolging van de in diezelfde bepalingen vermelde bevoegdheidsverdeling in verband met het toezicht op de naleving van Titel II van Verordening nr. 648/2014 (EMIR Verordening) - Artikel 36/25ter bevestigt dat de Bank over de mogelijkheid beschikt om gebruik te maken van al haar onderzoeksbevoegdheden, en om de sancties en maatregelen op te leggen als bedoeld in de wet en in de bijzondere wetsteksten die van toepassing zijn op de instellingen die onder het toezicht staan van de Bank, in geval van niet-naleving door een in artikel 36/25bis bedoelde financiële of niet-financiële tegenpartij, van een deel of van alle bepalingen van Verordening nr. 648/2014 of van Verordening nr. 2015/2365 en van de maatregelen die de Bank op grond van of ter uitvoering van die verordeningen heeft genomen en (3) de invoeging in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België van een bepaling die de toepassing uitsluit van bepaalde rechten die de Europese Verordening (EU) 2016/679, d.i. de Algemene Verordening Gegevensbescherming ('AVG'), toekent aan natuurlijke personen van wie de gegevens worden verwerkt. Deze beperking van de rechten van de betrokken personen heeft in het bijzonder betrekking op de verwerking van bepaalde persoonsgegevens door de Bank in het kader van de uitoefening van haar prudentiële bevoegdheden, haar afwikkelingsbevoegdheden en haar oversight-bevoegdheden, alsook in het kader van de procedures voor het

opleggen van administratieve geldboetes door de Bank in de voornoemde domeinen. In dit verband voorziet dit ontwerp ook in een uitzondering op het beroepsgeheim van de Bank, in die zin dat het de Bank toelaat toegang te geven tot vertrouwelijke informatie aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover deze informatie noodzakelijk is voor de uitoefening van de bevoegdheden van deze autoriteit. Beide instellingen zullen een protocol moeten afsluiten over de uitoefening van deze bevoegdheden door de Gegevensbeschermingsautoriteit ten aanzien van de Bank. Tot slot voorziet dit ontwerp in dezelfde context ook dat de Bank, in haar hoedanigheid van administratieve overheid in de zin van artikel 22quinquies van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen, gerechtigd is persoonsgegevens te verwerken die betrekking hebben op strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten, voor zover dit noodzakelijk is voor de uitoefening van haar taken op grond van de wet van 11 december 1998. Bovendien wordt voorzien dat op deze en de andere verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank in deze hoedanigheid verricht, bepaalde rechten die de AVG toekent aan de betrokken natuurlijke personen, niet van toepassing zijn.

Impactanalyses
reeds uitgevoerd

☒ Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: **door de Europese Commissie : betreffende de CSD-Verordening zie :**
Ja http://ec.europa.eu/internal_market/financial-markets/docs/SWD_2012_22_en.pdf;
☐ **betreffende de AVG, zie : _**
Ne <https://ec.europa.eu/transparency/regdoc/?fuseaction=list&coteld=2&documentType=IM>
e [PACT_ASSESSMENT&version=ALL](https://ec.europa.eu/transparency/regdoc/?fuseaction=list&coteld=2&documentType=IM); betreffende SFT Regulation, zie : <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/TXT/?uri=CELEX:52014SC0030>

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte,
facultatieve of
informele
raadplegingen:

Raadpleging van de Europese Centrale Bank betreffende de tenuitvoerlegging van Verordening nr. 2015/2365

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken,
referentiedocumen
ten, organisaties
en
contactpersonen:

[geen](#)

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

—

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

Wat betreft de tenuitvoerlegging van de CSD-Verordening en van Verordening nr. 2015/2365, is er geen rechtstreekse of onrechtstreekse impact op enige natuurlijke persoon of groep van natuurlijke personen aangezien de aangebrachte wijzigingen in essentie beogen om de bevoegdheden van de NBB op het vlak van de verlening van vergunningen en op het vlak van toezicht te bepalen. Wat de tenuitvoerlegging van de AVG betreft, is er geen verschil in behandeling van de fundamentele rechten van mannen en vrouwen (de natuurlijke personen op wie de verwerking slaat), die voertvloeden uit de directe werking van de AVG.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.



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

Geen verschil__



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



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

--



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

--

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

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

--

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

[Wat de CSD-Verordening en de Verordening nr. 2015/2365 betreft: bepaling van de bevoegdheden van de NBB op het vlak van de verlening van vergunningen en/of op het vlak van toezicht. Wat de AVG betreft: bepaling van de bevoegdheden van de NBB.](#)

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

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

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a. ___huidige regelgeving*

b. ___ontwerp van regelgeving**

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

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

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

a. ___*

b. ___**

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

a. ___*

b. ___**

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

a. ___*

b. ___**

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

--

Energie .12.

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

Mobiliteit .13.

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

Voeding .14.

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

Klimaatverandering .15.

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

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

Buiten- en binnenlucht .17.

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

Biodiversiteit .18.

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

Hinder .19.

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

Overheid .20.

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

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table>		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.									
Het betreft de bevoegdheden van de NBB									
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?									

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +(0)32 (0)25 74 72 57

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, Titel 2 – Financiële bepalingen, Hoofdstuk V – wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakk oord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	De wijzigingen aan Hoofdstuk V betreffen (1) de implementatie van Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende centrale effectenbewaarinstellingen (CSD Verordening) door met name de bevoegdheden van de FSMA en de Nationale Bank van België te verdelen voor het toezicht op de centrale effectenbewaarinstellingen die op het Belgische grondgebied zijn gevestigd, (2) de tenuitvoerlegging in het Belgisch recht van Verordening (EU) nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik (Verordening n°2015/2365): de artikelen 22bis en 22ter van de wet van 2 augustus 2002 worden aangevuld om de FSMA aan te duiden als bevoegde autoriteit voor het toezicht op de naleving van de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 ten aanzien van de financiële en niet-financiële tegenpartijen die niet onder het toezicht staan van de NBB overeenkomstig artikel 36/25bis van de organieke wet van de NBB, in navolging van de in diezelfde bepalingen vermelde bevoegdheidsverdeling in verband met het toezicht op de naleving van Titel II van Verordening nr. 648/2014 (EMIR Verordening) - Artikel 22 bis bevestigt ook dat de FSMA over de mogelijkheid beschikt om gebruik te maken in het kader van de uitoefening van deze bevoegdheid van al haar onderzoeksbevoegdheden, en om de sancties en maatregelen op te leggen als bedoeld in de wet van 2 augustus 2002 (3) de invoering in de wet van 2 augustus 2002 van een bepaling die de toepassing uitsluit van bepaalde rechten die de Europese Verordening (EU) 2016/679, d.i. de Algemene Verordening Gegevensbescherming ('AVG'), toekent aan natuurlijke personen van wie de gegevens worden verwerkt. Deze beperking van de rechten van de betrokken personen heeft in het bijzonder betrekking op de verwerking van bepaalde persoonsgegevens door de FSMA in het kader van de uitoefening van haar wettelijke opdrachten van algemeen belang, alsook in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes door de FSMA. In dit verband voorziet dit ontwerp ook in een uitzondering op het beroepsgeheim van de FSMA, in die zin dat het de FSMA toelaat toegang te geven tot vertrouwelijke informatie aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover deze informatie noodzakelijk is voor de uitoefening van de bevoegdheden van deze autoriteit. Beide instellingen zullen een protocol moeten afsluiten over de

uitoefening van deze bevoegdheden door de Gegevensbeschermingsautoriteit ten aanzien van de FSMA. Tot slot voorziet dit ontwerp in dezelfde context ook dat de FSMA, in haar hoedanigheid van administratieve overheid in de zin van artikel 22quiquies van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen, gerechtigd is persoonsgegevens te verwerken die betrekking hebben op strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten, voor zover dit noodzakelijk is voor de uitoefening van haar taken op grond van de wet van 11 december 1998. Bovendien wordt voorzien dat op deze en de andere verwerkingen van persoonsgegevens die de FSMA in deze hoedanigheid verricht, bepaalde rechten die de AVG toekent aan de betrokken natuurlijke personen, niet van toepassing zijn, en (4) de uitbreiding aan alle wettelijke opdrachten van de FSMA van haar bevoegdheden om informatie te doen meedelen om de ontwikkelingen op Belgisch, Europees en internationaal niveau in de betrokken domeinen op te volgen, en om de oriëntaties van haar toezichtsbeleid te bepalen (cf. artikel 78 van de wet van 2 augustus 2002).

Impactanalyses
reeds uitgevoerd

☒ Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: **door de Europese Commissie : betreffende de CSD-Verordening zie : http://ec.europa.eu/internal_market/financial-markets/docs/SWD_2012_22_en.pdf; betreffende de AVG, zie : https://ec.europa.eu/transparency/regdoc/?fuseaction=list&coteld=2&documentType=IMPACT_ASSESSMENT&version=ALL; betreffende SFT Regulation, zie : <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/TXT/?uri=CELEX:52014SC0030>**

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte,
facultatieve of
informele
raadplegingen:

Geen

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken,
referentiedocumen
ten, organisaties
en
contactpersonen:

geen

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

—

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

Wat betreft de tenuitvoerlegging van de CSD-Verordening en van Verordening nr. 2015/2365, is er geen rechtstreekse of onrechtstreekse impact op enige natuurlijke persoon of groep van natuurlijke personen aangezien de aangebrachte wijzigingen in essentie beogen om de toezichtsbevoegdheden van de FSMA en de NBB te verdelen. Wat de tenuitvoerlegging van de AVG betreft, is er geen verschil in behandeling van de fundamentele rechten van mannen en vrouwen (de natuurlijke personen op wie de verwerking slaat), die voortvloeien uit de directe werking van de AVG.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

Geen verschil



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



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

--



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

--



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

RIA formulier - v2 - oct. 2014

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

--

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

[Wat de CSD-Verordening en de Verordening nr. 2015/2365 betreft: verdeling van de toezichtsbevoegdheden van de FSMA en de NBB. Wat de AVG betreft: bepaling van de bevoegdheden van de FSMA en van bepaalde uitzonderingen. Dus geen impact op ondernemingen.](#)

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

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

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a.

b.

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

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

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

a.

b.

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

a.

b.

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

a.

b.

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

Energie .12.

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

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	☒ Geen impact Leg uit.

Voeding .14.

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

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	☒ Geen impact Leg uit.

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	☒ Geen impact Leg uit.

Buiten- en binnenlucht .17.

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

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitat, biotechnologieën, uitvindingsoortroepen 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	☒ Geen impact Leg uit.

Hinder .19.

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

Overheid .20.

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

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table>		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.									
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?									

Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen- Titel II - hoofdstuk VI - Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten - (v2) - 23/03/2018 10:50

Geïntegreerde impactanalyse

Beschrijvende fiche

A. Auteur

Bevoegd regeringslid

Johan Van Overtveldt

Contactpersoon beleidscel

Naam : Geoffrey Delrée

E-mail : geoffrey.delree@kcfm.be

Tel. Nr. : 0257/ 48 217

Overheidsdienst

FOD Financien - Algemene Administratie van de Thesaurie

Contactpersoon overheidsdienst

Naam : Stéphanie Kettmann

E-mail : stephanie.kettmann@minfin.fed.be

Tel. Nr. : 0257/54 286

B. Ontwerp

Titel van de regelgeving

Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen- Titel II - hoofdstuk VI - Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten

Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.

Dit hoofdstuk wijzigt de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen en voorziet hoofdzakelijk in een nieuwe regeling voor de slapende effectenrekeningen en de slapende safes. Het is de bedoeling het beheer van de slapende tegoeden door de overheidsdienst te harmoniseren, te vereenvoudigen en te rationaliseren.

Voortaan zullen de inhoud van de slapende safes en de effecten op de slapende effectenrekeningen verkocht worden. De opbrengst van de verkoop wordt vervolgens aan de Deposito- en Consignatiekas gestort, bij dewelke de rechthebbende hem kan opvragen. De regeling waarbij de Kas de slapende safes in materiële vorm of de gedematerialiseerde effecten op een effectenrekening bewaart, houdt dus op te bestaan.

Gelet op de noodzakelijke uitvoeringsmaatregelen en technische aanpassingen zal deze verkoop pas daadwerkelijk beginnen op 1 januari 2020.

Verder wordt bepaald dat de Kas geen enkel devies meer ontvangt dat voortkomt uit slapende tegoeden . Alle gestorte bedragen zullen dus in euro uitgedrukt zijn.

Tenslotte wordt het bedrag voor hetwelk de instellingen-depositaris en de verzekeringsondernemingen de houder van de tegoeden niet moeten opsporen, op honderd euro gebracht, met onmiddellijke verwerving voor de Schatkist. De tegoeden van minder dan of gelijk aan honderd euro die reeds aan de Kas zijn overgedragen op het ogenblik dat de nieuwe bepalingen in werking treden, zullen meteen aan de Schatkist doorgestort worden, zonder dat de rechthebbende ze kan terugvorderen.

Impactanalyses reeds uitgevoerd:

☐ Ja ☒ Nee

Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen- Titel II - hoofdstuk VI - Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten - (v2) - 23/03/2018 10:50

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen

Inspectie van Financiën, Minister van Begroting, Raad van State.

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en referentiepersonen

Deposito- en Consignatiekas

Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen- Titel II - hoofdstuk VI - Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten - (v2) - 23/03/2018 10:50

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

1. Kansarmoedebestrijding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

2. Gelijke kansen en sociale cohesie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

3. Gelijkheid van vrouwen en mannen

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?

☒ Er zijn personen betrokken. | ☐ Personen zijn niet betrokken.

Beschrijf en meld de % vrouwen-mannen aan:

het ontwerp belangt zowel mannen als vrouwen aan en maakt geen onderscheid tussen beiden

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

geen. Zie punt 1 hierboven

☐ Vink dit aan indien er verschillen zijn.

4. Gezondheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

5. Werkgelegenheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

6. Consumptie- en productiepatronen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

7. Economische ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

8. Investerings

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

9. Onderzoek en ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

10. Kmo's

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

☒ Er zijn ondernemingen (inclusief kmo's) betrokken. | ☐ Ondernemingen zijn niet betrokken.

Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen- Titel II - hoofdstuk VI - Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten - (v2) - 23/03/2018 10:50

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (

er zijn ondernemingen betrokken maar het gaat niet om KMO's aangezien het ontwerp van wet de financiële sector betreft (banken en verzekeringsondernemingen).

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

N.B. de impact op de administratieve lasten moet bij het punt 11 gedetailleerd worden

geen

☐ Er is een negatieve impact.

11. Administratieve lasten

☒ Ondernemingen of burgers zijn betrokken. ☐ Ondernemingen of burgers zijn niet betrokken.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.

Huidige regelgeving

1. Banken, verzekerings- en beleggingsondernemingen zijn verplicht de houders van slapende tegoeden van meer dan 20 euro op te sporen (met o.a. een aangetekende zending).
2. Deze zelfde instellingen zijn verplicht de gegevens aangaande de slapende tegoeden (rekeningnummer, identiteitsgegevens van de houder, bedrag/saldo, inventaris van de safe) mee te delen bij de overdracht aan de Kas voor de tegoeden van meer dan twintig euro.
3. Overdracht aan de Kas van alle slapende tegoeden:
- tegoeden op speciënrekeningen;
- effectenrekeningen;
- inhoud van safes via verzegelde omslagen;
- verzekeringscontracten.

Ontwerp van regelgeving

1. Banken, verzekerings- en beleggingsondernemingen zijn verplicht de houders van slapende tegoeden van meer dan 20 euro op te sporen (met o.a. een aangetekende zending).
Zij zijn verplicht een nieuwe opzoeking te doen voor de safes en de tegoeden op een effectenrekening als deze meer dan 100 euro waard zijn, zelfs wanneer er volgens de huidige regeling al een opsporing heeft plaatsgevonden (rechtszekerheid voor de burger).
2. Ze zijn verplicht de gegevens aangaande de slapende tegoeden mee te delen bij de overdracht aan de Kas voor de tegoeden van meer dan honderd euro.
3. Overdracht aan de Kas:
- van tegoeden op speciënrekeningen;
- van verzekeringscontracten;
- van de tegenwaarde van de slapende effecten na verkoop door de instellingen-depositaris.
4. Overdracht door de instellingen-depositaris aan de bevoegde Federale Overheidsdienst, via verzegelde omslagen, van de inhoud van de slapende safes.

☒ Vink dit aan indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige regelgeving.

☒ Vink dit aan indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving.

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

Huidige regelgeving

niet geregeld in de te wijzigen wet maar bij koninklijk besluit

Ontwerp van regelgeving

te regelen bij koninklijk besluit

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

Huidige regelgeving

Ontwerp van regelgeving

Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen- Titel II - hoofdstuk VI - Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten - (v2) - 23/03/2018 10:50

door raadpleging van het Rijksregister van de natuurlijke personen en/of de Kruispuntbank van de sociale zekerheid

door raadpleging van het Rijksregister van de natuurlijke personen en/of de Kruispuntbank van de sociale zekerheid. De Koning zal bovendien de voorwaarden en modaliteiten van overdracht en uitwisseling van informatie over de slapende tegoeden tussen de instelling-depositaris, de Kas en, in voorkomend geval, de bevoegde federale overheidsdienst, bepalen.

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

Huidige regelgeving

telkens het tegoed als slapend beschouwd wordt

Ontwerp van regelgeving

onveranderd

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

De banken en beleggingsondernemingen kunnen de opsporingskosten terugvorderen tot een bedrag dat niet meer dan 10% van de aangehouden slapende tegoeden mag bedragen, met een maximumgrens van € 200. Voor de safes (de waarde van de inhoud is niet bekend), kunnen de instellingen-depositaris de opsporingskosten tot € 100 terugkrijgen. De verzekeringsondernemingen kunnen eveneens de opsporingskosten terugvorderen tot op een bedrag dat niet meer mag bedragen dan 5% van de verzekerde prestaties met een maximumgrens van € 200.

Bovendien zullen deze ondernemingen (banken, beleggings- en verzekeringsondernemingen) niet langer voorwerpen moeten bewaren en zich kunnen ontdoen van effectendossiers of verzekeringscontracten die zij aanhouden voor nalatige houders of "afwezigen" en voor dewelke zij vaak niet meer vergoed worden.

12. Energie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

13. Mobiliteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

14. Voeding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

15. Klimaatverandering

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

16. Natuurlijke hulpbronnen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

17. Buiten- en binnenlucht

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

18. Biodiversiteit

5/6

Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen- Titel II - hoofdstuk VI - Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten - (v2) - 23/03/2018 10:50

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

19. Hinder

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

20. Overheid

☒ Positieve impact ☒ Negatieve impact | ☐ Geen impact

Leg uit

1° Positieve impact op het budget: slapende tegoeden met een waarde van minder dan of gelijk aan twintig euro zijn onmiddellijk voor de Staat verworven.

2° Negatieve impact: uitgaven voor administratief personeel voor de behandeling van de dossiers, uitgaven voor informaticatoepassingen en infrastructuur (met name de beveiliging van de gebouwen waarin de slapende safes worden bewaard in afwachting van hun verkoop).

21. Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling

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.

☐ Impact op ontwikkelingslanden. | ☒ Geen impact op ontwikkelingslanden.

Leg uit waarom:

Het ontwerp heeft geen geïdentificeerde impact op de ontwikkelingslanden. Het gaat alleen over in België aangehouden tegoeden.

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)2 574 52 57

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, Titel 2 – Financiële bepalingen, Hoofdstuk VII – Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, Hoofdstuk IX – wijzigingen in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, Hoofdstuk XIII – Wijzigingen in de wet van xx-xx-2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen.
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	De ontwerpbeoordelingen omschrijven de sanctieregeling die van toepassing is wanneer een instelling of een financiële holding, een verzekerings- of herverzekeringsonderneming of een betalingsinstelling die optreedt als financiële tegenpartij of als niet-financiële tegenpartij in de zin van Verordening nr. 2015/2365 een inbreuk pleegt op de artikelen 4 en 15 van die Verordening of op de bepalingen die op grond van Verordening nr. 2015/2365 of ter uitvoering van die artikelen zijn vastgesteld. Artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365 voert de verplichting in om effectenfinancieringstransacties te rapporteren aan een bij ESMA geregistreerd transactieregister. Artikel 15 van diezelfde verordening bepaalt de voorwaarden voor hergebruik van in het kader van een zekerheidsvereenkomst gedeponeerde financiële instrumenten ("collateral"). De sancties zijn vastgelegd in overeenstemming met de artikelen 22 en volgende van Verordening nr. 2015/2365. De tenuitvoerlegging van artikel 22, lid 4, e), f) en g) vereist de invoering in het Belgische recht van specifieke maximumbedragen voor inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 2015/2365. Er wordt voorgesteld de in de Verordening vermelde bedragen over te nemen. Er wordt bepaald dat de Bank ESMA ervan in kennis stelt wanneer zij een beslissing neemt over een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 en dat die beslissing niet bekend wordt gemaakt, hetzij om de stabiliteit van de financiële markten niet in het gedrang te brengen, hetzij om de proportionaliteit

van de bekendmaking te garanderen wanneer de betrokken maatregelen worden geacht van geringere betekenis te zijn. De wijziging van artikel 312, § 5 van de wet van 25 april 2014 strekt ertoe om de laatste zin van deze bepaling in overeenstemming te brengen met de laatste zin van artikel 35, lid 7, vierde alinea van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU. Zo dienen de in België gevestigde verbonden agenten waarop de kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat een beroep wensen te doen, slechts onderworpen te worden aan bepaalde artikelen van Boek III, Titel I van de wet van 25 april 2014 (de artikelen 315, 316, 317, 320, 321, 326 en 329), die voornamelijk de omzetting van voornoemde richtlijn betreffen.

Impactanalyses reeds uitgevoerd

- ☐ Ja
☒ Nee

Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen: [geen](#)

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

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

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

—

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11 en 21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Het betreft kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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



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



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



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



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

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

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Het betreft kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a. __huidige regelgeving*

b. __ontwerp van regelgeving**

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

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

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

a. __*

b. __**

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

a. __*

b. __**

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

a. __*

b. __**

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

--

Energie .12.

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.

☒ Geen impact

--

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de 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.

☒ Geen impact

--

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ 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.

☒ 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	☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	☐ mobiliteit van personen
☐ waardig werk	☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
☐ lokale en internationale handel	☐ vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

[Het betreft kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld](#)

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). [Zie bijlage](#)

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(2)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	---

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, Titel II – Financiële bepalingen, Hoofdstuk VIII – Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen houdende gedeeltelijke omzetting van de Richtlijn (EU) 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde.
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Hoofdstuk VIII wijzigt artikel 389/1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, zoals ingevoerd door de wet van 31 juli 2017. Deze bepaling heeft een nieuwe categorie van chirografaire schuldeisers gecreëerd die, in de rangorde van schuldeisers die in samenloop komen ten aanzien van het vermogen van de kredietinstelling in geval van de opening van een vereffeningsprocedure, na de gewone chirografaire schuldeisers zullen komen maar voor de schuldeisers met achtergestelde schuldvorderingen. De Belgische wetgever wilde op die manier anticiperen op de omzetting van Richtlijn 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde. Het toepassingsgebied <i>ratione personae</i> van de Richtlijn is evenwel uitgebreider dan dat van artikel 389/1 van de bankwet. De Richtlijn is immers ook van toepassing op de financiële holdings en de gemengde financiële holdings. Het is dan ook aangewezen het voornoemde artikel 389/1 op dit punt te wijzigen. Het toepassingsgebied van artikel 389/1 van de bankwet wordt op die manier in overeenstemming gebracht met dat van de Richtlijn. Bovendien wordt de terminologie die wordt gebruikt in de bankwet, met name met betrekking tot de voorwaarde dat derivaten worden uitgesloten van deze nieuwe instrumenten, in overeenstemming gebracht met degene die wordt gebruikt in de Richtlijn.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Impactanalyses reeds uitgevoerd

☐ Ja
☒ Nee

Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: --

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

geen

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:

geen

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

--

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11 en 21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

[Geen verschil](#)



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

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

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



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

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

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

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.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Het betreft kredietinstellingen en beursvennootschappen

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a. __ huidige regelgeving*

b. __ ontwerp van regelgeving**

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

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

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

a. __ *

b. __ **

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

a. __ *

b. __ **

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

a. __ *

b. __ **

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

--

Energie .12.

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.

☒ Geen impact

--

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Biodiversiteit .18.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ 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.

☒ 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	☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	☐ mobiliteit van personen
☐ waardig werk	☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
☐ lokale en internationale handel	☐ vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

[Het betreft kredietinstellingen en beursvennootschappen](#)

Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). [Zie bijlage](#)

Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, Titel 2 – Financiële bepalingen, Hoofdstuk X – wijzigingen in de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	De wijzigingen aan Hoofdstuk X betreffen de invoering in de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren van een bepaling die de toepassing uitsluit van bepaalde rechten die de Europese Verordening (EU) 2016/679, d.i. de Algemene Verordening Gegevensbescherming ('AVG'), toekent aan natuurlijke personen van wie de gegevens worden verwerkt. Deze beperking van de rechten van de betrokken personen heeft in het bijzonder betrekking op de verwerking van bepaalde persoonsgegevens door de College van toezicht op de bedrijfsrevisoren in het kader van de uitoefening van zijn wettelijke taken van algemeen belang, alsook in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes. In dit verband voorziet dit ontwerp ook in een uitzondering op het beroepsgeheim van de College, in die zin dat het de College toelaat toegang te geven tot vertrouwelijke informatie aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover deze informatie noodzakelijk is voor de uitoefening van de bevoegdheden van deze autoriteit. Beide instellingen zullen een protocol moeten afsluiten over de uitoefening van deze bevoegdheden door de Gegevensbeschermingsautoriteit ten aanzien van de College.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	Geen

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

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

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

—

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

--

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

Wat de tenuitvoerlegging van de AVG betreft, is er geen verschil in behandeling van de fundamentele rechten van mannen en vrouwen (de natuurlijke personen op wie de verwerking slaat), die voertvloei uit de directe werking van de AVG.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

Geen verschil --



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

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

--

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

--



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

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

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Investerings .8.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Vaststelling van bepaalde uitzonderingen op AVG omwille van de wettelijke taken van algemeen belang van de College – Geen impact op ondernemingen

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a.

b.

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

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

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

a.

b.

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

a.

b.

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

a.

b.

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

Energie .12.

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

Mobiliteit .13.

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

Voeding .14.

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

Klimaatverandering .15.

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

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

Buiten- en binnenlucht .17.

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

Biodiversiteit .18.

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

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact
 ☐ Negatieve impact
 Leg uit.
 ☒ 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.
 ☒ 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	☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	☐ mobiliteit van personen
☐ waardig werk	☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
☐ lokale en internationale handel	☐ vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

--

Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

--

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, Titel 2 – Financiële bepalingen, Hoofdstuk XI – wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (BNB).
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	De wijzigingen aan artikel 5, § 1, 4° en 10° van de wet van 18 september 2017, strekken ertoe rekening te houden met artikel 35, leden 2 en 7 van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (omgezet bij artikelen 312, § 5 en 590, § 3 van de wet van 25 april 2014). De voorgestelde wijziging aan artikel 5, § 1, 8° van de wet van 18 september 2017 beoogt de terminologie in overeenstemming te brengen met Verordening nr. 909/2014, door het begrip “vereffeningsinstelling” te vervangen door het begrip “centrale effectenbewaarinstantie”. Het begrip “vereffeningsinstelling” wordt opgeheven. Aangezien de regeling voor het toezicht op de vereffeningsinstellingen van kracht blijft totdat deze instellingen overeenkomstig Verordening nr. 909/2014 een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie hebben verkregen, wordt de inwerkingtreding van deze opheffing echter uitgesteld (zie artikel 158 van het ontwerp). Het wetsontwerp vervolledigt artikel 5, §1 van de wet van 18 september 2017, om het toepassingsgebied ervan uit te breiden tot de centrale effectenbewaarinstanties.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	geen

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

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

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

—

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11 en 21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Het betreft centrale effectenbewaarinstellingen](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.



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



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



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



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



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



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

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

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.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

[Het betreft centrale effectenbewaarinstanties](#)

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a. __ huidige regelgeving*

b. __ ontwerp van regelgeving**

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

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

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

a. __ *

b. __ **

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

a. __ *

b. __ **

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

a. __ *

b. __ **

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

--

Energie .12.

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.

☒ Geen impact

--

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de 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.

☒ Geen impact

--

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ 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.

☒ 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	☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	☐ mobiliteit van personen
☐ waardig werk	☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
☐ lokale en internationale handel	☐ vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

[Het betreft centrale effectenbewaarinstituten gevestigd in België](#)

Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

--



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

--

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée geoffrey.delree@kcfm.be +32 (0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Niels Kemels niels.kemels@minfin.fed.be +32 (0)257 60 281

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Wijzigingen aan de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Bepalingen tot schrapping van de Deposito- en Consignatiekas uit de lijst van onderworpen entiteiten
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	/

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	/

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Deze maatregel heeft betrekking op de Deposito- en Consignatiekas.](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

--



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

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

--

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

--



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

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

--

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact

☒ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

☒ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☐ Geen impact

De Deposito- en Consignatiekas zal minder voltijdse equivalenten nodig hebben.

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Deze maatregel belngt enkel de administratie aan.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a. __huidige regelgeving*

b. __ontwerp van regelgeving**

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

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

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

a. __*

b. __**

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

a. __*

b. __**

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

a. __*

b. __**

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

--

Energie .12.

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

Mobiliteit .13.

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

Voeding .14.

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

Klimaatverandering .15.

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

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

Buiten- en binnenlucht .17.

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

Biodiversiteit .18.

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

Hinder .19.

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

Overheid .20.

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

[Verlichting van de administratieve plichtplegingen voor de Deposito- en Consignatiekas.](#)

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table> Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom. Deze maatregel belangt enkel de Deposito- en Consignatiekas aan.		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?									

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, Titel 2 – Financiële bepalingen, Hoofdstuk XII – wijzigingen in de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	De wijzigingen aan Hoofdstuk XII betreffen uitsluitend de wijziging van de in de wet van 21 november 2017 gebruikte terminologie met betrekking tot de verplichting voor marktexploitanten die een gereguleerde markt organiseren, om, bij de afwikkeling van transacties in financiële instrumenten, afwikkelingssystemen te gebruiken die voldoende garanties bieden met betrekking tot de bescherming van de belangen van deelnemers en beleggers, en de goede werking van de markt. De begrippen “vereffening” en “vereffeningssystemen” worden vervangen door de begrippen “afwikkeling” en “afwikkelingssystemen” uit de CSD-verordening.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	geen

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	geen

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[puur terminologische wijzigingen](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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



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

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



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



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

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

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

puur terminologische wijzigingen – geen impact op ondernemingen

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a.

b.

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

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

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

a.

b.

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

a.

b.

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

a.

b.

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

Energie .12.

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

Mobiliteit .13.

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

Voeding .14.

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

Klimaatverandering .15.

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

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

Buiten- en binnenlucht .17.

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

Biodiversiteit .18.

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

Hinder .19.

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

Overheid .20.

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

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table>		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.									
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?									

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , tel. : 02 574 82 17
Overheidsdienst	Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Robert Watrin, robert.watrin@minfin.fed.be , tel. : 0257 472 12

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Omzetting in kapitaal van de jaarlijkse rente betaald aan de Stad Brussel, in toepassing van de overeenkomst van 31 december 1842.
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	De overeenkomst, afgesloten op 31 december 1842, had betrekking op de overdracht aan de Belgische staat van de eigendomsrechten op onroerende goederen, wetenschappelijke collecties en kunstvoorwerpen, in ruil voor een jaarlijkse rente. In 1842 is het bedrag van de jaarlijkse vergoeding vastgesteld op 300.000 BEF. Dit bedrag werd niet geïndexeerd. Momenteel belooft dit bedrag 7.436,80 euro. De omzetting van deze rente in kapitaal vloeit voort uit een streven naar rationalisering. Deze omzetting zal inderdaad toelaten een jaarlijkse administratieve last te laten verdwijnen, voor een beperkt bedrag waarvan de waarde elk jaar uitgehold wordt.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	Advies van de Inspectie van Financiën, Akkoordbevinding van de Minister van Begroting, Advies van de Raad van State

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en
contactpersonen:[Algemene Administratie van de Thesaurie](#)**Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.**[2 maart 2018](#)

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



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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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



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

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

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



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

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

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Investerings .8.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

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

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

--

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

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

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

--

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

--

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

--

Administratieve lasten .11.

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

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

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

a. huidige regelgeving : in toepassing van een in 1842 afgesloten overeenkomst, krijgt de Stad Brussel een jaarlijkse rente, in twee keren betaald.	b. ontwerp van regelgeving : de jaarlijkse rente zal in kapitaal omgezet worden.

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

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

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

a. -- *

b. -- **

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

a. -- *

b. -- **

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

a. -- *

b. -- **

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

--

Energie .12.

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

Mobiliteit .13.

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

Voeding .14.

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

Klimaatverandering .15.

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

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

Buiten- en binnenlucht .17.

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

Biodiversiteit .18.

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

Hinder .19.

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

Overheid .20.

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

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table>		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.									
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?									

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be, tel. : 02 574 82 17
Administration compétente	Administration générale de la Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Robert Watrin, robert.watrin@minfin.fed.be, tél. :0257 472 12

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Modifications à la loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques.	
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.	La loi du 23 juin 1930 a créé les servitudes aéronautiques. En vertu de celles-ci, une indemnité annuelle non indexée est versée aux propriétaires des biens grevés, aussi longtemps que les servitudes et le préjudice subsistent. En 2017, 19 paiements ont été effectués pour des montants variant entre 0,29 euros et 1.951,67 euros. La conversion de ces indemnités annuelles en capital répond à un souci de rationalisation. En effet, elle permettra de supprimer une charge administrative annuelle, réalisée pour des montants peu élevés dont la valeur s'érode chaque année.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : --

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Avis de l'Inspection des Finances, Accord de la Ministre du Budget et Avis du Conseil d'Etat.

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

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

Administration générale de la Trésorerie

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

2 maart 2018

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



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

Toutes_ _



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

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

--



S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

--

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

--



S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

--

Santé .4.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

--

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

--

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
-
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
-
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
-

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.
- a. réglementation actuelle : en exécution de la loi du 23 juin 1930, 19 indemnités sont payées annuellement.
- b. réglementation en projet : les indemnités annuelles seront converties en capital.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- a. --*
- b. --**
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- a. --*
- b. --**
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- a. --*
- b. --**
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
-

Énergie .12.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- sécurité alimentaire
- santé et accès aux médicaments
- travail décent
- commerce local et international
- revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- mobilité des personnes
- environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

 S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

 S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
 :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
 :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfi.be , +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances, Administration générale de la Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Projet de loi portant des dispositions financières diverses – TITRE 2 – Dispositions financières, Chapitre II – Arrêté Royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004, Chapitre III – loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire	
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 chapitre II modifie l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004, le Chapitre III modifie la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire afin de mettre en œuvre en droit belge le Règlement CSD. Les modifications proposées tendent à mettre en œuvre le Règlement n° 909/2014, notamment en remplaçant la notion d' « organisme de liquidation » par la notion de « dépositaire central de titres » et en harmonisant la terminologie aux dispositions du Règlement n° 909/2014. Ces dispositions confirment que les dépositaires centraux de titres pouvant être chargés par l'émetteur de la détention des titres et de la liquidation des transactions sur ces titres sont, non seulement la Banque nationale de Belgique, mais aussi tout dépositaire central de titres agréé ou reconnu en vertu du Règlement n° 909/2014 ou agréé en tant qu'organisme de liquidation en vertu de l'article 36/26 de la loi organique de la Banque. Les organismes de liquidation agréés en vertu de l'article 36/26 de la loi organique de la Banque restent désignés en raison de l'application du régime transitoire prévu jusqu'à leur agrément en qualité de dépositaire central de titre en vertu du Règlement n° 909/2014.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document :

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Consultations obligatoires, facultatives ou
informelles : Néant

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

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

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

Xx/03/2018

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



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Concerne les dépositaires centraux de titres.](#)

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

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

[Pas de différence](#)

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

--

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

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

--

Santé .4.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

Il s'agit des **dépositaires centraux de titres**

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

--

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

--

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

--

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

--

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. __ **réglementation actuelle***b. __ **réglementation en projet****

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

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

a. __ *

b. __ **

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

a. __ *

b. __ **

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

a. __ *

b. __ **

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

--

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Biodiversité .18.

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

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.									
1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants : <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>☐ sécurité alimentaire</td> <td>☐ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)</td> </tr> <tr> <td>☐ santé et accès aux médicaments</td> <td>☐ mobilité des personnes</td> </tr> <tr> <td>☐ travail décent</td> <td>☐ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)</td> </tr> <tr> <td>☐ commerce local et international</td> <td>☐ paix et sécurité</td> </tr> </table>		☐ sécurité alimentaire	☐ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)	☐ santé et accès aux médicaments	☐ mobilité des personnes	☐ travail décent	☐ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)	☐ commerce local et international	☐ paix et sécurité
☐ sécurité alimentaire	☐ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)								
☐ santé et accès aux médicaments	☐ mobilité des personnes								
☐ travail décent	☐ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)								
☐ commerce local et international	☐ paix et sécurité								
Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.									
Concerne les dépositaires centraux de titres									
↓	S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.								
2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel --									
↓	S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.								
3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ? --									

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfi.be , +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances, Administration générale de la Trésorerie
Contact administratif (nom, email, tél.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Projet de loi portant des dispositions financières diverses – Titre 2 - Dispositions financières, Chapitre IV – Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique
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.	Les modifications apportées au chapitre IV visent (1) à mettre en œuvre le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant les dépositaires centraux de titres, en procédant notamment à la désignation de la Banque nationale de Belgique en tant qu'autorité compétente chargée de l'agrément et de la surveillance des dépositaires centraux de titres établis sur le territoire belge (Règlement CSD), (2) à assurer la mise en œuvre, en droit belge, du Règlement (UE) n° 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation (Règlement n° 2015/2365) : les articles 36/25bis et 36/25ter sont complétés afin de désigner la Banque comme autorité compétente pour veiller au respect des articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 vis-à-vis des contreparties financières et non financières qui relèvent de la compétence de contrôle de la Banque conformément à l'article 36/2 de la loi, à l'instar de la répartition de compétence prévue dans ces mêmes dispositions pour veiller au respect du Titre II du Règlement n° 648/2014 (Règlement 'EMIR') - l'article 36/25ter confirme la possibilité pour la Banque de recourir à l'ensemble des pouvoirs d'investigation, ainsi qu'aux mesures et sanctions définies par la loi et par les législations particulières applicables aux établissements que la Banque contrôle, en cas de non-respect, par une contrepartie financière ou non financière visée à l'article 36/25bis, de tout ou partie des dispositions du Règlement n° 648/2014 ou du Règlement n° 2015/2365 et des mesures prises par la Banque sur la base ou en exécution de ces Règlements et (3) à insérer dans la loi du 22 février 1998 une disposition qui exclut l'application de certains droits que le Règlement européen (UE) 2016/679, i.e. le Règlement Général sur la Protection des Données («RGPD»), attribue aux personnes physiques dont les données sont traitées. Cette limitation des droits des personnes concernées concerne plus précisément le traitement de

certaines données à caractère personnel par la Banque dans le cadre de l'exécution de ses compétences prudentielles, de ses compétences de résolution et de ses compétences d'oversight, ainsi que dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives par la Banque dans les domaines précités. De plus, ce projet prévoit une exception au secret professionnel de la Banque, dans le sens où il autorise la Banque à donner accès à des informations confidentielles à l'Autorité belge de protection des données, dans la mesure où ces informations sont nécessaires à l'exercice des tâches de cette autorité. Les deux institutions devront conclure un protocole relatif à l'exercice de ces compétences par l'Autorité de protection des données à l'égard de la Banque. Il prévoit aussi que la Banque, en sa qualité d'autorité administrative au sens de l'article 22quinquies de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité, est habilitée à traiter des données à caractère personnel concernant des condamnations pénales et des faits punissables pour autant que ceci soit nécessaire à l'exercice des missions qui lui sont conférées en vertu de la loi du 11 décembre 1998. En outre, il est prévu que certains droits que le RGDP attribue aux personnes physiques concernées, ne sont pas applicables à ces traitements et aux autres traitements de données à caractère personnel que la Banque effectue dans cette qualité.

Analyses
d'impact
déjà
réalisées



Oui



No

n

Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : **Par la Commission Européenne dans le cadre du Règlement CSD : Voir http://ec.europa.eu/internal_market/financial-markets/docs/SWD_2012_22_en.pdf; betreffende de AVG, zie : https://ec.europa.eu/transparency/regdoc/?fuseaction=list&coteld=2&documentType=IMPACT_ASSESSMENT&version=ALL; betreffende SFT Regulation, zie : http://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/TXT/?uri=CELEX:52014SC0030_**

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultation
s
obligatoires,
facultatives
ou
informelles :

Consultation de la Banque Centrale Européenne concernant la mise en œuvre du Règlement 2015/2365

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

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

Néant

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

—

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



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

Concernant la mise en œuvre du Règlement CSD et du Règlement 2015/2365, aucune personne physique ou groupe de personnes physiques n'est directement ou indirectement concerné puisque les modifications apportées visent essentiellement à définir les compétences d'agrément et de contrôle de la BNB. En ce qui concerne la mise en œuvre du GDPR, les droits fondamentaux des hommes et des femmes (personnes concernées par le traitement) sont traités de la même manière et découlent d'une application directe du RGPD.



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

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

[Pas de différence](#)



S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

--

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

--



S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

Santé .4.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact
Emploi .5.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact
Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact
Développement économique .7.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact
Investissements .8.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact
Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.
 En ce qui concerne le Règlement CSD et le Règlement SFT : détermination des compétences d'agrément et/ou de contrôle de la BNB. En ce qui concerne GDPR : détermination des compétences de la BNB
 ↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.
2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11
 --
 ↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.
3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
 --
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
 --
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
 --

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. __ réglementation actuelle* ↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.	b. __ réglementation en projet** ↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.
2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

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

a. __ *	b. __ **
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

a. __ *	b. __ **
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
 --

Énergie .12.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- sécurité alimentaire
- santé et accès aux médicaments
- travail décent
- commerce local et international
- revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- mobilité des personnes
- environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

[Détermination des compétences de la BNB](#)

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances, Administration générale de la Trésorerie
Contact administratif (nom, email, tél.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Projet de loi portant des dispositions financières diverses – Titre 2 - Dispositions financières, Chapitre V – Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers
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.	Les modifications apportées au chapitre V visent (1) à mettre en œuvre le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant les dépositaires centraux de titres, en répartissant notamment les compétences de la FSMA et de la Banque nationale de Belgique pour la surveillance des dépositaires centraux de titres établis sur le territoire belge (Règlement CSD), (2) à assurer la mise en œuvre, en droit belge, du Règlement (UE) n° 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation (Règlement n° 2015/2365) : les articles 22bis et 22quater de la loi du 2 août 2002 sont complétés afin de désigner la FSMA comme autorité compétente pour veiller au respect des articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 vis-à-vis des contreparties financières et non financières qui ne relèvent pas du contrôle prudentiel de la BNB en vertu de l'article 36/25bis de la loi organique de la BNB, à l'instar de la répartition de compétence prévue dans ces mêmes dispositions pour veiller au respect du Titre II du Règlement n° 648/2014 (Règlement 'EMIR') – l'article 22bis confirme également la possibilité pour la FSMA de recourir dans le cadre de l'exercice de cette compétence à l'ensemble de ses pouvoirs d'investigation, ainsi qu'aux mesures et sanctions définies par la loi du 2 août 2002, (3) à insérer dans la loi du 2 août 2002 une disposition qui exclut l'application de certains droits que le Règlement européen (UE) 2016/679, i.e. le Règlement Général sur la Protection des Données («RGPD»), attribue aux personnes physiques dont les données sont traitées. Cette limitation des droits des personnes concernées concerne plus précisément le traitement de certaines données à caractère personnel par la FSMA dans le cadre de l'exécution de ses missions légales d'intérêt public, ainsi que dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives par la FSMA. De plus, ce

projet prévoit une exception au secret professionnel de la FSMA, dans le sens où il autorise la FSMA à donner accès à des informations confidentielles à l'Autorité belge de protection des données, dans la mesure où ces informations sont nécessaires à l'exercice des tâches de cette autorité. Les deux institutions devront conclure un protocole relatif à l'exercice de ces compétences par l'Autorité de protection des données à l'égard de la FSMA. Il prévoit aussi que la FSMA, en sa qualité d'autorité administrative au sens de l'article 22quinquies de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité, est habilitée à traiter des données à caractère personnel concernant des condamnations pénales et des faits punissables pour autant que ceci soit nécessaire à l'exercice des missions qui lui sont conférées en vertu de la loi du 11 décembre 1998. En outre, il est prévu que certains droits que le RGDP attribue aux personnes physiques concernées, ne sont pas applicables à ces traitements et aux autres traitements de données à caractère personnel que la FSMA effectue dans cette qualité et (4) à étendre à l'ensemble de ses missions légales les pouvoirs de la FSMA de se faire communiquer des informations aux fins de suivre les développements dans les domaines relevant de ses compétences et de déterminer l'orientation de ses politiques de contrôle (cf. art. 78 de la loi du 2 août 2002).

Analyses
d'impact
déjà
réalisées



Oui



No

n

Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : **Par la Commission Européenne dans le cadre du Règlement CSD : Voir http://ec.europa.eu/internal_market/financial-markets/docs/SWD_2012_22_en.pdf; betreffende de AVG, zie : https://ec.europa.eu/transparency/regdoc/?fuseaction=list&coteld=2&documentType=IMPACT_ASSESSMENT&version=ALL; betreffende SFT Regulation, zie : http://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/TXT/?uri=CELEX:52014SC0030_**

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultation **Néant**
s
obligatoires,
facultatives
ou
informelles :

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

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

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

—

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



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez. ☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez. ☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

Concernant la mise en œuvre du Règlement CSD et du Règlement 2015/2365, aucune personne physique ou groupe de personnes physiques n'est directement ou indirectement concerné puisque les modifications apportées visent essentiellement à répartir les compétences de contrôle entre la FSMA et la BNB. En ce qui concerne la mise en œuvre du RGDP, les droits fondamentaux des hommes et des femmes (personnes concernées par le traitement) sont traités de la même manière et découlent d'une application directe du RGPD.

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

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

[Pas de différence](#)

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

--

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

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Emploi .5.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Modes de consommation et production .6.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Développement économique .7.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Investissements .8.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Recherche et développement .9.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.
 En ce qui concerne le Règlement CSD et le Règlement SFT : répartition des compétences de contrôle entre la FSMA et la BNB. En ce qui concerne RGDP : définition des compétences de la FSMA et de certaines exemptions. Donc pas d'impact sur des entreprises.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.
2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

--

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.
3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

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

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

--

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. ↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.	b. ↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.
2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

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

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

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

Énergie .12.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- sécurité alimentaire
- santé et accès aux médicaments
- travail décent
- commerce local et international
- revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- mobilité des personnes
- environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

 S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

 S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses- Titre II - chapitre VI - Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants - (v2) - 23/03/2018 10:50

Analyse d'impact intégrée

Fiche signalétique

A. Auteur

Membre du Gouvernement compétent

Johan Van Overtveldt

Contact cellule stratégique

Nom : **Geoffrey Delrée**

E-mail : **geoffrey.delree@kcfm.be**

Téléphone : **0257/ 48 217**

Administration

SPF Finances - Administration générale de la Trésorerie

Contact administration

Nom : **Stéphanie Kettmann**

E-mail : **stephanie.kettmann@minfin.fed.be**

Téléphone : **0257/54 286**

B. Projet

Titre de la réglementation

Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses- Titre II - chapitre VI - Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants

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.

Ce chapitre modifie la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses et prévoit essentiellement un nouveau régime pour les comptes-titres dormants ainsi que pour les coffres dormants. Le but est d'harmoniser, simplifier et rationaliser la gestion des avoirs dormants par le service public.

Il est ainsi dorénavant prévu que le contenu des coffres dormants, de même que les titres présents sur les comptes-titres dormants soient vendus. Le produit de la vente est ensuite versé à la Caisse des Dépôts et Consignations, auprès de laquelle l'ayant-droit pourra le récupérer. L'on met donc fin au système de conservation par la Caisse des coffres dormants sous forme physique ou des titres dormants dématérialisés sur un compte-titre.

Vu les nécessaires mesures d'exécution et adaptations techniques, cette vente ne débutera effectivement qu'à partir du 1er janvier 2020.

Par ailleurs, il est également prévu que la Caisse ne reçoive plus aucune devise provenant des avoirs dormants. Toutes les sommes versées le seront donc en euros.

Enfin, l'on porte à cent euros le montant pour lequel aucune recherche du titulaire des avoirs ne doit être effectuée par les établissements dépositaires ou les entreprises d'assurances, avec acquisition immédiate au Trésor. Les avoirs de moins ou égaux à cent euros, déjà transférés à la Caisse au moment de l'entrée en vigueur des nouvelles dispositions, seront directement reversés au Trésor, sans possibilité pour l'ayant droit de les récupérer.

Analyses d'impact déjà réalisées :

☐ Oui ☒ Non

Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses- Titre II - chapitre VI - Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants - (v2) - 23/03/2018 10:50

C. Consultations sur le projet de réglementation

Consultation obligatoire, facultative ou informelle

Inspection des finances, Ministre du budget, Conseil d'Etat

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

Statistiques, documents, institutions et personnes de référence

Caisse des Dépôts et Consignations

Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses- Titre II - chapitre VI - Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants - (v2) - 23/03/2018 10:50

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

1. Lutte contre la pauvreté

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

2. Égalité des chances et cohésion sociale

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

3. Égalité des femmes et des hommes

1. Quelles personnes sont (directement et indirectement) concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

☒ Des personnes sont concernées. | ☐ Aucune personne n'est concernée.

Décrivez et indiquez le % femmes-hommes :

le projet concerne tant les hommes que les femmes et ne fait aucune distinction entre eux

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

néant. Voir point 1 ci-dessus

☐ S'il existe des différences, cochez cette case.

4. Santé

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

5. Emploi

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

6. Modes de consommation et production

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

7. Développement économique

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

8. Investissements

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

9. Recherche et développement

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

10. PME

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées ?

☒ Des entreprises (dont des PME) sont concernées. | ☐ Aucune entreprise n'est concernée.

Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses- Titre II - chapitre VI - Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants - (v2) - 23/03/2018 10:50

Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (

des entreprises sont concernées mais il ne s'agit pas de PME puisque le projet de loi vise le secteur financier (banques et entreprises d'assurances).

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

néant

☐ Il y a des impacts négatifs.

11. Charges administratives

☒ Des entreprises/citoyens sont concernés. ☐ Les entreprises/citoyens ne sont pas concernés.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.

Réglementation actuelle

1. Obligation de recherches (dont l'envoi recommandé) du titulaires des avoirs dormants pour les banques, entreprises d'assurances et d'investissement pour les avoirs supérieurs à vingt euros.
2. Pour ces mêmes établissements, obligation de communiquer les informations relatives aux avoirs dormants (numéro de compte, données d'identification du titulaire, montant/solde, inventaire des coffres) lors du transfert à la Caisse pour les avoirs supérieurs à vingt euros.
3. Transfert à la Caisse de tous les avoirs dormants:
 - avoirs des comptes-espèces;
 - comptes-titres;
 - contenu des coffres via enveloppes scellées;
 - contrats d'assurances.

Réglementation en projet

1. Obligation de recherches (dont l'envoi recommandé) du titulaires des avoirs dormants pour les banques et entreprises d'assurances pour les avoirs supérieurs à cent euros. Obligation d'effectuer une nouvelle recherche pour les coffres et les avoirs déposés sur un compte-titres si ils sont supérieurs à cent euros et cela même si une recherche a déjà été effectuée sous l'emprise de la réglementation actuelle (sécurité juridique pour le citoyen).
2. Obligation de communiquer les informations relatives aux avoirs dormants lors du transfert à la Caisse pour les avoirs supérieurs à cent euros.
3. Transfert à la Caisse :
 - des avoirs des comptes-espèces;
 - des contrats d'assurances;
 - de la contre-valeur des titres dormants; vendus par les établissements dépositaires.
4. transfert par les établissements dépositaires, au Service Public Fédéral compétent, via des enveloppes scellées, du contenu des coffres dormants.

☒ S'il y a des formalités et/ou des obligations dans la réglementation actuelle, cochez cette case.

☒ S'il y a des formalités et/ou des obligations pour la réglementation en projet, cochez cette case.

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

Réglementation actuelle

pas prévu dans la loi à modifier mais par arrêté royal

Réglementation en projet

à prévoir dans un arrêté royal

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

Réglementation actuelle

Réglementation en projet

Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses- Titre II - chapitre VI - Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants - (v2) - 23/03/2018 10:50

via consultation du Registre national des personnes physiques et/ou de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale

via consultation du Registre national des personnes physiques et/ou de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale. De plus, le Roi devra déterminer les conditions et modalités de transfert et d'échange des données des avoirs dormants entre l'établissement dépositaire, la Caisse et, le cas échéant, le service public fédéral compétent.

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

Réglementation actuelle

Réglementation en projet

à chaque fois que l'avoir est réputé dormant

inchangé

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

Les banques et les entreprises d'investissement peuvent récupérer les frais de recherche jusqu'à un montant qui ne peut dépasser 10% des avoirs dormants détenus avec une limite maximale fixée à € 200. Pour les coffres (la valeur du contenu n'est pas connue), les établissements dépositaires peuvent récupérer les frais de recherche jusqu'à concurrence de €100.

Les entreprises d'assurances peuvent également récupérer les frais de recherche jusqu'à un montant qui ne peut dépasser 5% des prestations assurées avec une limite maximale fixée à € 200.

De plus, ces entreprises (banques, entreprises d'investissement et entreprises d'assurances) vont pouvoir se débarrasser de la conservation d'objets, de dossiers titres ou de contrats d'assurances détenus pour compte de titulaires négligents ou « absents » et pour lesquels elles ne sont souvent plus rémunérées.

12. Énergie

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

13. Mobilité

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

14. Alimentation

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

15. Changements climatiques

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

16. Ressources naturelles

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

17. Air intérieur et extérieur

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

18. Biodiversité

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses- Titre II - chapitre VI - Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants - (v2) - 23/03/2018 10:50

19. Nuisances

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

20. Autorités publiques

☒ Impact positif ☒ Impact négatif | ☐ Pas d'impact

Expliquez

1° Impact positif sur le budget : acquisition immédiate à l'Etat de tous les avoirs dormants dont la valeur est inférieure ou égale à cent euros.

2° Impact négatif: dépenses de personnel administratif chargé de traiter les dossiers, dépenses en développements informatiques et infrastructure (notamment sécurisation des bâtiments destinés à recevoir les coffres dormants en attente de leur vente).

21. Cohérence des politiques en faveur du développement

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

☐ Impact sur les pays en développement. | ☒ Pas d'impact sur les pays en développement.

Expliquez pourquoi :

Le projet n'a aucun impact identifié sur des pays en développement. Il ne concerne que les avoirs détenus en Belgique.

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances, Administration générale de la Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses, Titre 2 – Dispositions financières, Chapitre VII – Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, Chapitre IX – Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, Chapitre XIII – Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement.
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.	Les dispositions en projet déterminent le régime de sanctions applicable lorsqu'un établissement ou une compagnie financière, une compagnie d'assurance ou de réassurance ou un établissement de paiement agissant en qualité de contrepartie financière ou non financière au sens du Règlement n° 2015/2365 agit en contravention aux articles 4 et 15 de ce Règlement ou aux dispositions prises sur la base du Règlement n° 2015/2365 ou en exécution de ces articles. L'article 4 du Règlement n° 2015/2365 établit une obligation de déclaration des opérations de financement sur titres à un référentiel central enregistré auprès de l'ESMA. L'article 15 du même Règlement fixe les conditions de réutilisation d'instruments financiers déposés en vertu d'un contrat de garantie (« collatéral »). Les sanctions sont définies conformément aux articles 22 et suivants du Règlement n° 2015/2365. La mise en œuvre de l'article 22, paragraphe 4, e), f) et g) nécessite d'instaurer, en droit belge, des montants maximaux spécifiques pour les infractions aux dispositions du Règlement n° 2015/2365. Il est proposé de reprendre les montants prévus dans le règlement. Il est prévu que la Banque informe l'ESMA lorsqu'elle prend une décision concernant un manquement constaté aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 et que cette décision n'est pas publiée, soit pour ne pas compromettre la stabilité des marchés financiers, soit pour garantir le caractère proportionné de la publication lorsque les mesures concernées sont jugées d'importance mineure. La modification de l'article 312, § 5 de la loi du 25 avril 2014 a pour objet d'aligner la dernière phrase de cette disposition avec la dernière phrase de l'article 35, paragraphe 7, alinéa 4 de la Directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE et la directive 2011/61/UE. De cette manière les agents liés établis en

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Belgique auxquels recourent les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre sont uniquement soumis à certaines dispositions du Livre III, Titre Ier de la loi du 25 avril 2014 (les articles 315, 316, 317, 320, 321, 326 et 329), qui concernent principalement la transposition de la directive susmentionnée.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non
Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : --	

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

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

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

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

--

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



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Concerne les établissements de crédit, sociétés de bourse, compagnie d'assurance ou de réassurance, établissements de paiement ou de monnaie électronique](#)

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

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

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

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

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

Santé .4.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.
Concerne les établissements de crédit, sociétés de bourse, compagnie d'assurance ou de réassurance, établissements de paiement ou de monnaie électronique
 ↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.
2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11
 --
- ↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.
3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
 --
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
 --
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
 --

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. <u>--</u> réglementation actuelle* ↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.	b. <u>--</u> réglementation en projet** ↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.
2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

a. <u>--</u> *	b. <u>--</u> **
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

a. <u>--</u> *	b. <u>--</u> **
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

a. <u>--</u> *	b. <u>--</u> **
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
 --

Énergie .12.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- sécurité alimentaire
- santé et accès aux médicaments
- travail décent
- commerce local et international
- revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- mobilité des personnes
- environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

[Concerne les établissements de crédit, sociétés de bourse, compagnie d'assurance ou de réassurance, établissements de paiement ou de monnaie électronique](#)

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
 :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
 :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcf.be , +32(2)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances, Administration générale de la Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Projet de loi portant des dispositions financières diverses, Titre 2 – Dispositions financières, Chapitre VIII – Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse portant transposition partielle de la Directive (UE) 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la Directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d'insolvabilité.
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 Chapitre VIII modifie l'article 389/1 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, tel qu'introduit par la loi du 31 juillet 2017. Cette disposition a créé une nouvelle catégorie de créanciers chirographaires qui, dans l'ordre de priorité des créanciers venant en concours sur le patrimoine de l'établissement de crédit en cas d'ouverture d'une procédure de liquidation, viendront après les créanciers chirographaires ordinaires mais avant les créanciers titulaires de créances subordonnées. Le législateur belge entendait ainsi anticiper la transposition de la Directive 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d'insolvabilité. Néanmoins, le champ d'application ratione personae de la Directive est plus étendu que celui de l'article 389/1 de la loi bancaire. En effet, celle-ci vise également les compagnies financières holdings et les compagnies financières holdings mixtes. Il convient donc de modifier l'article 389/1 précité sur ce point. Le champ d'application ratione personae de l'article 389/1 de la loi bancaire est de la sorte aligné sur celui de la Directive. De plus, la terminologie utilisée dans la loi bancaire, notamment en ce qui concerne la condition d'exclusion d'éléments dérivés de ces nouveaux instruments, est alignée sur celle utilisée dans la Directive.
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : __

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Consultations obligatoires, facultatives ou
informelles : Néant

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

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

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

—

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



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

--



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

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

[Pas de différence](#)



S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

--

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

--



S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

--

Santé .4.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

Applicable au secteur bancaire (établissements de crédit et sociétés de bourse)

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
 --
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
 --
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
 --

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. __ réglementation actuelle*

b. __ réglementation en projet**

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
 a. __* b. __**
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
 a. __* b. __**
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
 a. __* b. __**
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
 --

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Énergie .12.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- sécurité alimentaire
- santé et accès aux médicaments
- travail décent
- commerce local et international
- revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- mobilité des personnes
- environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

[Concerne le secteur bancaire \(établissements de crédit et sociétés de bourse\)](#)

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances, Administration générale de la Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Projet de loi portant des dispositions financières diverses – Titre 2 - Dispositions financières, Chapitre X – Modifications de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises	
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.	Les modifications apportées au chapitre X visent à insérer dans la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises une disposition qui exclut l'application de certains droits que le Règlement européen (UE) 2016/679, i.e. le Règlement Général sur la Protection des Données («RGPD»), attribue aux personnes physiques dont les données sont traitées. Cette limitation des droits des personnes concernées concerne plus précisément le traitement de certaines données à caractère personnel par le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises dans le cadre de l'exécution de ses missions légales d'intérêt public ainsi que dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives. De plus, ce projet prévoit une exception au secret professionnel du Collège, dans le sens où il autorise le Collège à donner accès à des informations confidentielles à l'Autorité belge de protection des données, dans la mesure où ces informations sont nécessaires à l'exercice des tâches de cette autorité. Les deux institutions devront conclure un protocole relatif à l'exercice de ces compétences par l'Autorité de protection des données à l'égard du Collège.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document :

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

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

[Néant](#)**Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.**

—

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



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez. ☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez. ☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[En ce qui concerne la mise en œuvre du GDPR, les droits fondamentaux des hommes et des femmes \(personnes concernées par le traitement\) sont traités de la même manière et découlent d'une application directe du RGPD.](#)

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

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

[Pas de différence](#)

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

--

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

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

--

Santé .4.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?

Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).

Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Détermination de certaines exemptions à RGDP en raison des missions légales d'intérêt public du Collège - Pas d'impact sur des entreprises](#)

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

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

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

--

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

--

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

--

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

--

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation. S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a.

b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

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

a.

b.

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

a.

b.

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

a.

b.

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

Énergie .12.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- sécurité alimentaire
- santé et accès aux médicaments
- travail décent
- commerce local et international
- revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- mobilité des personnes
- environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

 S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

 S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfi.be , +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances, Algemene Administratie van de Thesaurie
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses, Titre 2 – Dispositions financières, Chapitre XI – loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (BNB)	
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.	Les modifications de l'article 5, § 1er, 4°, et 10° de la loi du 18 septembre 2017 visent à tenir compte de l'article 35, paragraphes 2 et 7 de la Directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la Directive 2002/92/CE et la Directive 2011/61/UE (transposé dans les articles 312, § 5 et 590, § 3 de la loi du 25 avril 2014). La modification proposée à l'article 5, § 1er, 8° et 8°/1de la loi du 18 septembre 2017 vise à harmoniser la terminologie avec le Règlement n° 909/2014 en remplaçant la notion d'«organisme de liquidation» par la notion de «dépositaire central de titres». La notion d'organisme de liquidation est abrogée. Toutefois, vu le maintien du régime de contrôle des organismes de liquidation jusqu'à leur agrément en tant que dépositaire central de titres conformément au Règlement n°909/2014, l'entrée en vigueur de cette abrogation est différée (voir article 158 du projet et son commentaire).Le projet de loi complète l'article 5, §1er de la loi du 18 septembre 2017 afin d'étendre son champ d'application aux dépositaires centraux de titres.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : --

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	néant

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

Statistiques, documents de référence,	néant

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

organisations et personnes de référence :

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

—

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



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Concerne les dépositaires centraux de titres](#)



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



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

--



S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.



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

--



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

--



S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.



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

--

Santé .4.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

Concerne les dépositaires centraux de titres

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

--

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

--

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

--

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

--

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. __ réglementation actuelle*

b. __ réglementation en projet**

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

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

a. __ *

b. __ **

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

a. __ *

b. __ **

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

a. __ *

b. __ **

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

--

Énergie .12.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- sécurité alimentaire
- santé et accès aux médicaments
- travail décent
- commerce local et international
- revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- mobilité des personnes
- environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

[Concerne les dépositaires centraux de titres établis en Belgique](#)

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Ministre des finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée geoffrey.delree@kcfm.be +32 (0)257 48 217
Administration compétente	SPF Finances, Administration générale de la Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Niels Kemels niels.kemels@minfin.fed.be + 32 (0)257 60 281

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Modifications de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces	
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.	Dispositions visant à supprimer la Caisse des Dépôts et Consignations de la liste des entités assujetties	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	/

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

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

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

/

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



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Cette mesure concerne la Caisse des Dépôts et Consignations.](#)

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

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

--

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

--

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

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

--

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Santé .4.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

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

☒ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☐ Pas d'impact

La Caisse des Dépôts et Consignations aura besoin de moins d'équivalents temps plein.

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact

--

Énergie .12.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☒ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☐ Pas d'impact[Allègement des charges administratives pour la Caisse des Dépôts et Consignations.](#)**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- sécurité alimentaire
- santé et accès aux médicaments
- travail décent
- commerce local et international
- revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- mobilité des personnes
- environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

[Cette mesure concerne uniquement la Caisse des Dépôts et Consignations.](#) S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

 S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfm.be , +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances, Administration générale de la Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be , +32(0)25 74 72 57

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Projet de loi portant des dispositions financières diverses – Titre 2 - Dispositions financières, Chapitre XII – Modifications de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE	
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.	Les modifications apportées au chapitre XII visent uniquement à modifier la terminologie utilisée dans la loi du 21 novembre 2017 à propos de l'obligation des opérateurs de marché organisant un marché réglementé d'utiliser pour le règlement des transactions sur instruments financiers, des systèmes de règlement offrant des garanties suffisantes pour la protection des intérêts des participants et des investisseurs, et pour le bon fonctionnement du marché. Les termes « liquidation » et « systèmes de liquidation » ont été remplacés par les termes utilisés dans le Règlement DCT de « règlement » et de « systèmes de règlement ».	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document :

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	Néant

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez. ☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez. ☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Modifications purement terminologiques](#)

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

--

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

Pas d'impact sur les entreprises – modifications purement terminologiques

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

--

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

--

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

--

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a.

b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

a.

b.

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

a.

b.

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

a.

b.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SO_x, NO_x, NH₃), particules fines.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- sécurité alimentaire
- santé et accès aux médicaments
- travail décent
- commerce local et international
- revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- mobilité des personnes
- environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

 S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

 S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée , geoffrey.delree@kcfm.be , tél. : 02 574 82 17
Administration compétente	Administration générale de la Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Robert Watrin , robert.watrin@minfin.fed.be , tél. : 0257 472 12

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Conversion en capital de la rente annuelle versée à la ville de Bruxelles, en application de la convention du 31 décembre 1842.
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.	La convention, conclue le 31 décembre 1842, portait sur la cession à l'État belge des droits de propriété sur des biens immeubles, des collections scientifiques et des objets d'art, en échange d'une rente annuelle. En 1842, le montant de l'indemnité annuelle a été fixé à 300.000 FB. Ce montant n'a pas été indexé. Actuellement, ce montant s'élève à 7.436,80 euros. La conversion de cette rente en capital répond à un souci de rationalisation. En effet, elle permettra de supprimer une charge administrative annuelle, réalisée pour un montant peu élevé dont la valeur s'érode chaque année.
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non
	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : --

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Avis de l'Inspection des Finances, Accord de la Ministre du Budget et Avis du Conseil d'Etat.

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	Administration générale de la Trésorerie

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

2 mars 2018

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

Toutes_ _

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

--

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

--

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
-
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
-
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
-

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.
- | | |
|--|---|
| a. réglementation actuelle : en exécution d'une convention conclue en 1842, la ville de Bruxelles reçoit une rente annuelle, payée en deux fois. | b. réglementation en projet : la rente annuelle sera convertie en un capital. |
|--|---|

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- | | |
|--------|---------|
| a. --* | b. --** |
|--------|---------|
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- | | |
|--------|---------|
| a. --* | b. --** |
|--------|---------|
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- | | |
|--------|---------|
| a. --* | b. --** |
|--------|---------|
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
-

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif☐ Impact négatif Expliquez.☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- sécurité alimentaire
- santé et accès aux médicaments
- travail décent
- commerce local et international
- revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- mobilité des personnes
- environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

 S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

 S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 63.470/2-4 VAN 7 JUNI 2018**

Op 8 mei 2018 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Financiën, belast met bestrijding van de fiscale fraude verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet “houdende diverse financiële bepalingen”.

De titels 1, 2, hoofdstuk 1, titels 5 en 6, zijn door de vierde kamer onderzocht op 5 juni 2018. De kamer was samengesteld uit Martine Baguet, kamervoorzitter, Bernard Blero en Wanda Vogel, staatsraden, en Anne-Catherine Van Geersdaele, griffier.

De titels 1, 2, hoofdstukken 2 tot 14, titels 3 tot 6, zijn door de tweede kamer onderzocht op 7 juni 2018. De kamer was samengesteld uit Pierre Vandernoot, kamervoorzitter, Luc Detroux en Patrick Ronvaux, staatsraden, en Hélène Lerouxel, toegevoegd griffier.

De verslagen zijn uitgebracht door Jean-Luc Paquet, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Jacques Jaumotte, voorzitter van de Raad van State.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 7 juni 2018.

*

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten “op de Raad van State”, gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp,^{1†} de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het voorontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

VOORAFGAANDE OPMERKING

Gelet op het zeer grote aantal dossiers dat momenteel om advies bij de afdeling Wetgeving van de Raad van State is ingediend en op de strekking van het voorontwerp van wet, is het niet mogelijk geweest het voorontwerp exhaustief te onderzoeken, ook al beperkt dat onderzoek zich tot de drie punten die in artikel 84, § 3, eerste lid, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State worden vermeld.

Dit advies beperkt zich dus tot het onderzoek van enkele bijzonder belangrijke kwesties van algemene dan wel specifieke aard.

¹ † Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder “rechtsgrond” de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 63.470/2-4 DU 7 JUIN 2018**

Le 8 mai 2018, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi “portant des dispositions financières diverses”.

Les titres 1^{er}, 2, chapitre 1^{er}, titres 5 et 6, ont été examinés par la quatrième chambre le 5 juin 2018. La chambre était composée de Martine Baguet, président de chambre, Bernard Blero et Wanda Vogel, conseillers d'État, et Anne-Catherine Van Geersdaele, greffier.

Les titres 1^{er}, 2, chapitres 2 à 14, titres 3 à 6, ont été examinés par la deuxième chambre le 7 juin 2018. La chambre était composée de Pierre Vandernoot, président de chambre, Luc Detroux et Patrick Ronvaux, conseillers d'État, et Hélène Lerouxel, greffier assumé.

Les rapports ont été présentés par Jean-Luc Paquet, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Jacques Jaumotte, président du Conseil d'État.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 7 juin 2018.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois “sur le Conseil d'État”, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet^{1†}, à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, l'avant-projet appelle les observations suivantes.

OBSERVATION PRÉALABLE

Au vu de la très grande abondance des dossiers actuellement soumis à l'avis de la section de législation du Conseil d'État et de la teneur de l'avant-projet de loi, il n'a pas été possible de procéder à un examen exhaustif de l'avant-projet, même limité aux trois points indiqués dans l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois coordonnées sur le Conseil d'État.

Le présent avis s'est donc limité à l'examen de quelques questions particulièrement importantes, d'ordre général ou particulier.

¹ † S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par “fondement juridique” la conformité aux normes supérieures.

Het spreekt vanzelf dat in de zonet genoemde omstandigheden niets kan worden afgeleid uit het feit dat dit advies geen opmerkingen bevat over sommige bepalingen of sommige kwesties.

VOORAFGAANDE VORMVEREISTEN

In de brief met de adviesaanvraag van 8 mei 2018 staat dat “[l]’avis de la Commission de la protection de la vie privée a été demandé le 30 mars 2018 en ce qui concerne les chapitres IV, V et X du titre II” van het voorontwerp.

Sinds 25 mei 2018, de datum waarop de wet van 3 december 2017 “tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit” krachtens artikel 110 ervan volledig in werking is getreden, is de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer opgevolgd door de Gegevensbeschermingsautoriteit (artikel 3, tweede lid, van die wet), en hoort dus die Gegevensbeschermingsautoriteit om advies te worden verzocht.

Die datum stemt overeen met de datum waarop verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 “betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)” (hierna: de AVG) krachtens artikel 99, lid 1, ervan, toepasselijk is geworden.

Krachtens artikel 114, § 1, eerste en tweede lid, van de wet van 3 december 2017, zoals vervangen bij artikel 2 van de wet van 25 mei 2018 “tot wijziging van de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit”, “oefenen de leden van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer de taken en bevoegdheden van de Gegevensbeschermingsautoriteit uit” in afwachting van de dag waarop de leden van het directiecomité van die autoriteit de eed bedoeld in artikel 12, derde lid, van die wet, afleggen en de verklaring bedoeld in artikel 44, § 2, eerste lid, van diezelfde wet, dat er geen belangenconflicten zijn, ondertekenen.

Het raadplegen van de Gegevensbeschermingsautoriteit is vereist krachtens artikel 36, lid 4, van de AVG, een bepaling met rechtstreekse uitwerking. Het gaat dus om een “voorgeschreven vormvereiste” in de zin van artikel 84, § 3, van de gecoördineerde wetten “op de Raad van State”.

Indien het voorontwerp na die raadpleging inhoudelijk gewijzigd zou worden op punten die losstaan van wat uit dit advies voortvloeit, moet het opnieuw om advies worden ingediend bij de afdeling Wetgeving van de Raad van State.

ALGEMENE OPMERKINGEN

1.1. De artikelen 24 en 25 (wat de Nationale Bank van België betreft), de artikelen 61 en 62 (wat de FSMA betreft) en artikel 110 (wat het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren betreft) van het voorontwerp strekken ertoe uitvoering te

Il va de soi que, dans les conditions qui viennent d’être indiquées, il ne peut rien être déduit de ce que, dans le présent avis, aucune observation n’a été formulée sur certaines dispositions ou certaines questions.

FORMALITÉS PRÉALABLES

Selon la lettre de demande d’avis du 8 mai 2018, “[l]’avis de la Commission de la protection de la vie privée a été demandé le 30 mars 2018 en ce qui concerne les chapitres IV, V et X du titre II” de l’avant-projet.

Depuis le 25 mai 2018, date à laquelle, en vertu de son article 110, la loi du 3 décembre 2017 “portant création de l’Autorité de protection des données” est complètement entrée en vigueur, l’Autorité de protection des données a succédé à la Commission de la protection de la vie privée (article 3, alinéa 2, de cette loi) et c’est donc cette Autorité qui doit être consultée.

Cette date correspond à celle à laquelle, en vertu de son article 99, paragraphe 1^{er}, le règlement (UE) n° 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 “relatif à la protection des personnes physiques à l’égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)” (ci-après: le RGPD), est devenu applicable.

En vertu de l’article 114, § 1^{er}, alinéas 1^{er} et 2, de la loi du 3 décembre 2017, tel que remplacé par l’article 2 de la loi du 25 mai 2018 “modifiant la loi du 3 décembre 2017 portant création de l’Autorité de protection des données”, en attendant la date à laquelle les membres du Comité de direction de l’autorité de protection des données auront prêté le serment visé à l’article 12, alinéa 3, de cette loi et signé la déclaration d’absence de conflits d’intérêts visée à l’article 44, § 2, alinéa 1^{er}, de la même loi, “les membres de la Commission de la protection de la vie privée exercent les missions et les compétences de l’Autorité de protection des données”.

La consultation de l’autorité de protection des données est requise en vertu de l’article 36, paragraphe 4, du RGPD, disposition revêtue d’un effet direct. Il s’agit donc d’une “formalité prescrite” au sens de l’article 84, § 3, des lois coordonnées “sur le Conseil d’État”.

Si, au terme de cette consultation, l’avant-projet devait être modifié sur le fond sur des points indépendants de ceux résultant du présent avis, il devrait à nouveau faire l’objet d’une demande d’avis auprès de la section de législation du Conseil d’État.

OBSERVATIONS GÉNÉRALES

1.1. Les articles 24 et 25 (en ce qui concerne la Banque nationale de Belgique), les articles 61 et 62 (en ce qui concerne la FSMA) et l’article 110 (en ce qui concerne le Collège de supervision des réviseurs d’entreprises) de l’avant-projet

geven aan artikel 23 van de AVG, dat de lidstaten toestaat de rechten en verplichtingen van de betrokken personen waarin de AVG voorziet, te beperken.

Die bepalingen van het voorontwerp strekken er in essentie toe de rechten van de betrokkene, zoals die zijn bepaald bij de artikelen 12 tot 22 en 34 van de AVG en bij artikel 5 van dezelfde verordening in zoverre de bepalingen van dat artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen waarin de artikelen 12 tot 22 voorzien, in hun geheel niet-toepasselijk te verklaren wanneer de persoonsgegevens door de voormelde instellingen in het kader van sommige van hun opdrachten van algemeen belang worden verwerkt.

1.2. Artikel 23, lid 1, van de AVG maakt het weliswaar mogelijk dat de reikwijdte van de rechten vastgelegd in de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 van de AVG wordt beperkt, maar schrijft ook voor dat de lidstaat daartoe het bewijs levert van een gerechtvaardigd doel en dat “die beperking de wezenlijke inhoud van de grondrechten en fundamentele vrijheden onverlet laat en in een democratische samenleving een noodzakelijke en evenredige maatregel is”. Die bepaling moet trouwens strikt worden geïnterpreteerd aangezien ze een afwijkende bepaling is.

Overheidsinmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven dient niet alleen op een voldoende precieze wettelijke bepaling maar ook op een redelijke verantwoording te steunen, en evenredig te zijn met de doelstellingen die de wetgever nastreeft. De wetgever beschikt ter zake over een appreciatiemarge. Die appreciatiemarge is evenwel niet onbegrensd: opdat een wettelijke regeling verenigbaar is met het recht op eerbiediging van het privéleven, is vereist dat de wetgever een billijk evenwicht heeft gevonden tussen alle rechten en belangen die in het geding zijn. De uitoefening van de rechten waarin de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 van de AVG voorzien, draagt bij tot een dergelijk evenwicht.

Het feit dat alle rechten waarin die bepalingen van de AVG voorzien voor alle verwerkingen in kwestie volledig worden uitgesloten zonder dat de betrokken instellingen zelfs maar hoeven aan te tonen dat die uitsluiting nodig is om hun taken naar behoren te kunnen vervullen, lijkt niet het gevolg te zijn van een passende afweging van de rechten die in het geding zijn opdat de rechten van de betrokkenen niet meer worden ingeperkt dan wat strikt noodzakelijk is voor de realisatie van het nagestreefde gerechtvaardigde doel.²

² Zie in dezelfde zin advies 63.202/2, op 26 april 2018 gegeven over een voorontwerp van wet “tot oprichting van het informatieveiligheidscomité en tot wijziging van diverse wetten betreffende de uitvoering van Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG”, algemene opmerking A, 2.4, en de opmerking bij de artikelen 82 en 83 van dat voorontwerp; zie ook advies 63.192/2, op 19 april 2018 gegeven over een voorontwerp van wet “betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens”, algemene opmerking A, 2.4, en de opmerking bij de artikelen 10 en 11 van dat voorontwerp.

entendent mettre en œuvre l'article 23 du RGPD, qui autorise les États membres à limiter la portée des droits et obligations des personnes concernées, tels que prévus par le RGPD.

Ces dispositions de l'avant-projet tendent en substance à rendre inapplicables dans leur entièreté les droits de la personne concernée, tels qu'ils sont prévus par les articles 12 à 22 et 34 du RGPD et par l'article 5 du même règlement dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et aux obligations prévus par ces articles 12 à 22, lors du traitement de données à caractère personnel effectués par les institutions précitées dans le cadre de certaines de leurs missions d'intérêt public.

1.2. Si l'article 23, paragraphe 1^{er}, du RGPD permet la limitation de la portée des droits prévus par les articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD, il exige également que l'État membre justifie pour ce faire d'un objectif légitime et qu'“une telle limitation respecte l'essence des libertés et droits fondamentaux et qu'elle constitue une mesure nécessaire et proportionnée dans une société démocratique”. Compte tenu de son caractère dérogatoire, cette disposition doit, du reste, faire l'objet d'une interprétation stricte.

Une ingérence des pouvoirs publics dans l'exercice du droit au respect de la vie privée doit non seulement reposer sur une disposition législative suffisamment précise mais aussi reposer sur une justification raisonnable et être proportionnée aux buts poursuivis par le législateur. Le législateur dispose en la matière d'une marge d'appréciation. Cette marge n'est toutefois pas illimitée: pour qu'une norme soit compatible avec le droit au respect de la vie privée, il faut que le législateur ait établi un juste équilibre entre tous les droits et intérêts en cause. L'exercice des droits prévus par les articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD participe à l'existence d'un tel équilibre.

L'exclusion totale de l'ensemble des droits prévus par ces dispositions du RGPD pour tous les traitements considérés, sans même que les institutions en cause ne doivent établir qu'une telle exclusion est nécessaire au bon accomplissement de leurs missions, ne paraît pas résulter d'une mise en balance adéquate des droits en présence afin que les limitations apportées aux droits des personnes concernées ne dépassent pas ce qui est strictement nécessaire à la réalisation des objectifs légitimes poursuivis.²

² Voir dans le même sens l'avis n° 63.202/2 donné le 26 avril 2018 sur un avant-projet de loi “instituant le comité de sécurité de l'information et modifiant diverses lois concernant la mise en œuvre du Règlement (UE) n° 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive n° 95/46/CE”, observation générale A, n° 2.4, et observation formulée sous les articles 82 et 83 de cet avant-projet; voir également l'avis n° 63.192/2 donné le 19 avril 2018 sur un avant-projet de loi “relatif à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel”, observation générale A, n° 2.4, et observation formulée sous les articles 10 et 11 de cet avant-projet.

1.3. Voorts bepaalt artikel 23, lid 2, van de AVG dat alle wetgevende maatregelen bedoeld in lid 1 van datzelfde artikel “specifieke bepalingen [bevatten] met betrekking tot, in voorkomend geval, ten minste:

(...)

d) de waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte,

(...),

f) de opslagperiodes en de toepasselijke waarborgen, rekening houdend met de aard, de omvang en de doeleinden van de verwerking of van de categorieën van verwerking,

g) de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen, (...)."

Het ontworpen artikel 12*quater*, § 3, van de wet van 22 februari 1998 “tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België” (artikel 24 van het voorontwerp), het ontworpen artikel 46*bis*, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 “betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten” (artikel 61 van het voorontwerp) en het ontworpen artikel 54/3, § 3, van de wet van 7 december 2016 “tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren” (artikel 110 van het voorontwerp) beperken zich ertoe te bepalen dat respectievelijk de Nationale Bank, de FSMA en het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren “rekening houden met de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen en (...) de noodzakelijke maatregelen nemen om de voorkoming van misbruiken of de onrechtmatige toegang of doorgifte van persoonsgegevens te waarborgen, (en) met name de passende technische en organisatorische maatregelen als bedoeld in artikel 32 van [de AVG]”. Aldus gaan die artikelen niet alleen voorbij aan artikel 23, lid 2, van de AVG doordat ze geen “specifieke wetgevende bepalingen” vormen – ze nemen de algemeen geldende bepalingen van de AVG immers louter over of verwijzen er louter naar – maar gaan ze ook voorbij aan artikel 22 van de Grondwet daar ze de betrokken instellingen de taak toevertrouwen maatregelen uit te werken die moeten waarborgen dat de rechten van de betrokkenen tegen ongerechtvaardigde inmengingen in hun privéleven beschermd worden, maar nalaten de essentiële elementen ervan vast te stellen, terwijl artikel 22 van de Grondwet de bevoegdheid om vast te stellen in welke gevallen en onder welke voorwaarden afbreuk kan worden gedaan aan het recht op eerbiediging van het privéleven, uitsluitend in handen van de wetgever legt.³

1.4. Bovendien zijn het ontworpen artikel 35/2 van de wet van 22 februari 1998 (artikel 26 van het voorontwerp) en het ontworpen artikel 75, § 1, 24°, van de wet van 2 augustus 2002 (artikel 65 van het voorontwerp) eveneens in strijd met het gelijkheidsbeginsel waaraan in het vorige punt wordt herinnerd, in zoverre daarbij wordt gesteld dat, wanneer de gegevens

³ Zie over de formele en materiële strekking van dat wettelijkheidsbeginsel in verband met de bescherming van het privéleven bij de verwerking van persoonsgegevens: GwH 15 maart 2018, nr. 29/2018, B.13.1 en B.13.3.

1.3. En outre, l'article 23, paragraphe 2, du RGPD prévoit que toute mesure législative visée au paragraphe 1^{er} du même article “contient des dispositions spécifiques relatives, au moins, le cas échéant:

[...]

d) aux garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicites;

[...];

f) aux durées de conservation et aux garanties applicables, en tenant compte de la nature, de la portée et des finalités du traitement ou des catégories de traitement;

g) aux risques pour les droits et libertés des personnes concernées; [...]."

L'article 12*quater*, § 3, en projet, de la loi du 22 février 1998 “fixant le statut organique de la banque nationale de Belgique” (article 24 de l'avant-projet), l'article 46*bis*, § 3, en projet de la loi du 2 août 2002 “relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers” (article 61 de l'avant-projet) et l'article 54/3, § 3, en projet de la loi du 7 décembre 2016 “portant organisation de la profession et la supervision publique des réviseurs d'entreprises” (article 110 de l'avant-projet), en ce qu'ils se bornent à prévoir que, respectivement, la Banque nationale, la FSMA et le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises “[tiennent] compte des risques pour les droits et libertés des personnes concernées et [prennent] les mesures nécessaires destinées à garantir la prévention des abus, de l'accès ou du transfert illicites des données à caractère personnel, notamment les mesures techniques et organisationnelles appropriées visées à l'article 32 du [RGPD]” méconnaissent non seulement l'article 23, paragraphe 2, du RGPD, en ce qu'ils ne constituent pas des “dispositions législatives spécifiques”, puisqu'ils se limitent à reproduire ou à renvoyer aux dispositions d'application générale du RGPD, mais également l'article 22 de la Constitution dès lors qu'ils confient aux institutions en cause l'élaboration des mesures tendant à garantir la protection des droits des personnes concernées contre les ingérences injustifiées dans leur droit au respect de la vie privée, sans en fixer les éléments essentiels, alors que l'article 22 de la Constitution réserve au législateur le pouvoir de fixer dans quels cas et dans quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée³.

1.4. Par ailleurs, l'article 35/2 en projet de la loi du 22 février 1998 (article 26 de l'avant-projet) et l'article 75, § 1^{er}, 24°, en projet de la loi du 2 août 2002 (article 65 de l'avant-projet) méconnaissent également le principe de légalité rappelé au point précédent en ce qu'ils subordonnent à la conclusion d'un protocole entre respectivement la Banque

³ Voir sur la portée formelle et matérielle de ce principe de légalité en ce qui concerne la protection de la vie privée lors de traitement de données à caractère personnel, C.C., 15 mars 2018, n° 29/2018, B.13.1 et B.13.3.

vertrouwelijk zijn, de Gegevensbeschermingsautoriteit de onderzoeksbevoegdheden bedoeld in artikel 58, lid 1, e) en f), van de AVG enkel kan uitoefenen indien een protocol is afgesloten tussen respectievelijk de Nationale Bank en de FSMA enerzijds en de Gegevensbeschermingsautoriteit anderzijds.

Zoals in de commentaar bij de artikelen staat, bepaalt artikel 90, lid 1, van de AVG weliswaar dat “wanneer dit noodzakelijk en evenredig is om het recht op bescherming van persoonsgegevens in overeenstemming te brengen met de geheimhoudingsplicht (...) de lidstaten specifieke regels [kunnen] vaststellen voor de in artikel 58, lid 1, punten e) en f), bedoelde bevoegdheden van de toezichthoudende autoriteiten in verband met de verwerkingsverantwoordelijken of verwerkers die krachtens het Unierecht, het lidstatelijke recht of door nationale bevoegde instanties vastgestelde regelgeving, aan het beroepsgeheim of aan een andere gelijkwaardige geheimhoudingsplicht onderworpen zijn. Die regels gelden uitsluitend met betrekking tot persoonsgegevens die de verwerkingsverantwoordelijke of de verwerker in het kader van een onder die geheimhoudingsplicht vallende activiteit heeft ontvangen of verkregen.”

Een bepaling waarin volstaan wordt met een verwijzing naar een protocol dat afgesloten moet worden tussen de Toezichthoudende overheid en de verwerkingsverantwoordelijken, *in casu* de Nationale Bank en de FSMA, kan evenwel niet beschouwd worden als een “specifieke regel” in de zin van artikel 90, lid 1, van de AVG,⁴ en komt evenmin tegemoet aan het in artikel 22 van de Grondwet vervatte wettelijkheidsbeginsel.

1.5. De artikelen 24, 25, 26, 61, 62, 65 en 110 moeten herzien worden in het licht van de voorgaande opmerkingen.

2. Verscheidene bepalingen van het voorontwerp voorzien in het opleggen van geldboetes of andere administratieve sancties die kunnen worden toegepast op gedragingen die eveneens strafrechtelijk bestraft worden, of houden daarmee verband.

De afdeling Wetgeving van de Raad van State heeft er al meermaals op gewezen dat voor dergelijke regelingen rekening gehouden dient te worden met de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof in verband met de noodzaak om in dat geval een regeling tot individualisering van de administratieve bestraffing mogelijk te maken waarbij meer in het bijzonder verzachtende omstandigheden in aanmerking kunnen worden genomen, wanneer daarin voorzien wordt voor de op diezelfde gedragingen toepasselijke strafrechtelijke straffen en alsook uitstel kan worden toegepast.

Ze heeft eveneens herinnerd aan de rechtspraak van het Europees Hof voor de Rechten van de Mens in verband met de voorwaarden voor de toepassing van het beginsel “*non bis in idem*” ingeval op dezelfde gedragingen zowel administratieve als strafrechtelijke sancties staan.

⁴ Luidens lid 2 van dat artikel 90 deelt “elke lidstaat (...) de Commissie uiterlijk op 25 mei 2018 de regels mee die hij heeft vastgesteld overeenkomstig lid 1, alsmede onverwijld alle wijzigingen daarvan.”

nationale en de FSMA, d’one part, et l’Autorité de protection des données, d’autre part, l’exercice par cette dernière des pouvoirs d’enquête visés à l’article 58, paragraphe 1^{er}, e) et f), du RGPD lorsque les données à caractère personnel sont des informations confidentielles.

Certes, ainsi que l’évoque le commentaire des articles, l’article 90, paragraphe 1^{er}, du RGPD prévoit que “Les États membres peuvent adopter des règles spécifiques afin de définir les pouvoirs des autorités de contrôle visés à l’article 58, paragraphe 1^{er}, points e) et f), à l’égard des responsables du traitement ou des sous-traitants qui sont soumis, en vertu du droit de l’Union ou du droit d’un État membre ou de règles arrêtées par les organismes nationaux compétents, à une obligation de secret professionnel ou à d’autres obligations de secret équivalentes, lorsque cela est nécessaire et proportionné pour concilier le droit à la protection des données à caractère personnel et l’obligation de secret. Ces règles ne sont applicables qu’en ce qui concerne les données à caractère personnel que le responsable du traitement ou le sous-traitant a reçues ou a obtenues dans le cadre d’une activité couverte par ladite obligation de secret”.

Une disposition qui se borne à renvoyer à un protocole à conclure entre l’Autorité de contrôle et les responsables de traitement, en l’occurrence la Banque nationale et la FSMA, ne peut tenir lieu de “règles spécifiques” au sens de l’article 90, paragraphe 1^{er}, du RGPD ⁴, et ne satisfait pas non plus au principe de légalité contenu dans l’article 22 de la Constitution.

1.5. Les articles 24, 25, 26, 61, 62, 65 et 110 seront réexaminés en fonction des observations qui précèdent.

2. Plusieurs dispositions de l’avant-projet prévoient l’infliction d’amendes ou d’autres sanctions administratives, pouvant s’appliquer à des comportements faisant l’objet également de sanctions pénales, ou se situent dans ce cadre.

La section de législation du Conseil d’État a plusieurs fois rappelé que pareils dispositifs doivent tenir compte de la jurisprudence de la Cour constitutionnelle relative à la nécessité de permettre en ce cas un régime d’individualisation de la répression administrative, s’agissant plus spécialement de la prise en considération de circonstances atténuantes lorsqu’elles sont prévues pour les sanctions pénales applicables aux mêmes comportements, ainsi que de l’applicabilité du sursis.

Elle a également rappelé la jurisprudence de la Cour européenne des droits de l’homme sur les conditions d’application du principe “*non bis in idem*” en cas de cumul des régimes de sanctions administratives et pénales pour de mêmes comportements.

⁴ Selon le paragraphe 2 de cet article 90, “chaque État membre notifie à la Commission les règles qu’il adopte en vertu du paragraphe 1, au plus tard le 25 mai 2018, et, sans tarder, toute modification ultérieure les concernant”.

In verband daarmee wordt inzonderheid verwezen naar de opmerkingen gemaakt in advies 62.383/2, dat op 7 december 2017 verstrekt is over het voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 11 maart 2018 “betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen”, meer in het bijzonder naar opmerkingen 3 en 4 met betrekking tot de artikelen 148, 161, 230 en 244 van dat voorontwerp,⁵ naar de opmerkingen gemaakt in advies 63.192/2, dat op 19 april 2018 verstrekt is over een voorontwerp van wet “betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens”, meer in het bijzonder naar de opmerking bij artikel 242 van dat voorontwerp, en naar de opmerkingen gemaakt in advies 63.380/2, dat op 22 mei 2018 verstrekt is over het voorontwerp van wet “op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt”, meer in het bijzonder naar de opmerking met betrekking tot de artikelen 29, 32 en 39 van dat voorontwerp.

De steller van het voorontwerp dient in de memorie van toelichting aan te geven in welke mate *in casu* rekening is gehouden met die opmerkingen en, in voorkomend geval, om welke redtens aanvaardbare redenen de maatregelen tot individualisering van de administratieve sancties waarvan hierboven gewag is gemaakt, niet van toepassing zouden zijn.

Het verdient aanbeveling om in de memorie van toelichting eveneens uit te leggen op welke wijze het beginsel “*non bis in idem*” in acht genomen zal kunnen worden bij de toepassing van de bestraffende regelingen in kwestie.

BIJZONDERE OPMERKINGEN

TITEL I

Algemene bepaling

Deze titel geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

TITEL II

Financiële bepalingen

HOOFDSTUK I

Wijzigingen van de wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrillen van 't leger gebruikt

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

⁵ *Parl. St. Kamer* 2017-18, nr. 54-2896/1, 324 tot 329; <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/62383.pdf>.

Il est renvoyé notamment sur ces questions aux observations formulées dans l'avis n° 62.383/2 donné le 7 décembre 2017 sur l'avant-projet devenu la loi du 11 mars 2018 “relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement”, spécialement aux observations n°s 3 et 4 sur les articles 148, 161, 230 et 244 de cet avant-projet⁵, dans l'avis n° 63.192/2 donné le 19 avril 2018 sur l'avant-projet de loi “relatif à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel”, spécialement à l'observation formulée sous l'article 242 de cet avant-projet, et dans l'avis n° 63.380/2 donné le 22 mai 2018 sur l'avant-projet de loi “relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés”, spécialement à l'observation formulée sur les articles 29, 32 et 39 de cet avant-projet.

Il appartient à l'auteur de l'avant-projet d'indiquer dans l'exposé des motifs dans quelle mesure il est tenu compte en l'espèce de ces observations et, le cas échéant, pour quels motifs admissibles en droit les mesures d'individualisation des sanctions administratives évoquées ci-dessus ne seraient pas applicables.

L'exposé des motifs gagnerait également à expliquer de quelle manière le principe “*non bis in idem*” pourra être respecté dans l'application des régimes répressifs en question.

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

TITRE I^{ER}

Disposition générale

Ce titre n'appelle aucune observation.

TITRE II

Dispositions financières

CHAPITRE I^{ER}

Modifications à la loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

⁵ *Doc. parl., Chambre*, 2017-2018, n° 54-2896/1, pp. 324 à 329; <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/62383.pdf>.

HOOFDSTUK II

Wijzigingen van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004

Artikel 4

In de Franse tekst van het ontworpen artikel 1, 1°, van het koninklijk besluit dat wordt gewijzigd, dient de louter vormelijke vergissing die daarin voorkomt, rechtgezet te worden door “Règlement 909/2014” te schrijven in plaats van “Règlement 09/2014”.

HOOFDSTUK III

Wijzigingen van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK IV

Wijzigingen van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK V

Wijzigingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK VI

Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten

Afdeling 1

Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)

Artikel 74

Het ontworpen artikel 32/1, § 3, van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) luidt als volgt:

CHAPITRE II

Modifications de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004

Article 4

À l'article 1^{er}, 1°, en projet, de l'arrêté royal en voie de modification, il convient, dans la version française, de corriger l'erreur matérielle de pure forme qui y figure en écrivant “Règlement 909/2014” plutôt que “Règlement 09/2014”.

CHAPITRE III

Modifications de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE IV

Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE V

Modifications à la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE VI

Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants

Section 1^{re}

Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)

Article 74

L'article 32/1, § 3, en projet de la loi du 24 juillet 2008 “portant des dispositions diverses (I)” est rédigé comme suit:

“De bevoegde federale overheidsdienst en zijn personeelsleden kunnen bij het uitoefenen van hun opdracht zoals bepaald in deze wet en haar uitvoeringsbesluiten alleen aansprakelijk gehouden worden in geval van bedrog of zware fout.”

Hoewel, inzonderheid in het licht van bepaalde wetgevende precedents,⁶ aanvaard kan worden dat de burgerrechtelijke aansprakelijkheid van de personeelsleden van publiekrechtelijke rechtspersonen beperkt wordt, mag een dergelijke beperking ten aanzien van die rechtspersonen zelf slechts toegekend worden als daarvoor een bijzonder ernstige verantwoording gegeven wordt in het licht van de beginselen van gelijkheid en non-discriminatie. Als regel geldt immers dat op publiekrechtelijke rechtspersonen het gemene recht inzake burgerrechtelijke aansprakelijkheid van toepassing is.⁷

De tekst moet dienovereenkomstig herzien worden.

Artikel 85

In het ontworpen artikel 49/2 van de wet van 24 juli 2008 wordt herhaaldelijk gebruikgemaakt van het begrip “bankwerkdag”.

Dat begrip is dermate vaag dat daarvan een definitie gegeven dient te worden. In voorkomend geval zou de Koning gemachtigd kunnen worden om die definitie te geven, waardoor het voor Hem mogelijk zou zijn om de definitie te wijzigen naar gelang van de evolutie van de regels en de gebruiken ter zake in de banksector.

Afdeling 2

Algemene bepaling

Artikel 88

De afdeling Wetgeving ziet niet in om welke reden artikel 88 van het voorontwerp zich aandient als een autonome bepaling in plaats van als een bepaling die ingevoegd dient te worden in de wet van 24 juli 2008, zoals het geval is met alle wijzigingen die vervat zijn in de artikelen 67 tot 87 van het voorontwerp.

⁶ Zie inzonderheid artikel 18 van de wet van 3 juli 1978 “betreffende de arbeidsovereenkomsten” en artikel 2 van de wet van 10 februari 2003 “betreffende de aansprakelijkheid van en voor personeelsleden in dienst van openbare rechtspersonen”.

⁷ Zie in die zin advies nr. 62.735/2, dat op 25 januari 2018 gegeven is over een voorontwerp dat geleid heeft tot het wetsontwerp “houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest”, opmerking 2 die gemaakt is bij artikel 11 van dat voorontwerp, *Parl.St.* Kamer 2017-18, nr. 54-3114, p. 55, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/adviezen/62735.pdf>.

“La responsabilité civile du service public fédéral compétent et de ses membres peut uniquement être engagée, à l’occasion de l’exercice de ses missions fixées par la présente loi et ses arrêtés d’exécution, en cas de dol ou de faute lourde”.

S’il est admissible, au regard notamment de certains précédents législatifs⁶, de restreindre la responsabilité civile des membres du personnel de personnes morales de droit public, pareille restriction ne le serait, au regard de ces personnes morales elles-mêmes, que moyennant une justification particulièrement sérieuse au regard des principes d’égalité et de non-discrimination. Il est en effet de règle que c’est le droit commun de la responsabilité civile qui s’applique aux personnes morales de droit public⁷.

Le texte sera revu en conséquence.

Article 85

L’article 49/2 en projet de la loi du 24 juillet 2008 utilise à plusieurs reprises la notion de “jour ouvrable bancaire”.

Cette notion est trop incertaine pour pouvoir se passer de définition. Le cas échéant, le Roi pourrait être habilité à énoncer cette définition, ce qui Lui permettrait de la modifier en fonction de l’évolution des règles et des usages en la matière dans le secteur bancaire.

Section 2

Disposition générale

Article 88

La section de législation n’aperçoit pas pour quelle raison l’article 88 de l’avant-projet se présente sous la forme d’une disposition autonome plutôt que sous celle d’une disposition insérée dans la loi du 24 juillet 2008, comme c’est le cas pour l’ensemble des modifications contenues aux articles 67 à 87 de l’avant-projet.

⁶ Voir notamment l’article 18 de la loi du 3 juillet 1978 “relative aux contrats de travail” et l’article 2 de la loi du 10 février 2003 “relative à la responsabilité des et pour les membres du personnel au service des personnes publiques”.

⁷ Voir en ce sens l’avis n° 62.735/2 donné le 25 janvier 2018 sur un avant-projet devenu le projet de loi “portant organisation d’un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l’accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt”, observation n° 2 formulée sur l’article 11 de cet avant-projet, *Doc. parl.*, Chambre, 2017-2018, n° 54-3114, p. 55, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/62735.pdf>.

HOOFDSTUK VII

Wijzigingen van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK VIII

Wijzigingen van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen houdende gedeeltelijk[e] omzetting van Richtlijn (EU) 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK IX

Wijzigingen van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK X

Wijzigingen van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK XI

Wijzigingen van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK XII

Wijzigingen van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

CHAPITRE VII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE VIII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse portant transposition partielle de la Directive (UE) 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d'insolvabilité

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE IX

Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE X

Modifications de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE XI

Modifications de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE XII

Modifications de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

HOOFDSTUK XIII

Wijzigingen van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK XIV

Omzetting in kapitaal van de jaarlijkse rente betaald aan de Stad Brussel, in toepassing van de overeenkomst van 31 december 1842

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

TITEL III

Diverse bepaling

Deze titel geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

TITEL IV

Overgangsbepalingen

Deze titel geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

TITEL V

Opheffingsbepalingen

Artikel 132

Het koninklijk besluit van 22 september 1937 “houdende regeling van de uitvoering der wet van 23 juni 1930, aangevuld bij deze van 17 maart 1936, betreffende het inrichten van een aan luchtvaartdienstbaarheden onderworpen veiligheids gordel rondom de burgerlijke en militaire luchtvaart-terreinen” is reeds opgeheven bij artikel 14 van het koninklijk besluit van 14 maart 1984 “betreffende de commissie voor de luchtvaartdienstbaarheden”.

Artikel 132 van het voorontwerp dient bijgevolg te vervallen.

CHAPITRE XIII

Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE XIV

Conversion en capital de la rente annuelle versée à la Ville de Bruxelles, en application de la convention du 31 décembre 1842

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

TITRE III

Disposition diverse

Ce titre n'appelle aucune observation.

TITRE IV

Dispositions transitoires

Ce titre n'appelle aucune observation.

TITRE V

Dispositions abrogatoires

Article 132

L'arrêté royal du 22 septembre 1937 “régulant l'exécution de la loi du 23 juin 1930, complétée par celle du 17 mars 1936, concernant la création autour des aérodromes civils et militaires d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques” a déjà été abrogé par l'article 14 de l'arrêté royal du 14 mars 1984 “relatif à la commission des servitudes aéronautiques”.

L'article 132 de l'avant-projet doit par conséquent être omis.

TITEL VI

Inwerkingtreding

Deze titel geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

De griffier,

Hélène LEROUXEL

De griffier,

Anne-Catherine
VAN GEERSDAELE

De voorzitter,

Pierre VANDERNOOT

De voorzitter,

Martine BAGUET

TITRE VI

Entrée en vigueur

Ce titre n'appelle aucune observation.

Le greffier,

Hélène LEROUXEL

Le greffier,

Anne-Catherine
VAN GEERSDAELE

Le président,

Pierre VANDERNOOT

Le président,

Martine BAGUET

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Economie en Consumenten en de minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Economie en Consumenten en de minister van Financiën zijn ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

TITEL I*Algemene bepaling***Artikel 1**

De bepalingen van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

TITEL II*Financiële bepalingen***HOOFDSTUK I**

Wijzigingen van de wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt

Art. 2

Artikel 8 van de wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt wordt aangevuld met vier leden, luidende:

“Vanaf 1 september 2018 kan geen nieuwe vergoedingsaanvraag meer ingediend worden.

De jaarlijkse vergoeding zal worden omgezet in kapitaal, vanaf 1 januari 2019.

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,
SALUT.

Sur la proposition du ministre de l'Économie et des Consommateurs et du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de l'Économie et des Consommateurs et le ministre des Finances sont chargés de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

TITRE I^{ER}*Disposition générale***Article 1^{er}**

Les dispositions de la présente loi règlent une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

TITRE II*Dispositions financières***CHAPITRE I^{ER}**

Modifications de la loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques

Art. 2

L'article 8 de la loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques est complété par quatre alinéas rédigés comme suit:

“À partir du 1^{er} septembre 2018, plus aucune nouvelle demande d'indemnité ne pourra être introduite.

L'indemnité annuelle sera convertie en capital, à partir du 1^{er} janvier 2019.

De afkoopwaarde zal berekend worden volgens de volgende formule:

De afkoopwaarde is gelijk aan het bedrag dat jaarlijks betaald wordt, gedeeld door de rentevoet. De rentevoet die hier toegepast wordt, is het rendement op de OLO 80 (eindvervaldag: 22/06/2066), op de berekeningsdatum.

De betalingen gebeuren vanaf 1 juli 2019, voor saldo van alle rekeningen.”

Art. 3

Artikelen 9 en 10 van dezelfde wet worden opgeheven.

HOOFDSTUK II

Wijzigingen van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004

Art. 4

Artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door het koninklijk besluit van 27 januari 2004, wordt vervangen als volgt:

“Art. 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder:

1° “centrale effectenbewaarinstelling”: een centrale effectenbewaarinstelling als omschreven in artikel 2, lid 1, punt 1), van Verordening 909/2014;

2° “Verordening 909/2014”: Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

3° “aangesloten leden”: de instellingen die krachtens de regels die van toepassing zijn op het afwikkelingssysteem van de centrale effectenbewaarinstelling gemachtigd zijn effectenrekeningen bij deze laatste aan te houden;

La valeur de rachat sera calculée selon la formule suivante:

La valeur de rachat est égale au montant annuel versé, divisé par le taux d'intérêt. Le taux d'intérêt utilisé ici est le rendement de l'OLO 80 (échéance finale: 22/06/2066), à la date de calcul.

Les paiements seront effectués à partir du 1^{er} juillet 2019, pour solde de tout compte.”

Art. 3

Les articles 9 et 10 de la même loi sont abrogés.

CHAPITRE II

Modifications de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004

Art. 4

L'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004 est remplacé par la disposition suivante:

“Art. 1^{er}. Pour l'application du présent arrêté, il y a lieu d'entendre par:

1° “dépositaire central de titres”: un dépositaire central de titres tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, point 1) du Règlement 909/2014;

2° “le Règlement 909/2014”: le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le règlement (UE) n° 236/2012;

3° “affiliés”: les organismes autorisés en vertu des règles régissant le système de règlement du dépositaire central de titres, à détenir des comptes titres auprès de ce dernier;

4° “afwikkelingssysteem”: een systeem als gedefiniëerd in artikel 2, lid 1, punt 10), van Verordening 909/2014.”.

Art. 5

In artikel 2 van hetzelfde besluit, gewijzigd bij de wet van 14 december 2005, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“De Nationale Bank van België, in haar hoedanigheid van centrale effectenbewaarinstelling, of enige andere centrale effectenbewaarinstelling die een vergunning bezit of erkend is krachtens Verordening 909/2014 of die krachtens artikel 36/26 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België een vergunning heeft verkregen als vereffeningsinstelling en hun aangesloten leden, kunnen op grond van de bepalingen van dit besluit alle financiële instrumenten bedoeld in artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, in deposito ontvangen, ongeacht of het gaat om gematerialiseerde of gedematerialiseerde effecten, effecten aan toonder, aan order of op naam, naar Belgisch of naar buitenlands recht, welke ook de vorm weze waaronder deze effecten volgens het op hen toepasbare recht worden uitgegeven.”;

2° in het derde lid worden de woorden “bij de vereffeningsinstelling” telkens vervangen door de woorden “bij een centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 6

In artikel 3 van hetzelfde besluit worden de woorden “De vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “De centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 7

In artikel 4 van hetzelfde besluit worden de woorden “De vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “De centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 8

In artikel 5 van hetzelfde besluit worden de woorden “bij de vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”.

4° “système de règlement”: un système tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 10) du Règlement 909/2014.”.

Art. 5

Dans l'article 2 du même arrêté, modifié par la loi du 14 décembre 2005, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“La Banque nationale de Belgique en sa qualité de dépositaire central de titres ou tout autre dépositaire central de titres agréé ou reconnu en vertu du Règlement 909/2014 ou agréé en tant qu'organisme de liquidation en vertu de l'article 36/26 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique et leurs affiliés peuvent recevoir en dépôt sous le bénéfice des dispositions du présent arrêté tous instruments financiers visés à l'article 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, qu'il s'agisse de titres matérialisés ou dématérialisés, au porteur, à ordre ou nominatifs, de droit belge ou étranger, quelle que soit la forme sous laquelle ces titres sont émis selon le droit qui les régit.”;

2° à l'alinéa 3, les mots “auprès de l'organisme de liquidation” sont chaque fois remplacés par les mots “auprès d'un dépositaire central de titres”.

Art. 6

Dans l'article 3 du même arrêté, les mots “L'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “Le dépositaire central de titres”.

Art. 7

Dans l'article 4 du même arrêté, les mots “L'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “Le dépositaire central de titres”.

Art. 8

Dans l'article 5 du même arrêté, les mots “à l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”.

Art. 9

In artikel 6 van hetzelfde besluit, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 26 april 2007, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “bij de vereffening instelling” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”;

2° in het tweede lid worden de woorden “de vereffening instelling” vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstelling”;

3° in het derde lid worden de woorden “door de vereffening instelling” vervangen door de woorden “door de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 10

In artikel 8 van hetzelfde besluit worden de woorden “de vereffening instelling” telkens vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 11

In artikel 9 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid worden de woorden “bij de vereffening instelling” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”;

2° in het derde lid worden de woorden “de vereffening instelling” telkens vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 12

In artikel 10 van hetzelfde besluit worden de woorden “De vereffening instelling” vervangen door de woorden “De centrale effectenbewaarinstelling” en de woorden “bij de vereffening instelling” door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 13

In artikel 11, eerste lid, van hetzelfde besluit worden de woorden “van de vereffening instelling” vervangen door de woorden “van de centrale effectenbewaarinstelling” en de woorden “door de vereffening instelling” door de woorden “door de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 9

Dans l'article 6 du même arrêté, modifié par l'arrêté royal du 26 avril 2007, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “à l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”;

2° à l'alinéa 2, les mots “l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”;

3° à l'alinéa 3, les mots “dans le chef de l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “dans le chef du dépositaire central de titres”.

Art. 10

Dans l'article 8 du même arrêté, les mots “de l'organisme de liquidation” sont chaque fois remplacés par les mots “du dépositaire central de titres”.

Art. 11

Dans l'article 9 du même arrêté, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 2, les mots “à l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”;

2° à l'alinéa 3, les mots “l'organisme de liquidation” sont à chaque fois remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”.

Art. 12

Dans l'article 10 du même arrêté, les mots “L'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “Le dépositaire central de titres” et les mots “à l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”.

Art. 13

Dans l'article 11, alinéa 1^{er} du même arrêté, les mots “de l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “du dépositaire central de titres” et les mots “par l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “par le dépositaire central de titres”.

Art. 14

In artikel 12 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “bij de vereffening” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstantie” en de woorden “jegens die instantie” door de woorden “jegens deze laatste”;

2° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

“In geval van faillissement van de centrale effectenbewaarinstantie of in alle andere gevallen van samenloop, geschiedt de terugvordering van het aantal financiële instrumenten dat door de centrale effectenbewaarinstantie verschuldigd is, op collectieve wijze op de algemeenheid van de financiële instrumenten van dezelfde categorie die de centrale effectenbewaarinstantie in bewaring heeft, in bewaring geeft of heeft ingeschreven op haar naam, in welke vorm dan ook.”;

3° in het vierde lid worden de woorden “Indien de vereffening” vervangen door de woorden “Indien de centrale effectenbewaarinstantie”.

Art. 15

In artikel 13, tweede en vijfde lid, van hetzelfde besluit worden de woorden “de vereffening” telkens vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstantie”.

Art. 16

In artikel 14 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “aan de vereffening” vervangen door de woorden “aan de centrale effectenbewaarinstantie” en de woorden “van de vereffening” door de woorden “van de centrale effectenbewaarinstantie”;

2° in het tweede lid worden de woorden “De vereffening” vervangen door de woorden “De centrale effectenbewaarinstantie” en de woorden “voor de vereffening” door de woorden “voor de centrale effectenbewaarinstantie”.

Art. 14

Dans l'article 12 du même arrêté, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “auprès de l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “auprès du dépositaire central de titres” et les mots “à l'égard de cet organisme” sont remplacés par les mots “à l'égard de ce dernier”;

2° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“En cas de faillite du dépositaire central de titres ou de toute autre situation de concours, la revendication du nombre d'instruments financiers dont le dépositaire central de titres est redevable, s'exerce collectivement sur l'universalité des instruments financiers de la même catégorie que le dépositaire central de titres conserve, fait conserver ou a inscrits à son nom, sous quelque forme que ce soit.”;

3° à l'alinéa 4, les mots “Si l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “Si le dépositaire central de titres”.

Art. 15

Dans l'article 13, alinéas 2 et 5, du même arrêté, les mots “de l'organisme de liquidation” sont chaque fois remplacés par les mots “du dépositaire central de titres”.

Art. 16

Dans l'article 14 du même arrêté, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “à l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres” et les mots “de l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “du dépositaire central de titres”;

2° à l'alinéa 2, les mots “L'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “Le dépositaire central de titres” et les mots “l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”.

Art. 17

In artikel 15 van hetzelfde besluit worden de woorden “bij de vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling” en worden de woorden “of de vereffeningsinstelling” telkens vervangen door de woorden “of de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 18

In artikel 17 van hetzelfde besluit worden de woorden “bij de vereffeningsinstelling” telkens vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 19

In artikel 18 van hetzelfde besluit worden de woorden “de vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstelling”.

HOOFDSTUK III

**Wijzigingen van de wet van 2 januari 1991
betreffende de markt van de effecten
van de overheidsschuld en het monetair
beleidsinstrumentarium**

Art. 20

In artikel 4 van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, gewijzigd bij de wet van 15 december 2004, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De Nationale Bank van België, in haar hoedanigheid van centrale effectenbewaarinstelling, of enige andere centrale effectenbewaarinstelling die een vergunning bezit of erkend is krachtens Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 (“Verordening 909/2014”) zijn de centrale effectenbewaarinstellingen die door de emittent kunnen worden belast met de bewaarneming van de in deze wet bedoelde gedematerialiseerde effecten en met de vereffening van transacties in deze effecten.”;

Art. 17

Dans l'article 15 du même arrêté, les mots “à l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”, les mots “de l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “du dépositaire central de titres” et les mots “l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”.

Art. 18

Dans l'article 17 du même arrêté, les mots “à l'organisme de liquidation” sont chaque fois remplacés par les mots “au dépositaire central de titres”.

Art. 19

Dans l'article 18 du même arrêté, les mots “l'organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”.

CHAPITRE III

**Modifications de la loi du 2 janvier 1991
relative au marché des titres de la dette
publique et aux instruments de la politique
monétaire**

Art. 20

Dans l'article 4 de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, modifié par la loi du 15 décembre 2004, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. La Banque nationale de Belgique en sa qualité de dépositaire central de titres ou tout autre dépositaire central de titres agréé ou reconnu en vertu du Règlement (UE) N° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) N° 236/2012 (“le Règlement 909/2014”) sont les dépositaires centraux de titres qui peuvent être chargés par l'émetteur de la conservation des titres dématérialisés visés par la présente loi et de la liquidation des transactions sur ces titres.”;

2° paragraaf 3 wordt opgeheven.

Art. 21

In artikel 8, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “bij het effectenclearingstelsel van de Nationale Bank van België” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 22

In artikel 9 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 juli 1998, worden de woorden “bij het effectenclearingstelsel van de Nationale Bank van België” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”.

Art. 23

In artikel 11 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 7 juli 1998 en bij de wet van 15 december 2004, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “bij het effectenclearingstelsel van de Nationale Bank van België” vervangen door de woorden “bij de centrale effectenbewaarinstelling”;

2° in het tweede lid worden de woorden “De betaling aan de Nationale Bank van België” vervangen door de woorden “De betaling aan de centrale effectenbewaarinstelling”;

3° in het derde lid worden de woorden “De Nationale Bank van België” vervangen door de woorden “De centrale effectenbewaarinstelling” en de woorden “de Bank” door de woorden “de centrale effectenbewaarinstelling”;

4° in het vierde lid worden de woorden “door de Nationale Bank van België” vervangen door de woorden “door de centrale effectenbewaarinstelling”.

2° le paragraphe 3 est abrogé.

Art. 21

Dans l'article 8, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “auprès du système de compensation de titres de la Banque Nationale de Belgique” sont remplacés par les mots “auprès du dépositaire central de titres”.

Art. 22

Dans l'article 9 de la même loi, modifié par la loi du 15 juillet 1998, les mots “auprès du système de compensation de titres de la Banque Nationale de Belgique” sont remplacés par les mots “auprès du dépositaire central de titres”.

Art. 23

Dans l'article 11 de la même loi, modifié par la loi du 7 juillet 1998 et par la loi du 15 décembre 2004, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, mots “auprès du système de compensation de titres de la Banque Nationale de Belgique, à l'égard de celle-ci” sont remplacés par les mots “auprès du dépositaire central de titres, à l'égard de celui-ci”;

2° à l'alinéa 2, les mots “Le paiement à la Banque Nationale de Belgique” sont remplacés par les mots “Le paiement au dépositaire central de titres”;

3° à l'alinéa 3, les mots “La Banque Nationale de Belgique” sont remplacés par les mots “Le dépositaire central de titres” et les mots “la Banque” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”;

4° à l'alinéa 4, les mots “ou la Banque Nationale de Belgique” sont remplacés par les mots “ou le dépositaire central de titres”.

HOOFDSTUK IV

**Wijzigingen van de wet van 22 februari 1998
tot vaststelling van het organiek statuut van de
Nationale Bank van België**

Art. 24

In de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België wordt een artikel 12^{quater} ingevoegd, luidende:

“Art. 12^{quater}. § 1. Onverminderd de uitzonderingen bedoeld in de artikelen 14, lid 5, punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, punten d), e) en h), van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) van deze verordening volledig beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4, lid 1, van dezelfde verordening die de Bank uitvoert als verwerkingsverantwoordelijke die belast is met taken van algemeen belang, met taken die betrekking hebben op de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten, alsook met taken op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houden met de uitoefening van het openbaar gezag:

1° met het oog op de uitoefening van haar opdrachten zoals bedoeld in artikel 12^{bis} van deze wet of van enige andere opdracht op het vlak van prudentieel toezicht op financiële instellingen die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

2° in het kader van de uitoefening van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit zoals bedoeld in artikel 12^{ter} van deze wet, of van enige afwikkelingsbevoegdheid die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

CHAPITRE IV

**Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant
le statut organique de la Banque nationale de
Belgique**

Art. 24

Dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, il est inséré un article 12^{quater} rédigé comme suit:

“Art. 12^{quater}. § 1^{er}. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l’égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE, en vue de garantir les objectifs de l’article 23, paragraphe 1^{er}, points d), e) et h), du règlement précité, l’exercice des droits visés aux articles 12 (transparence des informations et des communications et modalités de l’exercice des droits de la personne concernée), 13 (informations à fournir lorsque les données à caractère personnel sont collectées auprès de la personne concernée), 15 (droit d’accès), 16 (droit de rectification), 19 (obligation de notification en ce qui concerne la rectification ou l’effacement de données à caractère personnel ou la limitation du traitement), 21 (droit d’opposition) et 34 (communication à la personne concernée d’une violation de données à caractère personnel) de ce règlement est limité entièrement s’agissant des traitements de données à caractère personnel visées à l’article 4, paragraphe 1^{er}, du même règlement qui sont effectués par la Banque en sa qualité de responsable du traitement exerçant des missions d’intérêt public, des missions de prévention et de détection d’infractions pénales, ainsi que des missions de contrôle, d’inspection ou de réglementation liées à l’exercice de l’autorité publique:

1° en vue de l’exercice de ses missions énumérées à l’article 12^{bis} de la présente loi ou de toute autre mission de contrôle prudentiel des établissements financiers dévolue à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n’ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

2° dans le cadre de l’exercice de sa mission d’autorité de résolution, telles que visée à l’article 12^{ter} de la présente loi, ou de tout autre pouvoir de résolution dévolu à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n’ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

3° in het kader van haar opdracht om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen, zoals bedoeld in artikel 8 van deze wet, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

4° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes die de Bank voert met toepassing van de afdelingen 2 en 3 van hoofdstuk IV/1 van deze wet, alsook in het kader van de uitoefening van de mogelijkheid die de Bank in dat verband heeft om dwangsommen op te leggen op grond van afdeling 3*bis* van hetzelfde hoofdstuk, voor zover de desbetreffende persoonsgegevens niet losstaan van het voorwerp van het onderzoek of de controle.

De in het eerste lid, 1°, 2° en 3° bedoelde afwijkingen gelden zolang de betrokkene in voorkomend geval geen wettelijke toegang heeft verkregen tot het hem betreffend administratief dossier dat wordt bijgehouden door de Bank en dat de desbetreffende persoonsgegevens bevat.

§ 2. Artikel 5 van voornoemde Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens bedoeld in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening.”

Art. 25

In dezelfde wet wordt een artikel 12*quinquies* ingevoegd, luidende:

“Art. 12*quinquies*. Voor zover de Bank de hoedanigheid heeft van administratieve overheid in de zin van artikel 22*quinquies* van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen, is zij gerechtigd om persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten te verwerken indien dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de opdrachten die zij op grond van voornoemde wet van 11 december 1998 heeft. De artikelen 12 tot en met 22 en artikel 34 van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, zijn niet van toepassing op deze en andere verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank in deze hoedanigheid uitvoert indien die verwerkingen noodzakelijk zijn voor de uitoefening

3° dans le cadre de la mission dévolue à la Banque par l'article 8 de la présente loi de veiller au bon fonctionnement des systèmes de compensation, de règlement et de paiements et de s'assurer de leur efficacité et de leur solidité, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

4° dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives que la Banque mène en application des sections 2 et 3 du chapitre IV/1 de la présente loi, ainsi que dans le cadre de l'exercice de la faculté qu'a la Banque à cet égard d'imposer des astreintes en vertu de la section 3*bis* du même chapitre, pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle.

Les dérogations visées à l'alinéa 1^{er}, 1°, 2° et 3° valent tant que la personne concernée n'a pas, le cas échéant, obtenu légalement l'accès au dossier administratif la concernant tenu par la Banque et qui contient les données à caractère personnel en cause.

§ 2. L'article 5 du Règlement 2016/679 précité ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel visés au paragraphe 1^{er}, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 de ce règlement.”

Art. 25

Dans la même loi, il est inséré un article 12*quinquies* rédigé comme suit:

“Art. 12*quinquies*. Pour autant que la Banque ait la qualité d'autorité administrative au sens de l'article 22*quinquies* de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité, elle est habilitée à traiter des données à caractère personnel concernant des condamnations pénales et des faits punissables si l'exercice des missions qui lui sont conférées en vertu de la loi précitée du 11 décembre 1998 le nécessite. Les articles 12 à 22 et l'article 34 du Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE, ne s'appliquent pas à ces traitements ni à d'autres traitements de données à caractère personnel que la Banque effectue dans cette qualité si ces traitements sont nécessaires à l'exercice de ces missions. L'article 5 de ce règlement ne s'applique pas non plus à ces traitements

van deze opdrachten. Artikel 5 van deze verordening is evenmin van toepassing op deze verwerkingen van persoonsgegevens, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening.”.

Art. 26

In dezelfde wet wordt een artikel 35/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 35/2. In afwijking van artikel 35 en binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie mag de Bank toegang geven tot vertrouwelijke informatie aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover deze autoriteit deze informatie nodig heeft voor de uitoefening van haar taken.”.

Art. 27

In artikel 36/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 14° wordt opgeheven;

2° de bepaling onder 16° wordt vervangen als volgt:

“16° “bevoegde autoriteit”: de Bank, de FSMA of de autoriteit die door elke lidstaat wordt aangewezen met toepassing van artikel 67 van Richtlijn 2014/65/EU, artikel 22 van Verordening 648/2012 of artikel 11 van Verordening 909/2014, tenzij anders is bepaald in de Richtlijn en de respectieve verordeningen;”;

3° de bepaling onder 23° wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 3, punt 3), van Verordening 2015/2365;”;

4° de bepaling onder 24° wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 3, punt 4), van Verordening 2015/2365;”;

5° artikel 36/1 wordt aangevuld met de bepalingen onder 25°, 26° en 27°, luidende:

“25° “centrale effectenbewaarinstantie”: een centrale effectenbewaarinstantie als omschreven in artikel 2, lid 1, punt 1), van Verordening 909/2014;

26° “Verordening 909/2014”: Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie,

de gegevens à caractère personnel, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 de ce règlement.”.

Art. 26

Dans la même loi, il est inséré un article 35/2 rédigé comme suit:

“Art. 35/2. Par dérogation à l’article 35 et dans les limites du droit de l’Union européenne, la Banque peut donner accès à des informations confidentielles à l’Autorité belge de protection des données, dans la mesure où ces informations sont nécessaires à l’exercice des tâches de ladite autorité.”.

Art. 27

A l’article 36/1 de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 14° est abrogé;

2° le 16° est remplacé par ce qui suit:

“16° “autorité compétente”: la Banque, la FSMA ou l’autorité désignée par chaque État membre en application de l’article 67 de la Directive 2014/65/UE, de l’article 22 du Règlement 648/2012 ou de l’article 11 du Règlement 909/2014, à moins que la Directive et les Règlements respectifs n’en disposent autrement;”;

3° le 23° est complété par les mots “ou à l’article 3, 3) du Règlement 2015/2365;”;

4° le 24° est complété par les mots “ou à l’article 3, 4) du Règlement 2015/2365;”;

5° l’article 36/1 est complété par les 25°, 26° et 27° rédigés comme suit:

“25° “dépositaire central de titres”: un dépositaire central de titres tel que défini à l’article 2, paragraphe 1^{er}, 1) du Règlement 909/2014;

26° “le Règlement 909/2014”: le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l’amélioration du règlement de titres dans l’Union européenne et les dépositaires

betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

27° “Verordening 2015/2365”: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.”.

Art. 28

In artikel 36/2, paragraaf 1 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 september 2017, worden de woorden “en de instellingen voor elektronisch geld” vervangen door de woorden “, de instellingen voor elektronisch geld, de centrale effectenbewaarinstellingen, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken”.

Art. 29

In artikel 36/12/2, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “minder mag bedragen dan 250 euro, noch” worden opgeheven;

2° in de Franse versie worden de woorden “2 000 euros” vervangen door de woorden “2 500 000 euros”.

Art. 30

In artikel 36/14 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 6°, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, vervangen als volgt:

“6° aan de centrale tegenpartijen de instellingen voor vereffening van financiële instrumenten of de centrale effectenbewaarinstellingen die gemachtigd zijn om verrekenings- of vereffeningdiensten te verstrekken voor transacties in financiële instrumenten verricht op een Belgische gereguleerde markt, als de Bank van oordeel is dat de mededeling van de betrokken informatie noodzakelijk is om de regelmatige werking van die centrale tegenpartijen, instellingen voor vereffening en centrale effectenbewaarinstellingen te vrijwaren voor

centraux de titres, et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012;

27° “le Règlement 2015/2365”: le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.”.

Art. 28

Dans l'article 36/2, paragraphe 1^{er} de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 septembre 2017, les mots “et des établissements de monnaie électronique” sont remplacés par les mots “, des établissements de monnaie électronique, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires”.

Art. 29

Dans l'article 36/12/2, § 1^{er} de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “inférieure à 250 euros ni” sont supprimés;

2° dans la version française, les mots “2 000 euros” sont remplacés par les mots “2 500 000 euros”.

Art. 30

Dans l'article 36/14 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, le 6°, modifié par la loi du 25 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“6° aux contreparties centrales, aux organismes de liquidation d'instruments financiers ou aux dépositaires centraux de titres qui sont autorisés à assurer des services de compensation ou de liquidation de transactions sur instruments financiers effectuées sur un marché réglementé belge, dans la mesure où la Banque estime que la communication des informations en question est nécessaire en vue de garantir le fonctionnement régulier de ces contreparties centrales, organismes de liquidation et dépositaires centraux de titres par rapport

tekortkomingen, zelfs potentiële, van marktdeelnemers op de betrokken markt;”;

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. Dit artikel is van toepassing onverminderd de meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie inzake het beroepsgeheim.”.

Art. 31

Het opschrift van hoofdstuk IV/2 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“Bepalingen inzake de vergunningverlening aan en het toezicht op de centrale tegenpartijen en de financiële en niet-financiële tegenpartijen en bepalingen inzake de vergunningverlening aan en het toezicht op de vereffening instellingen, met vereffening instellingen gelijkgestelde instellingen, centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en depositobanken.”.

Art. 32

Artikel 36/25*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De Bank is bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder haar toezicht staan krachtens artikel 36/2.”.

Art. 33

Artikel 36/25*ter* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“Art. 36/25*ter*. Om de in artikel 36/25*bis* bedoelde taken te vervullen oefent de Bank de bevoegdheden uit waarover zij krachtens de bepalingen van de Hoofdstukken IV/1 en IV/2 beschikt. De niet-naleving van de bepalingen van Verordening 648/2014, van Verordening 2015/2365 of van de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die verordeningen zijn vastgesteld, kan aanleiding geven tot de toepassing

à des manquements, même potentiels, d'intervenants sur le marché concerné;”;

2° l'article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. Le présent article s'applique sans préjudice des dispositions plus restrictives du droit de l'Union européenne en matière de secret professionnel.”.

Art. 31

L'intitulé du chapitre IV/2 de la même loi, modifié par la loi du 25 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“Dispositions relatives à l'agrément, au contrôle et à la surveillance des contreparties centrales et des contreparties financières et non financières et dispositions relatives à l'agrément et à la surveillance des organismes de liquidation, des organismes assimilés à des organismes de liquidation, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires.”.

Art. 32

L'article 36/25*bis* de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. La Banque est compétente pour veiller au respect des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 par les contreparties financières et non financières qui relèvent de son contrôle en vertu de l'article 36/2.”.

Art. 33

L'article 36/25*ter* de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 36/25*ter*. Aux fins de s'acquitter des missions visées à l'article 36/25*bis*, la Banque exerce les pouvoirs qui lui sont conférés par les dispositions des Chapitres IV/1 et IV/2. Le non-respect des dispositions du Règlement 648/2014, du Règlement 2015/2365 ou des dispositions prises sur la base ou en exécution de ceux-ci, peut donner lieu à l'application de sanctions administratives et autres mesures administratives prévues

van administratieve sancties en andere administratieve maatregelen als bepaald in deze wet en in de bijzondere wetten die van toepassing zijn op de instellingen die onder het toezicht staan van de Bank.”.

Art. 34

Artikel 36/26 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt opgeheven.

Art. 35

In Hoofdstuk IV/2 van dezelfde wet wordt een artikel 36/26/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/26/1. § 1. Krachtens artikel 11 van Verordening 909/2014 wordt de Bank aangewezen als bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen, behoudens andersluidende bepalingen in Verordening 909/2014 die specifieke bevoegdheden toekennen aan de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op handelsplatformen.

Als aangewezen bevoegde autoriteit is de Bank bevoegd voor het toezicht op de naleving van alle bepalingen van Verordening 909/2014, met inbegrip van de bepalingen van Titel II van Verordening 909/2014, tenzij anders is bepaald in Verordening 909/2014 en onverminderd de bevoegdheden waarover de FSMA krachtens artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002 beschikt.

Onverminderd de bevoegdheden van de Bank staat de FSMA in voor het toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen, daarbij handelend vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, van de wet van 2 augustus 2002, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen. Handelend vanuit het oogpunt van deze bevoegdheden staat de FSMA in voor de naleving van de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53, van Verordening 909/2014 door de centrale effectenbewaarinstellingen.

In het kader van de toepassing van Verordening 909/2014 raadpleegt de Bank de FSMA voor de aspecten die tot de bevoegdheden van laatstgenoemde behoren overeenkomstig artikel 23*bis* van de wet van 2 augustus 2002. Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen

par la présente loi et par les lois particulières applicables aux établissements que la Banque contrôle.”.

Art. 34

L'article 36/26 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est abrogé.

Art. 35

Dans le Chapitre IV/2 de la même loi, il est inséré un article 36/26/1 rédigé comme suit:

“Art. 36/26/1. § 1^{er}. En vertu de l'article 11 du Règlement 909/2014, la Banque est désignée comme autorité compétente chargée de mener à bien les missions en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sauf dispositions du Règlement 909/2014 octroyant des compétences spécifiques aux autorités chargées de la surveillance des plates-formes de négociation.

En sa qualité d'autorité compétente désignée, la Banque est compétente pour contrôler l'application de l'ensemble des dispositions du Règlement 909/2014, en ce compris l'application des dispositions du Titre II du Règlement 909/2014, à moins que le Règlement 909/2014 n'en dispose autrement et sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA à l'article 23*bis* de la loi du 2 août 2002.

Sans préjudice des compétences de la Banque, la FSMA surveille les dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1° de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients. Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres des articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014.

Dans le cadre de l'application du Règlement 909/2014, la Banque consulte la FSMA pour les aspects relevant des compétences de celle-ci conformément à l'article 23*bis* de la loi du 2 août 2002. Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de sa

voor de afwijking vermeld in de motivering van haar beslissing. Het voornoemd advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing van de Bank gevoegd, tenzij het betrekking heeft op aangelegenheden als bedoeld in artikel 23*bis*, § 3, vierde lid, van de wet van 2 augustus 2002.

De FSMA en de Bank kunnen een overeenkomst sluiten waarin zij praktische afspraken vastleggen voor hun samenwerking, met name met betrekking tot de samenwerkingsakkoorden die de Bank conform artikel 24 van Verordening 909/2014 heeft gesloten.

§ 2. Overeenkomstig Verordening 909/2014 kan de Bank diensten verrichten als centrale effectenbewaarinstantie.

§ 3. De Bank is belast met het toezicht op de centrale effectenbewaarinstanties die krachtens paragraaf 1 een vergunning hebben verkregen. Onverminderd de bepalingen van Verordening 909/2014, kan de Koning op advies van de Bank het volgende bepalen:

1° de regels inzake het prudentieel toezicht, met inbegrip van de herstelmaatregelen, dat door de Bank wordt uitgeoefend op de in § 1 bedoelde centrale effectenbewaarinstanties die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn;

2° op zowel geconsolideerde als individuele basis, de minimumvereisten inzake organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer die van toepassing zijn op de in § 1 bedoelde centrale effectenbewaarinstanties die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn.

§ 4. Overeenkomstig artikel 30 van Verordening 909/2014 kan een centrale effectenbewaarinstantie een ondersteuning verlenende instantie opdragen ondersteunende diensten te verlenen of operationele taken uit te voeren die van kritiek belang zijn om haar diensten en activiteiten te verzekeren, met inbegrip van het operationeel beheer van bancaire nevensdiensten.

§ 5. De in paragraaf 4 bedoelde ondersteuning verlenende instanties dienen een vergunning te verkrijgen van de Bank, op advies van de FSMA. De Bank is belast met het toezicht op die instanties. Op advies van de Bank en de FSMA bepaalt de Koning met name het volgende:

1° op zowel geconsolideerde als individuele basis, de voorwaarden en de procedure voor de vergunningverlening aan en de handhaving van de vergunning van deze instanties door de Bank, met inbegrip van de reikwijdte van het advies van de FSMA en de voorwaarden

décision. L'avis précité de la FSMA est joint à la notification de la décision de la Banque sauf lorsqu'il porte sur les matières visées à l'article 23*bis*, § 3, alinéa 4 de la loi du 2 août 2002.

La FSMA et la Banque peuvent conclure un protocole établissant les modalités de leur collaboration, notamment en ce qui concerne les accords de coopération conclus par la Banque conformément à l'article 24 du Règlement 909/2014.

§ 2. Conformément au Règlement 909/2014, la Banque peut fournir des services en qualité de dépositaire central de titres.

§ 3. La Banque est chargée du contrôle des dépositaires centraux de titres agréés en vertu du paragraphe 1^{er}. Sans préjudice des dispositions du Règlement 909/2014, le Roi, sur avis de la Banque, peut définir:

1° les règles relatives au contrôle prudentiel, y compris les mesures de redressement, exercé sur les dépositaires centraux de titres visés au § 1^{er}, autres que des établissements de crédits établis en Belgique;

2° tant sur base consolidée que sur base individuelle, les exigences minimales en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques qui sont applicables aux dépositaires centraux de titres visés au § 1^{er} autres que des établissements de crédit établis en Belgique.

§ 4. Un dépositaire central de titres peut, conformément à l'article 30 du Règlement 909/2014, confier à un organisme de support la fourniture de services de support ou l'exécution de tâches opérationnelles essentielles pour assurer ses services et activités, en ce compris la gestion opérationnelle des services bancaires accessoires.

§ 5. Les organismes de support visés au paragraphe 4 sont tenus de se faire agréer par la Banque, sur avis de la FSMA. La Banque est chargée du contrôle de ces organismes. Le Roi, sur avis de la Banque et de la FSMA, définit notamment:

1° tant sur base consolidée que sur base individuelle, les conditions et la procédure de l'agrément et du maintien de l'agrément de ces organismes par la Banque, y compris la portée de l'avis de la FSMA et les conditions auxquelles les personnes qui assurent

waaraan moet worden voldaan door de personen die de effectieve leiding waarnemen en de personen die een belangrijke deelneming bezitten;

2° de regels inzake het prudentieel toezicht, met inbegrip van de herstelmaatregelen, dat door de Bank wordt uitgeoefend op de in paragraaf 4 bedoelde instellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn;

3° de minimumvereisten inzake organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer die van toepassing zijn op de in paragraaf 4 bedoelde instellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn.

De Bank kan een ondersteuning verlenende instelling toestaan andere dan de in paragraaf 4 bedoelde diensten te verstrekken en bepaalt de voorwaarden waaronder die toestemming wordt verleend.

Op advies van de Bank en de FSMA kan de Koning, met naleving van de internationale verplichtingen van België, de in de paragrafen 4 en 5 bedoelde regels geheel of gedeeltelijk toepassen op de in het buitenland gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat in het geheel of gedeeltelijk verlenen van ondersteunende diensten of uitvoeren van operationele taken die van kritiek belang zijn om de diensten en activiteiten van in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen te verzekeren.

De paragrafen 4 en 5 zijn niet van toepassing op het verlenen van ondersteunende diensten of het uitvoeren van operationele taken om de diensten en activiteiten van centrale effectenbewaarinstellingen te verzekeren, wanneer die diensten of taken verricht worden door een of meer centrale banken van het Eurosysteem.

§ 6. Voor de toepassing van deze paragraaf worden beschouwd als depositobanken de in België gevestigde kredietinstellingen waarvan het bedrijf uitsluitend bestaat in het verstrekken van diensten van bewaarneming van financiële instrumenten, het aanhouden van financiële-instrumentenrekeningen, de afwikkeling van financiële instrumenten en daarmee verband houdende niet-bancaire diensten, naast de activiteiten bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, wanneer die activiteiten een nevendienst vormen van of verband houden met de voornoemde diensten.

De in het eerste lid bedoelde depositobanken dienen een vergunning te verkrijgen van de Bank, op advies van de FSMA. De Bank is belast met het prudentieel toezicht op die instellingen. Op advies van de Bank

la gestion effective et les personnes qui détiennent une participation importante, doivent satisfaire;

2° les règles relatives au contrôle prudentiel, y compris les mesures de redressement, exercé par la Banque sur les organismes visés au paragraphe 4 autres que des établissements de crédit établis en Belgique;

3° les exigences minimales en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques qui sont applicables aux organismes visés au paragraphe 4 autres que des établissements de crédit établis en Belgique.

La Banque peut autoriser un organisme de support à fournir d'autres services que les services visés au paragraphe 4 et elle détermine les conditions d'une telle autorisation.

Sur avis de la Banque et de la FSMA, le Roi peut, dans le respect des obligations internationales de la Belgique, appliquer totalement ou partiellement les règles visées aux paragraphes 4 et 5 aux organismes établis à l'étranger dont l'activité consiste à assurer, en tout ou en partie, la fourniture de services de support ou l'exécution de tâches opérationnelles essentielles pour assurer les services et activités fournis par des dépositaires centraux de titres qui sont établis en Belgique.

Les paragraphes 4 et 5 ne s'appliquent pas à la fourniture de services de support ou l'exécution de tâches opérationnelles pour assurer les services et activités fournis par des dépositaires centraux de titres, lorsqu'elle est assurée par une ou plusieurs banques centrales de l'Eurosystème.

§ 6. Aux fins du présent paragraphe, sont considérés comme des banques dépositaires les établissements de crédit établis en Belgique dont l'activité consiste exclusivement à fournir des services de conservation, de tenue de comptes, de règlement d'instruments financiers et des services non-bancaires y relatifs, outre les activités visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse lorsque ces activités sont accessoires ou liées aux services précités.

Les banques dépositaires visées à l'alinéa 1^{er} sont tenues de se faire agréer par la Banque, sur avis de la FSMA. La Banque est chargée du contrôle prudentiel de ces organismes. Sur avis de la Banque et de la

en de FSMA regelt de Koning inzonderheid, op zowel geconsolideerde als niet-geconsolideerde basis, de voorwaarden en de procedure voor de vergunningverlening aan en de handhaving van de vergunning van deze instellingen door de Bank, met inbegrip van de reikwijdte van het advies van de FSMA en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan door de personen die de effectieve leiding waarnemen, en de personen die een belangrijke deelneming bezitten.

De Bank kan een depositobank toestaan andere dan de in het eerste lid bedoelde diensten te verstrekken en bepaalt de voorwaarden waaronder die toestemming wordt verleend.

§ 7. De bepalingen van dit artikel doen geen afbreuk aan de in artikel 8 bedoelde bevoegdheden van de Bank. Op advies van de Bank kan de Koning het volgende bepalen:

1° de standaarden voor het toezicht op de effectenafwikkelingssystemen;

2° de mededelingsplicht in hoofde van de exploitant van een effectenafwikkelingssysteem of van de ondersteuning verlenende instelling ten aanzien van de door de Bank opgevraagde informatie;

3° dwangmaatregelen indien de exploitant van een effectenafwikkelingssysteem of de ondersteuning verlenende instelling niet langer voldoet aan de opgelegde standaarden of indien de mededelingsplicht niet wordt nageleefd.

§ 8. De Bank coördineert de samenwerking en de uitwisseling van informatie met de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten, de betrokken autoriteiten, de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) en de Europese Bankautoriteit (EBA).

§ 9. Onverminderd de artikelen 273 en 378 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, richt de voorzitter van de rechtbank van koophandel, vooraleer een uitspraak wordt gedaan over de opening van een faillissementsprocedure of over een voorlopige ontneming van beheer in de zin van artikel 8 van de faillissementswet van 8 augustus 1997 ten aanzien van een centrale effectenbewaarinstantie of een ondersteuning verlenende instelling, een verzoek om advies aan de Bank. De griffier geeft dit verzoek onverwijld door. Hij stelt de procureur des Konings ervan in kennis.

De Bank wordt schriftelijk om advies verzocht. Bij deze aanvraag worden de nodige documenten gevoegd om haar op de hoogte te stellen.

FSMA, le Roi règle notamment, tant sur base consolidée que sur base non consolidée, les conditions et la procédure de l'agrément et du maintien de l'agrément de ces organismes par la Banque, y compris la portée de l'avis de la FSMA et les conditions auxquelles les personnes qui assurent la gestion effective et les personnes qui détiennent une participation importante, doivent satisfaire.

La Banque peut autoriser les banques dépositaires à fournir d'autres services que les services visés à l'alinéa 1^{er} et elle détermine les conditions d'une telle autorisation.

§ 7. Les dispositions du présent article sont sans préjudice des compétences de la Banque visées à l'article 8. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque:

1° les standards pour la surveillance des systèmes de règlement-titres;

2° l'obligation de communication dans le chef de l'opérateur d'un système de règlement de titres ou de l'organisme de support au regard de l'information demandée par la Banque;

3° des mesures de contrainte si l'opérateur d'un système de règlement de titres ou l'organisme de support ne satisfait plus aux standards imposés ou si l'obligation de communication n'est pas respectée.

§ 8. La Banque coordonne la coopération et l'échange d'informations avec les autorités compétentes des autres États membres, les autorités concernées, l'Autorité européenne des marchés financiers (AEMF) et l'Autorité Bancaire Européenne (ABE).

§ 9. Sans préjudice des articles 273 et 378 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, avant qu'il ne soit statué sur l'ouverture d'une procédure de faillite ou encore sur un dessaisissement provisoire au sens de l'article 8 de la loi du 8 août 1997 sur les faillites à l'égard d'un dépositaire central de titres ou d'un organisme de support, le président du tribunal de commerce saisit la Banque d'une demande d'avis. Le greffier transmet cette demande sans délai. Il en informe le procureur du Roi.

La saisine de la Banque est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.

De Bank verstrekt haar advies binnen vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies. Indien een procedure betrekking heeft op een centrale effectenbewaarinstantie of op een ondersteuning verlenende instantie waarvan de Bank oordeelt dat zij belangrijke systeemgevolgen kan hebben of waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten vereist is, beschikt de Bank over een ruimere termijn om haar advies te verstrekken, met dien verstande dat de totale termijn niet langer mag zijn dan dertig dagen. Indien de Bank van oordeel is dat zij gebruik moet maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt zij dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de Bank beschikt om een advies uit te brengen, schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de Bank geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de rechtbank uitspraak doen over het verzoek.

De Bank verstrekt haar advies schriftelijk. Het wordt op ongeacht welke wijze bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de rechtbank van koophandel en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier.”

Art. 36

In artikel 36/27 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “Wanneer een instelling als bedoeld in artikel 36/26, § 1, 3°, of een daarmee gelijkgestelde instelling als bedoeld in artikel 36/26, § 7” vervangen door de woorden “Wanneer een vereffeningsinstelling of een met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling, als bedoeld in artikel 36/26, of een centrale effectenbewaarinstantie of een ondersteuning verlenende instelling, als bedoeld in artikel 36/26/1”;

2° paragraaf 7 wordt aangevuld met de woorden “of door de centrale effectenbewaarinstantie of de ondersteuning verlenende instelling”.

Art. 37

In artikel 36/28, § 3, tweede lid, 1°, van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de woorden “de identiteit van de betrokken vereffeningsinstelling of daarmee gelijkgestelde instelling” vervangen door de woorden “de identiteit van

La Banque rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d’avis. La Banque peut, dans le cas d’une procédure relative à un dépositaire central de titres ou à un organisme de support susceptible, selon son appréciation, de présenter des implications systémiques importantes ou qui nécessite au préalable une coordination avec des autorités étrangères, rendre son avis dans un délai plus long, sans toutefois que le délai total ne puisse excéder trente jours. Lorsqu’elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, la Banque le notifie à la juridiction appelée à statuer. Le délai dont dispose la Banque pour rendre son avis suspend le délai dans lequel la juridiction doit statuer. En l’absence de réponse de la Banque dans le délai imparti, le tribunal peut statuer sur la demande.

L’avis de la Banque est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal de commerce et au procureur du Roi. L’avis est versé au dossier.”

Art. 36

Dans l’article 36/27 de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “Lorsqu’un organisme visé à l’article 36/26, § 1^{er}, 3°, ou un organisme assimilé visé à l’article 36/26, § 7,” sont remplacés par les mots “Lorsqu’un organisme de liquidation ou un organisme assimilé visés à l’article 36/26, ou lorsqu’un dépositaire central de titres ou un organisme de support visés à l’article 36/26/1,”;

2° le paragraphe 7 est complété par les mots “ou par le dépositaire central de titres ou l’organisme de support”.

Art. 37

Dans l’article 36/28, § 3, alinéa 2, 1°, de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011, les mots “l’identité de l’organisme de liquidation ou de l’organisme assimilé concerné” sont remplacés par les mots “l’identité de l’organisme de liquidation ou de l’organisme assimilé

de betrokken vereffeningsinstelling of met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling, de identiteit van de betrokken centrale effectenbewaarinstelling of ondersteuning verlenende instelling”.

Art. 38

In artikel 36/29 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, wordt de zin “Voor de uitvoering van haar toezichtopdracht bedoeld in de artikelen 36/25 en 36/26 of om tegemoet te komen aan de verzoeken om samenwerking vanwege bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 2° en 3°, beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen over de volgende bevoegdheden:” vervangen als volgt:

“Voor de uitvoering van haar toezichtopdracht als bedoeld in de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten, of om gevolg te geven aan verzoeken tot samenwerking van bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 2° en 3°, beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen, de centrale effectenbewaarinstellingen, de ondersteuning verlenende instellingen en de depositobanken, met inbegrip van hun op het grondgebied van de Unie gevestigde bijkantoren, over de volgende bevoegdheden:”.

Art. 39

In artikel 36/30 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 december 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De Bank kan elke centrale tegenpartij, elke vereffeningsinstelling, elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of elke depositobank bevelen binnen de door de Bank bepaalde termijn te voldoen aan de bepalingen van de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of de uitvoeringsbesluiten ervan.

Indien de centrale tegenpartij, de vereffeningsinstelling, de instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of de depositobank waaraan de Bank met toepassing van het eerste lid een bevel heeft gericht, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde

concerné, l'identité du dépositaire central de titres ou de l'organisme de support concerné”.

Art. 38

Dans l'article 36/29, de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié par la loi du 25 avril 2014, la phrase “Pour exercer sa mission de contrôle visée aux articles 36/25 et 36/26 ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités compétentes au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 2° et 3°, la Banque dispose à l'égard des contreparties centrales, des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation, des pouvoirs suivants:” est remplacée par la phrase suivante:

“Pour exercer ses missions de contrôle visées aux articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou de leurs arrêtés d'exécution ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités compétentes au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 2° et 3°, la Banque dispose à l'égard des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support et des banques dépositaires, y compris leurs succursales établies sur le territoire de l'Union, des pouvoirs suivants:”.

Art. 39

A l'article 36/30 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 décembre 2015, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. La Banque peut enjoindre à toute contrepartie centrale ainsi qu'à tout organisme de liquidation, à tout organisme de support d'un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire, de se conformer aux dispositions des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou de leurs arrêtés d'exécution, dans le délai que la Banque détermine.

Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, si la contrepartie centrale, l'organisme de liquidation, l'organisme de support d'un dépositaire central de titres ou la banque dépositaire, auquel elle a adressé une injonction en application de l'alinéa 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque

dat de centrale tegenpartij, de vereffeningsinstelling, de instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of de depositobank haar middelen heeft kunnen laten gelden en onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, noch meer mag bedragen dan 50 000 euro, noch in totaal 2 500 000 euro mag overschrijden;

3° bij een centrale tegenpartij, een vereffeningsinstelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of een depositobank, waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1° en 3°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale tegenpartij, de vereffeningsinstelling, de ondersteuning verlenende instelling of de depositobank haar middelen heeft kunnen laten gelden.”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “van de artikelen 36/25 en 36/26 of de uitvoeringsbesluiten ervan” vervangen door de woorden “van de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1”;

3° artikel 36/30 wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

peut, la contrepartie centrale, l'organisme de liquidation, l'organisme de support d'un dépositaire central de titres ou la banque dépositaire ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique la défaillance en question;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50 000 euros, ni, au total, excéder 2 500 000 euros;

3° désigner auprès d'une contrepartie centrale, d'un organisme de liquidation, d'un organisme de support d'un dépositaire central de titres ou d'une banque dépositaire, dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l'alinéa 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, la contrepartie centrale, l'organisme de liquidation, l'organisme de support ou la banque dépositaire ayant pu faire valoir ses moyens.”;

2° au paragraphe 2, les mots “des articles 36/25 et 36/26 ou de leurs arrêtés d'exécution,” sont remplacés par les mots “des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1”;

3° l'article 36/30 est complété par un paragraphe 4 rédigé comme suit:

“§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

a) de la gravité et de la durée des manquements;

b) du degré de responsabilité de la personne en cause;

c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.”

Art. 40

In Hoofdstuk IV/2 van dezelfde wet wordt een artikel 36/30/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/30/1. § 1. Indien de Bank een van de inbreuken vaststelt als bedoeld in artikel 63 van Verordening 909/2014, kan zij aan de overtreder de sancties en andere administratieve maatregelen opleggen die vastgesteld zijn in artikel 63 van Verordening 909/2014. De sancties en andere administratieve maatregelen worden toegepast overeenkomstig artikel 64 van Verordening 909/2014. De Bank kan inzonderheid de administratieve geldelijke sancties opleggen als bedoeld in artikel 63, lid 2, onder e), f) en g) van Verordening 909/2014, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11. De beslissingen tot het opleggen van een sanctie of enige andere administratieve maatregel zullen met inachtneming van artikel 62 van Verordening 909/2014 worden bekendgemaakt.

§ 2. Indien de centrale effectenbewaarinstelling waaraan de Bank een bevel heeft gericht om te voldoen aan de bepalingen van Verordening 909/2014, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de centrale effectenbewaarinstelling haar middelen heeft kunnen laten gelden:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, noch meer mag bedragen dan 50 000 euro, noch in totaal 2 500 000 euro mag overschrijden;

3° bij een centrale effectenbewaarinstelling waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt;

4° voor de duur die zij bepaalt, de rechtstreekse of onrechtstreekse uitoefening van het bedrijf van de centrale effectenbewaarinstelling geheel of ten dele schorsen dan wel verbieden.

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;

h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.”

Art. 40

Dans le Chapitre IV/2 de la même loi, il est inséré un article 36/30/1 rédigé comme suit:

“Art. 36/30/1. § 1^{er}. Lorsque la Banque constate une des infractions visées à l'article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger au contrevenant les sanctions et autres mesures administratives définies à l'article 63 du Règlement 909/2014. Les sanctions et autres mesures administratives seront appliquées conformément à l'article 64 du Règlement 909/2014. En particulier, la Banque peut infliger les sanctions pécuniaires administratives visées à l'article 63, paragraphe 2, e), f) et g) du Règlement 909/2014 conformément aux articles 36/9 à 36/11. Les décisions imposant une sanction ou toute autre mesure administrative seront publiées dans le respect de l'article 62 du Règlement 909/2014.

§ 2. Si le dépositaire central de titres auquel la Banque a adressé une injonction de se conformer aux dispositions du Règlement 909/2014 reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, le dépositaire central de titres ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique la défaillance en question;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50 000 euros, ni, au total, excéder 2 500 000 euros;

3° désigner auprès d'un dépositaire central de titres dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine;

4° suspendre pour la durée qu'elle détermine l'exercice direct ou indirect de tout ou partie de l'activité du dépositaire central de titres ou interdire cet exercice.

De leden van de bestuurs- en beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen ondanks de schorsing of het verbod, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instelling of voor derden.

Indien de Bank de schorsing of het verbod in het *Belgisch Staatsblad* heeft bekendgemaakt, zijn alle hiermee strijdige handelingen en beslissingen nietig;

5° strengere vereisten opleggen inzake solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere begrenzings;

6° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de centrale effectenbewaarinstantie binnen een termijn die zij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, in de plaats van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de centrale effectenbewaarinstantie een of meer voorlopige bestuurders of zaakvoerders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De Bank maakt haar beslissing bekend in het *Belgisch Staatsblad*.

De bezoldiging van de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de centrale effectenbewaarinstantie.

De Bank kan de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) te allen tijde vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van een meerderheid van aandeelhouders of vennoten, wanneer zij aantonen dat het beleid van de betrokkenen niet langer de nodige waarborgen biedt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in paragraaf 2, 1°, 3° en 4° tot 6°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel, met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale effectenbewaarinstantie haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 3. De met toepassing van dit artikel opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

§ 4. Overeenkomstig artikel 65 van Verordening 909/2014 en onverminderd artikel 36/7/1, worden de regels en procedures inzake de melding van inbreuken door de Bank bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12bis.”

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions en violation de la suspension ou de l'interdiction sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'établissement ou les tiers.

Si la Banque a publié la suspension ou l'interdiction au *Moniteur belge*, les actes et décisions intervenus en contravention à celle-ci sont nuls;

5° imposer des exigences plus sévères en matière de solvabilité, liquidité, concentration des risques et autres limitations;

6° enjoindre le remplacement de tout ou partie de l'organe légal d'administration du dépositaire central de titres dans un délai qu'elle détermine et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, substituer à l'ensemble des organes d'administration ou de gestion du dépositaire central de titres un ou plusieurs administrateurs ou gérant provisoires qui disposent, seuls ou collégialement, selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. La Banque publie sa décision au *Moniteur belge*.

La rémunération du ou des administrateurs ou gérants provisoires est fixée par la Banque et supportée par le dépositaire central de titres.

La Banque peut, à tout moment, remplacer le ou les administrateur(s) ou gérant(s) provisoire(s), soit d'office, soit à la demande d'une majorité des actionnaires ou associés lorsque ceux-ci justifient que la gestion des intéressés ne présente plus les garanties nécessaires.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées au paragraphe 2, 1°, 3° et 4° à 6° sans injonction préalable en application de l'alinéa 1^{er}, le dépositaire central de titres ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 3. Les astreintes et amendes imposées en application du présent article sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

§ 4. Conformément à l'article 65 du Règlement 909/2014 et sans préjudice de l'article 36/7/1, les règles et procédures applicables au signalement des infractions sont définies par la Banque par voie de règlement pris conformément à l'article 12bis.”

Art. 41

In artikel 36/31 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 3 maart 2011, worden de woorden “de artikelen 36/25 en 36/26” telkens vervangen door de woorden “de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1”.

HOOFDSTUK V

**Wijzigingen van de wet van 2 augustus 2002
betreffende het toezicht op de financiële sector
en de financiële diensten**

Art. 42

In artikel 2, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 17° wordt opgeheven:

2° de bepaling onder 47° wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 3, punt 3), van Verordening 2015/2365”;

3° de bepaling onder 48° wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 3, punt 4), van Verordening 2015/2365”;

4° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 61° tot 68°, luidende:

“61° “centrale effectenbewaarinstelling” (“contrat”): een centrale effectenbewaarinstelling als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 1), van Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

62° “Verordening 909/2014”: Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

63° “afwikkeling”: de voltooiing van een effecten-transactie, als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 7), van Verordening 909/2014;

Art. 41

Dans l'article 36/31 de la même loi, inséré par la loi du 3 mars 2011, les mots “des articles 36/25 et 36/26” sont chaque fois remplacés par les mots “des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1”.

CHAPITRE V

**Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la
surveillance du secteur financier et aux services
financiers**

Art. 42

Dans l'article 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 17° est abrogé:

2° le 47° est complété par les mots “ou à l'article 3, 3) du Règlement 2015/2365”;

3° le 48° est complété par les mots “ou à l'article 3, 4) du Règlement 2015/2365”;

4° L'article est complété par les 61° à 68°, rédigés comme suit:

“61° “dépositaire central de titres” (“CSD”): un dépositaire central de titres tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 1) du Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE et le règlement (UE) n° 236/2012;

62° “le Règlement 909/2014”: le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE et le règlement (UE) n° 236/2012;

63° “règlement”: le dénouement d'une transaction sur titres, tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 7) du règlement 909/2014;

64° “afwikkelingssysteem”: een systeem als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 10), van Verordening 909/2014;

65° “Verordening 2015/2365”: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

66° “instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen”: de in artikel 36/26/1, §§ 4 en 5 van de organieke wet van de Bank bedoelde instellingen;

67° “depositobanken”: de in artikel 36/26/1, § 6, van de organieke wet van de Bank bedoelde kredietinstellingen;

68° “Verordening 2016/679”: Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).”.

Art. 43

Het opschrift van afdeling 6 van Hoofdstuk II van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“Centrale effectenbewaarinstellingen en centrale tegenpartijen – Bepalingen over het toezicht op de financiële en niet-financiële tegenpartijen krachtens Verordeningen 648/2012 en 2015/2365 en bepalingen over effectenafwikkeling krachtens Verordening 909/2014”.

Art. 44

In artikel 22*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “en van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365” ingevoegd tussen de woorden “Verordening 648/2012” en de woorden “door de financiële en niet-financiële tegenpartijen”;

2° in paragraaf 1, tweede lid, worden de woorden “in verband met de naleving van Titel II van Verordening

64° “système de règlement”: un système de règlement de titres tel que défini à l’article 2, paragraphe 1^{er}, 10) du règlement 909/2014;

65° “le Règlement 2015/2365”: le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n°648/2012;

66° “organismes de support des dépositaires centraux de titres”: les organismes visés à l’article 36/26/1, §§ 4 et 5 de la loi organique de la Banque;

67° “banques dépositaires”: les établissements de crédit visés à l’article 36/26/1, § 6, de la loi organique de la Banque;

68° “le Règlement 2016/679”: le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l’égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données).”.

Art. 43

L’intitulé de la section 6 du Chapitre II de la même loi, modifié par la loi du 25 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“Dépositaires centraux de titres et contreparties centrales – Dispositions relatives au contrôle des contreparties financières et non financières en vertu des Règlements 648/2012 et 2015/2365 et dispositions relatives au règlement de titres en vertu du Règlement 909/2014”.

Art. 44

Dans l’article 22*bis* de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 décembre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “et des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365” sont insérés entre les mots “Règlement 648/2012” et les mots “par les contreparties”.

2° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots “relative au respect du Titre II du Règlement 648/2012” sont

648/2012” ingevoegd tussen de woorden “haar opdracht als bedoeld in het eerste lid” en de woorden “, inclusief bij de identificatie”.

3° artikel 22*bis* wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. Voor de uitoefening van de in paragraaf 1 bedoelde opdracht kan de FSMA:

1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34 en 35 uitoefenen ten aanzien van alle natuurlijke of rechtspersonen;

2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85 uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen bedoelde modaliteiten;

De bepalingen van de artikelen 36, 36*bis* en 37 van deze wet zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit Verordening 648/2012 en Verordening 2015/2365, en uit de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die verordeningen zijn vastgesteld, evenals in geval van inbreuk op de door de FSMA krachtens deze verordeningen genomen maatregelen, door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder het toezicht van de FSMA staan krachtens paragraaf 1.”.

Art. 45

Artikel 22*ter* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt opgeheven.

Art. 46

Artikel 22*quater* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt aangevuld met de woorden “en artikel 9, lid 1, van Verordening 2015/2365”.

Art. 47

Artikel 23 van dezelfde wet, vervangen bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt opgeheven.

Art. 48

Artikel 23*bis* van dezelfde wet, opgeheven bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt hersteld als volgt:

“Art. 23*bis*. § 1. Onverminderd de bevoegdheden van de Bank krachtens de artikelen 8 en 36/26/1 van de

insérés entre les mots “mission visée à l’alinéa 1^{er}” et les mots “, demander l’assistance”.

3° l’article 22*bis* est complété par un paragraphe 4 rédigé comme suit:

“§ 4. Aux fins de s’acquitter des missions visées au paragraphe 1^{er}, la FSMA peut:

1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 à l’égard de toutes personnes physiques ou morales;

2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85 selon les modalités prévues par ces articles;

Les dispositions des articles 36, 36*bis* et 37 de la présente loi sont applicables en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 648/2012 et du Règlement 2015/2365 et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ceux-ci, ainsi qu’en cas d’infraction aux mesures prises par la FSMA en vertu de ceux-ci par les contreparties financières et non financières qui relèvent du contrôle de la FSMA en vertu du paragraphe 1^{er}.”.

Art. 45

L’article 22*ter* de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, est abrogé.

Art. 46

L’article 22*quater* de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, est complété par les mots “et à l’article 9, § 1^{er} du Règlement 2015/2365”.

Art. 47

L’article 23 de la même loi, remplacé par l’arrêté royal du 3 mars 2011, est abrogé.

Art. 48

L’article 23*bis* de la même loi, abrogé par l’arrêté royal du 3 mars 2011, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 23*bis*. § 1^{er}. Sans préjudice des compétences de la Banque en vertu des articles 8 et 36/26/1 de la

organieke wet van de Bank en de ter uitvoering ervan genomen besluiten, houdt de FSMA toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

Handelend vanuit het oogpunt van deze bevoegdheden, houdt de FSMA toezicht op de naleving door de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstanties van de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53, van Verordening 909/2014.

§ 2. De Bank stelt de gegevens bedoeld in artikel 17, lid 2, van Verordening 909/2014 en de eventuele wijzigingen daarin ter beschikking van de FSMA, om haar in staat te stellen de in paragraaf 1 bedoelde bevoegdheden uit te oefenen.

§ 3. Bij de vergunningverlening aan een centrale effectenbewaarinstantie overeenkomstig de artikelen 16 en 17 van Verordening 909/2014, wint de Bank het advies in van de FSMA.

De Bank wint het advies van de FSMA ook in wanneer zij in kennis wordt gesteld van wijzigingen die van invloed zijn op de naleving van de vergunningsvoorwaarden overeenkomstig artikel 16, lid 4, van Verordening 909/2014, en wanneer zij overgaat tot de in artikel 22 van Verordening 909/2014 bedoelde toetsing en evaluatie.

Het advies van de FSMA betreft de aspecten die onder haar bevoegdheden vallen zoals bepaalt in de eerste paragraaf, en vanuit dat oogpunt met name het passend karakter van de organisatie van de centrale effectenbewaarinstantie, en de door de centrale effectenbewaarinstantie uitgewerkte beleidslijnen en procedures om zich te conformeren aan Verordening 909/2014.

Het advies van de FSMA betreft ook de professionele betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de centrale effectenbewaarinstantie, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de natuurlijke personen die belast zijn met de effectieve leiding, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die, met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998, onder het toezicht van de Bank staat.

§ 4. De Bank raadpleegt de FSMA eveneens, overeenkomstig paragraaf 3 wanneer zij een vergunningsaanvraag ontvangt in verband met een uitbreiding van

loi organique de la Banque et des arrêtés pris pour son exécution, la FSMA contrôle et surveille les dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1°, et sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.

Sous cet angle, la FSMA veille au respect par les dépositaires centraux de titres établis en Belgique des articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014.

§ 2. La Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 17, paragraphe 2 du Règlement 909/2014, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences visées au paragraphe 1^{er}, ainsi que toutes modifications apportées à ces informations.

§ 3. Lorsqu'elle agréé un dépositaire central de titres conformément aux articles 16 et 17 du Règlement 909/2014, la Banque recueille l'avis de la FSMA.

La Banque recueille également l'avis de la FSMA lorsqu'elle est informée de modifications ayant une incidence sur le respect des conditions régissant l'agrément conformément à l'article 16, paragraphe 4 du règlement 909/2014 et lorsqu'elle procède au réexamen et à l'évaluation visés à l'article 22 du Règlement 909/2014.

L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies au paragraphe 1^{er} et notamment, sous cet angle, sur le caractère adéquat de l'organisation du dépositaire central de titres, et sur les politiques et les procédures adoptées par le dépositaire central de titres, pour se conformer au Règlement 909/2014.

L'avis de la FSMA porte également sur l'honorabilité professionnelle des personnes physiques appelées à être membres de l'organe légal d'administration du dépositaire central de titres, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes physiques appelées à être chargées de la direction effective, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.

§ 4. La Banque consulte également la FSMA conformément au paragraphe 3 lorsqu'elle est saisie d'une demande d'agrément d'une extension d'activités ou

activiteiten of een uitbesteding van een kerndienst aan een derde overeenkomstig artikel 19 van Verordening 909/2014.

Wanneer de aanvraag tot uitbreiding van activiteiten ertoe strekt een interoperabele koppeling in te stellen, inclusief die met de centrale bewaarinstellingen van derde landen, betreft het advies van de FSMA de risico's die deze koppeling zou kunnen inhouden voor de soepele en ordelijke werking van de financiële markten in de zin van artikel 19, lid 4, van Verordening 909/2014.

§ 5. De FSMA verstrekt haar advies uiterlijk binnen dezelfde termijn als die voorgeschreven door artikel 17, lid 4, van Verordening 909/2014 voor de betrokken autoriteiten. Afwezigheid van advies binnen deze termijn geldt als positief advies.

Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van haar beslissing over de vergunningsaanvraag. Met uitzondering van het advies als bedoeld in paragraaf 3, vierde lid, wordt het advies van de FSMA bij de kennisgeving van de beslissing over de vergunningsaanvraag als bedoeld in artikel 17, lid 8, of artikel 19, lid 2, van Verordening 909/2014 gevoegd.

§ 6. De Bank wint het advies van de FSMA ook in, volgens dezelfde modaliteiten als vermeld in de vorige paragrafen, wanneer zij voornemens is om de vergunning van een centrale effectenbewaarinstelling in te trekken overeenkomstig artikel 20 van Verordening 909/2014.

§ 7. Wanneer een centrale effectenbewaarinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de EER, voornemens is in België een bijkantoor te openen, of de in de punten 1 en 2 van Afdeling A van de Bijlage bij Verordening 909/2014 bedoelde diensten te verrichten, met betrekking tot financiële instrumenten waarvan de uitgifte door het Belgisch recht wordt beheerst, stelt de Bank de gegevens bedoeld in artikel 23, lid 3, van Verordening 909/2014 en de eventuele wijzigingen daarin ter beschikking van de FSMA, om haar in staat te stellen de in de vorige paragrafen omschreven bevoegdheden uit te oefenen.

Overeenkomstig artikel 23, lid 6, a), van Verordening 909/2014 wint de Bank het advies van de FSMA in voor de goedkeuring van de in artikel 23, lid 3, e), van diezelfde Verordening bedoelde toelichting.

§ 8. Wanneer een centrale effectenbewaarinstelling die ressorteert onder het recht van een derde Staat, voornemens is in België een bijkantoor te openen, of

d'une externalisation d'un service de base auprès d'un tiers conformément à l'article 19 du Règlement 909/2014.

Lorsque la demande d'extension des activités vise à la mise en place d'un lien interopérable, y compris avec des dépositaires centraux de pays tiers, l'avis de la FSMA porte sur la menace que ce lien serait susceptible de représenter pour le fonctionnement harmonieux et ordonné des marchés financiers au sens de l'article 19, paragraphe 4 du Règlement 909/2014.

§ 5. La FSMA rend son avis au plus tard dans le même délai que celui prescrit à l'article 17, paragraphe 4 du Règlement 909/2014 pour les autorités concernées. L'absence d'avis dans ce délai est considérée comme un avis positif.

Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'agrément. À l'exception de l'avis visé au paragraphe 3, alinéa 4, l'avis de la FSMA est joint à la notification de la décision relative à la demande d'agrément visée à l'article 17, paragraphe 8 ou à l'article 19, paragraphe 2 du Règlement 909/2014.

§ 6. La Banque recueille également l'avis de la FSMA, selon les mêmes modalités que celles décrites dans les paragraphes précédents, lorsqu'elle a l'intention de retirer l'agrément d'un dépositaire central de titres conformément à l'article 20 du Règlement 909/2014.

§ 7. Lorsqu'un dépositaire central de titres relevant du droit d'un autre État membre de l'EEE envisage d'établir une succursale en Belgique, ou de fournir les services visés à la Section A, points 1 et 2 de l'annexe du Règlement 909/2014, portant sur des instruments financiers constitués en vertu du droit belge, la Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 23, paragraphe 3 du Règlement 909/2014, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences décrites dans les paragraphes précédents, ainsi que toute modification apportée à ces informations.

Conformément à l'article 23, paragraphe 6, point a) du Règlement 909/2014, la Banque recueille l'avis de la FSMA pour l'approbation de l'évaluation visée à l'article 23, paragraphe 3, point e) de ce même règlement.

§ 8. Lorsqu'un dépositaire central de titres relevant du droit d'un État tiers envisage d'établir une succursale en Belgique, ou de fournir les services visés à la Section

de in de punten 1 en 2 van Afdeling A van de Bijlage bij Verordening 909/2014 bedoelde diensten te verrichten, met betrekking tot financiële instrumenten waarvan de uitgifte door het Belgisch recht wordt beheerst, stelt de Bank de gegevens bedoeld in artikel 25, lid 6, van Verordening 909/2014 en de eventuele wijzigingen daarin ter beschikking van de FSMA, om haar in staat te stellen de in de vorige paragrafen omschreven bevoegdheden uit te oefenen.

Overeenkomstig artikel 25, lid 6, derde alinea, van Verordening 909/2014 wint de Bank het advies van de FSMA in voor de evaluatie van de in artikel 25, lid 4, d), van diezelfde Verordening bedoelde bepalingen.

§ 9. De FSMA is bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 3, lid 1 en lid 2, eerste alinea, 5, lid 2, en 6, leden 1 en 2, van Titel II van Verordening 909/2014.

Onverminderd de bevoegdheden van de Bank is de FSMA ook bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 6, leden 3 en 4, en 7, van Titel II van Verordening 909/2014.”

§ 10. Voor de uitoefening van de in dit artikel bedoelde opdrachten, kan de FSMA:

1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34 en 35 uitoefenen ten aanzien van alle natuurlijke of rechtspersonen;

2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85 uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen bedoelde modaliteiten.

De bepalingen van de artikelen 36, 36*bis* en 37 van deze wet zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit Verordening 909/2014, en uit de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die verordening zijn vastgesteld, evenals in geval van inbreuk op de door de FSMA krachtens die verordening genomen maatregelen.”

Art. 49

Artikel 23*ter* van dezelfde wet, opgeheven bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt hersteld als volgt:

“Art. 23*ter*. Onverminderd de bevoegdheden van de Bank krachtens artikel 36/26/1, §§ 5 en 6, van de organieke wet van de Bank en de ter uitvoering ervan genomen besluiten, houdt de FSMA toezicht op

A, points 1 et 2 de l'annexe du Règlement 909/2014, portant sur des instruments financiers constitués en vertu du droit belge, la Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 25, paragraphe 6 du Règlement 909/2014, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences décrites dans les paragraphes précédents, ainsi que toute modification apportée à ces informations.

Conformément à l'article 25, paragraphe 6, alinéa 3 du Règlement 909/2014, la Banque recueille l'avis de la FSMA pour l'évaluation du respect des dispositions visées à l'article 25, paragraphe 4, point d) de ce même règlement.

§ 9. La FSMA est compétente pour veiller au respect des articles 3, §§ 1^{er} et 2, alinéa 1^{er}, 5, §§ 2 et 6, §§ 1^{er} et 2 du Titre II du Règlement 909/2014.

Sans préjudice des compétences de la Banque, la FSMA est également compétente pour veiller au respect des articles 6, §§ 3 et 4, et 7 du Titre II du Règlement 909/2014.”

§ 10. Aux fins de s'acquitter des missions visées dans le présent article, la FSMA peut:

1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 à l'égard de toutes personnes physiques ou morales;

2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85 selon les modalités prévues par ces articles;

Les dispositions des articles 36, 36*bis* et 37 de la présente loi sont applicables en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 909/2014, des dispositions prises sur la base ou en exécution de celui-ci, ainsi qu'en cas d'infraction aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement.”

Art. 49

L'article 23*ter* de la même loi, abrogé par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 23*ter*. Sans préjudice des compétences de la Banque en vertu de l'article 36/26/1, §§ 5 et 6 de la loi organique de la Banque et des arrêtés pris pour son exécution, la FSMA contrôle et surveille les organismes

de instellingen die ondersteuning verlenen aan de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen en aan de depositobanken, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden als bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.

De Bank beslist over de vergunningsaanvragen van de instellingen die ondersteuning verlenen aan de centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken, op advies van de FSMA.

Op advies van de Bank en de FSMA preciseert de Koning de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden voor de instellingen die ondersteuning verlenen aan de centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken, die onder de bevoegdheid van de FSMA vallen, alsook de draagwijdte van het in het vorige lid bedoelde advies van de FSMA.”.

Art. 50

In artikel 23^{quater} van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het woord “vereffenings-” vervangen door het woord “afwikkelings-” en het woord “instellingen” door het woord “systemen”;

2° in paragraaf 2 wordt het woord “vereffening” telkens vervangen door het woord “afwikkeling” en, in de nederlandse versie, wordt het woord “vereffeningsstelsel” telkens vervangen door het woord “afwikkelingsstelsel”;

3° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. Onverminderd Titel III, IV en V van Verordening 648/2012 is het Belgische beleggingsondernemen, kredietinstellingen en marktexploitanten die een MTF of een gereguleerde markt exploiteren toegelaten passende afspraken te maken met afwikkelingsstelsels en verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijstelsels, uit een andere lidstaat met het oog op de afwikkeling en/of de verrekening van sommige of alle transacties die leden of deelnemers door tussenkomst van hun systemen hebben uitgevoerd.

Onverminderd Titel III, IV en V van Verordening 648/2012 mag de FSMA de gebruikmaking van afwikkelingsstelsels of het beroep op verrekeningsinstellingen met inbegrip van centrale tegenpartijstelsels

de support des dépositaires centraux de titres et les banques dépositaires établis en Belgique, sous l'angle de ses compétences visées à l'article 45, § 1^{er}, 1°, et sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients

La Banque se prononce sur les demandes d'agrément des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires sur avis de la FSMA.

Sur avis de la Banque et de la FSMA, le Roi précise les conditions d'agrément et les conditions d'exercice de l'activité des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires qui relèvent de la compétence de la FSMA, ainsi que la portée de l'avis de la FSMA tel que visé à l'alinéa précédent.”.

Art. 50

Dans l'article 23^{quater} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, le mot “liquidation” est remplacé par le mot “règlement” et le mot “organismes” est remplacé par le mot “systèmes”;

2° dans le paragraphe 2, le mot “liquidation” est chaque fois remplacé par le mot “règlement”;

3° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Sans préjudice des Titres III, IV et V du Règlement 648/2012, les entreprises d'investissement, les établissements de crédit et les opérateurs de marché belges exploitant un MTF ou un marché réglementé sont autorisés à convenir avec des systèmes de règlement ou des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre État membre de mécanismes appropriés afin d'organiser le règlement et/ou la compensation de tout ou partie des transactions conclues par leurs membres ou participants dans le cadre de leurs systèmes.

Sans préjudice des Titres III, IV et V du Règlement 648/2012, la FSMA ne peut interdire le recours à des systèmes de règlement ou à des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie

uit andere lidstaten niet verbieden, tenzij zij objectieve en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat zulks noodzakelijk is om de ordelijke werking van die MTF of gereglementeerde markt te handhaven, rekening houdend met de in paragraaf 2 bepaalde voorwaarden voor afwikkelingssystemen.

Bij de uitoefening van deze bevoegdheid houdt de FSMA op passende wijze rekening met het toezicht dat reeds op deze systemen wordt uitgeoefend door de nationale centrale banken als toezichthouders op afwikkelings- en verrekeningssystemen of door andere toezichthoudende autoriteiten die bevoegd zijn voor dergelijke systemen.”;

4° paragraaf 4 wordt vervangen als volgt:

§ 4. Het is Belgische gereglementeerde markten toegestaan om passende afspraken te maken met afwikkelingssystemen of verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen, uit een andere lidstaat met het oog op de afwikkeling en/of de verrekening van sommige of alle transacties die marktdeelnemers door tussenkomst van hun systemen hebben uitgevoerd.

De FSMA mag de gebruikmaking van afwikkelingssystemen of het beroep op verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen, uit een andere lidstaat niet verbieden, tenzij zij objectieve en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat dit noodzakelijk is om de ordelijke werking van die gereglementeerde markt te handhaven, rekening houdend met de in paragraaf 2 bepaalde voorwaarden voor afwikkelingssystemen.

Bij de uitoefening van deze bevoegdheid houdt de FSMA op passende wijze rekening met het toezicht dat reeds op deze systemen wordt uitgeoefend door de nationale centrale banken als toezichthouders op afwikkelings- en verrekeningssystemen of door andere toezichthoudende autoriteiten die bevoegd zijn voor dergelijke systemen.

Dit artikel is noch van toepassing op de leden van het Europees Stelsel van Centrale Bank en andere nationale instellingen met een soortgelijke functie, noch op andere overheidsinstellingen die belast zijn met het beheer van de overheidsschuld of bij dat beheer betrokken zijn.”

Art. 51

In artikel 25, § 3, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2016 worden de woorden

centrale, d'un autre État membre, sauf si elle a des raisons claires et démontrables d'estimer que cette interdiction est nécessaire pour préserver le fonctionnement ordonné du MTF ou du marché réglementé et compte tenu des conditions imposées aux systèmes de règlement fixées au paragraphe 2.

Dans l'exercice de cette compétence, la FSMA tient compte de manière adéquate de la supervision et/ou de la surveillance de ces systèmes déjà exercées par les banques centrales nationales en tant que superviseurs des systèmes de règlement et de compensation ou par d'autres autorités de surveillance compétentes concernant ces systèmes.”;

4° le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit:

“§ 4. Les marchés réglementés belges sont autorisés à convenir avec des systèmes de règlement ou des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre État membre de mécanismes appropriés afin d'organiser la compensation et/ou le règlement de tout ou partie des transactions conclues par leurs participants dans le cadre de leurs systèmes.

La FSMA ne peut interdire le recours à des systèmes de règlement ou à des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre État membre, sauf si elle a des raisons claires et démontrables d'estimer que cette interdiction est nécessaire pour préserver le fonctionnement ordonné du marché réglementé et compte tenu des conditions imposées aux systèmes de règlement au paragraphe 2.

Dans l'exercice de cette compétence, la FSMA tient compte de manière adéquate de la supervision et/ou de la surveillance de ces systèmes déjà exercées par les banques centrales nationales en tant que superviseurs de ces systèmes de règlement et de compensation ou par d'autres autorités de surveillance compétentes concernant ces systèmes.

Le présent article n'est pas applicable aux membres du système européen de banques centrales, aux autres organismes nationaux à vocation similaire, ni aux autres organismes publics chargés de la gestion de la dette publique ou intervenant dans cette gestion.”.

Art. 51

Dans l'article 25, § 3, de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2016, les mots “organisme de liquidation

“vereffeningsinstelling of daarmee gelijkgestelde instelling” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstelling, instelling die ondersteuning verleent aan een dergelijke centrale effectenbewaarinstelling of depositobank”.

Art. 52

In het opschrift van onderafdeling 4 van afdeling 7 van hoofdstuk 2 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 25 april 2014, wordt het woord “vereffeningsinstellingen” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstellingen”.

Art. 53

In artikel 31, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 2°, wordt het woord “vereffening” vervangen door het woord “afwikkeling en het woord “vereffeningen” door het woord “afwikkelingen”;

2° paragraaf 2, vervangen bij de wet van 25 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“§ 2. De centrale effectenbewaarinstellingen hebben een voorrecht op de financiële instrumenten, gelden, deviezen en andere rechten die zij op een rekening aanhouden als eigen tegoed van een deelnemer in het afwikkelingssysteem dat zij beheren. Dit voorrecht waarborgt elke vordering van de instelling op de deelnemer die is ontstaan naar aanleiding van de afwikkeling van inschrijvingen op financiële instrumenten of van transacties in financiële instrumenten of termijnverrichtingen op deviezen, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten. Dezelfde instellingen hebben eveneens een voorrecht op de financiële instrumenten, gelden, deviezen en andere rechten die zij op een rekening aanhouden als tegoed van cliënten van een deelnemer in het afwikkelingssysteem dat zij beheren. Dit voorrecht waarborgt uitsluitend de vorderingen van de instelling op de deelnemer die zijn ontstaan naar aanleiding van de afwikkeling van inschrijvingen op financiële instrumenten of van transacties in financiële instrumenten of termijnverrichtingen op deviezen uitgevoerd door de deelnemer voor rekening van cliënten, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten.”.

3° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

ou assimilé” sont remplacés par les mots “dépositaire central de titres, d’un organisme de support d’un tel dépositaire ou d’une banque dépositaire”.

Art. 52

Dans l’intitulé de la sous-section 4 de la section 7 du chapitre 2 de la même loi, remplacé par la loi du 25 avril 2014, les mots “organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres”.

Art. 53

Dans l’article 31, modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, 2°, les mots “de la liquidation” sont remplacés par les mots “du règlement” et le mot “liquidations” est remplacé par le mot “règlements”;

2° le paragraphe 2, remplacé par la loi du 25 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Les dépositaires centraux de titres ont un privilège sur les instruments financiers, fonds, devises et autres droits qu’ils détiennent en compte comme avoir propre d’un participant dans le système de règlement qu’ils gèrent. Ce privilège garantit toute créance du dépositaire sur le participant née à l’occasion du règlement de souscriptions d’instruments financiers ou de transactions sur instruments financiers ou d’opérations à terme sur devises, y compris les créances nées de prêts ou d’avances. Les mêmes dépositaires ont également un privilège sur les instruments financiers, fonds, devises et autres droits qu’ils détiennent en compte comme avoir des clients d’un participant dans le système de règlement qu’ils gèrent. Ce privilège garantit exclusivement les créances du dépositaire sur le participant nées à l’occasion du règlement de souscriptions d’instruments financiers ou de transactions sur instruments financiers ou d’opérations à terme sur devises réalisées par le participant pour compte de clients, y compris les créances nées de prêts ou d’avances.”.

3° dans le paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées:

a) in het eerste lid, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt het woord “vereffeningsinstellingen” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstellingen”;

b) in het derde lid, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “of de vereffeningsinstelling” vervangen door de woorden “of de centrale effectenbewaarinstelling”;

c) in het vierde lid, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “de vereffeningsinstellingen” vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstellingen”.

Art. 54

In artikel 33 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “van dit hoofdstuk en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan” vervangen door de woorden “als bedoeld in dit hoofdstuk of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen”.

Art. 55

In artikel 34 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 2 mei 2007 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 1°, worden de woorden “vereffeningsinstellingen, met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen, depositobanken”;

2° in paragraaf 4, tweede lid, worden de woorden “vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en depositobanken”.

Art. 56

In artikel 36, § 2, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 27 juni 2016 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) dans l’alinéa 1^{er}, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres”;

b) dans l’alinéa 3, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “de l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “du dépositaire central de titres” et les mots “l’organisme de liquidation” sont remplacés par les mots “le dépositaire central de titres”;

c) dans l’alinéa 4, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres”.

Art. 54

Dans l’article 33 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 avril 2014, les mots “du présent chapitre et des arrêtés et règlement pris pour son exécution” sont remplacés par les mots “visées dans le présent chapitre ou dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution”.

Art. 55

Dans l’article 34 de la même loi, remplacé par la loi du 2 mai 2007 et modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, 1°, les mots “organismes de liquidation, des organismes assimilés à des organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres, des banques dépositaires”.

2° dans le paragraphe 4, alinéa 2, les mots “organismes de liquidation et aux organismes assimilés à des organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres, aux organismes de support des dépositaires centraux de titres et aux banques dépositaires”.

Art. 56

L’article 36, § 2, de la même loi, remplacé par la loi du 27 juin 2016 et modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° het tweede lid wordt aangevuld met de bepalingen onder 7° en 8°, luidende:

“7° in geval van een inbreuk op de bepalingen van Verordening 909/2014 of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering ervan: voor natuurlijke personen, 5 000 000 euro, en, voor rechtspersonen, 20 000 000 euro of, indien dit hoger is, tien procent van de totale jaaromzet. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het dubbele van het bedrag van deze winst of dit verlies;

8° in geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering ervan: voor natuurlijke personen, 5 000 000 euro, en, voor rechtspersonen, 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van de Verordening en 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van de Verordening, of, indien dit hoger is, tien procent van de totale jaaromzet. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van het bedrag van deze winst of dit verlies.”;

2° in het vierde lid worden de woorden “het tweede lid, 1° of 6°” vervangen door de woorden “het tweede lid, 1°, 6°, 7° of 8°”.

Art. 57

In artikel 36*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, gewijzigd bij de wet van 25 april 2016, worden de woorden “, een centrale effectenbewaarinstelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, een depositobank” ingevoegd tussen de woorden “een verzekeringsonderneming” en de woorden “of een centrale tegenpartij”;

2° in paragraaf 1, tweede lid, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “, een centrale effectenbewaarinstelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, een depositobank” ingevoegd tussen de woorden “een verzekeringsonderneming” en de woorden “, een centrale tegenpartij”;

1° l’alinéa 2 est complété par les 7° et 8°, rédigés comme suit:

“7° en cas d’infraction aux dispositions du Règlement 909/2014 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement: s’agissant de personnes physiques, 5 000 000 euros et, s’agissant de personnes morales, 20 000 000 euros, ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix pour cent du chiffre d’affaires annuel total. Lorsque l’infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d’éviter une perte, ce maximum peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte;

8° en cas d’infraction aux articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles: s’agissant de personnes physiques, 5 000 000 euros et, s’agissant de personnes morales, 5 000 000 euros en cas d’infraction à l’article 4 du règlement et 15 000 000 euros en cas d’infraction à l’article 15 du règlement, ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix pour cent du chiffre d’affaires annuel total. Lorsque l’infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d’éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

2° dans l’alinéa 4, les mots “alinéa 2, 1° ou 6°” sont remplacés par les mots “alinéa 2, 1°, 6°, 7° ou 8°”.

Art. 57

Dans l’article 36*bis* de la même loi, inséré par l’arrêté royal du 3 mars 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “un dépositaire central de titres, un organisme de support d’un dépositaire central de titres, une banque dépositaire” sont insérés entre les mots “une entreprise d’assurances” et les mots “ou une contrepartie centrale”;

2° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “, un dépositaire central de titres, un organisme de support d’un dépositaire central de titres, une banque dépositaire” sont insérés entre les mots “une entreprise d’assurances” et les mots “, une contrepartie centrale”;

3° in paragraaf 2, 1°, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “, diensten van een centrale effectenbewaarinstelling, van een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, of van een depositobank” ingevoegd tussen de woorden “centrale tegenpartijdiensten” en de woorden “of verzekeringsdiensten”;

4° in paragraaf 2, 2°, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “, centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen, depositobanken” ingevoegd tussen de woorden “centrale tegenpartijen” en de woorden “en verzekeringsondernemingen”;

5° in paragraaf 2, 3°, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “, een centrale effectenbewaarinstelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, “ingevoegd tussen de woorden “een centrale tegenpartij” en de woorden “of een beursvennootschap”;

6° in paragraaf 3, eerste lid, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden de woorden “, centrale effectenbewaarinstelling, instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, depositobank” ingevoegd tussen de woorden “centrale tegenpartij” en de woorden “of verzekeringsonderneming”.

Art. 58

In artikel 41, 5°, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 2 juni 2010, worden de woorden “vereffeningsinstelling of daarmee gelijkgestelde instelling” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstelling, instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of depositobank”.

Art. 59

In artikel 45, § 1, 3°, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 december 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen” worden vervangen door de woorden “de centrale effectenbewaarinstellingen, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen, en de depositobanken”;

2° in de Franse versie worden de woorden “des dispositions prévues par” vervangen door de woorden “des dispositions suivantes”;

3° dans le paragraphe 2, 1°, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “, services de dépositaire central de titres, d’organisme de support d’un dépositaire central de titres ou de banque dépositaire” sont insérés entre les mots “services de contrepartie centrale” et les mots “ou services d’assurance”;

4° dans le paragraphe 2, 2°, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “, d’un dépositaire central de titres, d’un organisme de support d’un dépositaire central de titres, d’une banque dépositaire” sont insérés entre les mots “d’une contrepartie centrale” et les mots “ou d’une entreprise d’assurances”;

5° dans le paragraphe 2, 3°, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “, d’un dépositaire central de titres, d’un organisme de support d’un dépositaire central de titres” sont insérés entre les mots “d’une contrepartie centrale” et les mots “ou d’une société de bourse”;

6° dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, modifié par la loi du 25 avril 2014, les mots “, d’un dépositaire central de titres, d’un organisme de support d’un dépositaire central de titres, d’une banque dépositaire” sont insérés entre les mots “d’une contrepartie centrale” et les mots “ou d’une entreprise d’assurances”.

Art. 58

Dans l’article 41, 5°, de la même loi, inséré par la loi du 2 juin 2010, les mots “organisme de liquidation ou assimilé” sont remplacés par les mots “dépositaire central de titres, d’un organisme de support d’un tel dépositaire ou d’une banque dépositaire”.

Art. 59

Dans l’article 45, § 1^{er}, 3°, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 18 décembre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “organismes de liquidation et les organismes assimilés à des organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “dépositaires centraux de titres, les organismes de support des dépositaires centraux de titres et les banques dépositaires”;

2° dans la version française, les mots “des dispositions prévues par” sont remplacés par les mots “des dispositions suivantes”;

3° de bepaling onder a) wordt vervangen als volgt:

“a. de bepalingen als bedoeld in hoofdstuk II en in de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen;”.

Art. 60

Artikel 45*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

“De FSMA en de Bank spreken in het bijzonder de modaliteiten van samenwerking af met betrekking tot het toezicht op de centrale tegenpartijen, de centrale effectenbewaarinstellingen, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken. Die modaliteiten hebben met name betrekking op de samenwerkingsakkoorden die de Bank conform artikel 24 van Verordening 909/2014 heeft gesloten.”.

Art. 61

In dezelfde wet wordt een artikel 46*bis* ingevoegd, luidende:

“Art. 46*bis*. § 1. Onverminderd de uitzonderingen bedoelde in de artikelen 14, lid 5, met name punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van Verordening 2016/679, wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, punten d), e), g) en h), van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) van deze verordening volledig beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4, lid 1, van dezelfde verordening die de FSMA uitvoert als verwerkingsverantwoordelijke die belast is met taken van algemeen belang, met taken die betrekking hebben op de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten, alsook met taken op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houden met de uitoefening van het openbaar gezag:

3° le a) est remplacé par ce qui suit:

“a. les dispositions visées dans le chapitre II et dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution;”.

Art. 60

L'article 45*bis* de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est complété par un alinéa 2 rédigé comme suit:

“La FSMA et la Banque conviennent notamment de modalités de coopération en matière de contrôle des contreparties centrales, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires. Ces modalités portent notamment sur les accords de coopération conclus par la Banque conformément à l'article 24 du Règlement 909/2014.”.

Art. 61

Dans la même loi, il est inséré un article 46*bis* rédigé comme suit:

“Art. 46*bis*. § 1^{er}. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, en particulier les points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du Règlement 2016/679, en vue de garantir les objectifs de l'article 23, paragraphe 1^{er}, points d), e), g) et h), du règlement précité, l'exercice des droits visés aux articles 12 (transparence des informations et des communications et modalités de l'exercice des droits de la personne concernée), 13 (informations à fournir lorsque les données à caractère personnel sont collectées auprès de la personne concernée), 15 (droit d'accès), 16 (droit de rectification), 19 (obligation de notification en ce qui concerne la rectification ou l'effacement de données à caractère personnel ou la limitation du traitement), 21 (droit d'opposition) et 34 (communication à la personne concernée d'une violation de données à caractère personnel) de ce règlement est limité entièrement s'agissant des traitements de données à caractère personnel visées à l'article 4, paragraphe 1^{er}, du même règlement qui sont effectués par la FSMA en sa qualité de responsable du traitement exerçant des missions d'intérêt public, des missions de prévention et de détection d'infractions pénales, ainsi que des missions de contrôle, d'inspection ou de réglementation liées à l'exercice de l'autorité publique:

1° met het oog op de uitoefening van de opdrachten die worden opgesomd in artikel 45, § 1, van deze wet, of van enige andere opdracht die aan de FSMA wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

2° in het kader van de uitoefening van haar bevoegdheden als bedoeld in artikel 87*quinquies* van deze wet, wanneer die gegevens bij de betrokkene zijn verkregen op de voorwaarden bepaald in voornoemd artikel;

3° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes door de FSMA in de materies als bedoeld in artikel 45 van deze wet en voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes als bedoeld in artikel 59 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, die conform afdeling 5 van hoofdstuk III van deze wet worden uitgevoerd, voor zover de desbetreffende persoonsgegevens verband houden met het voorwerp van het onderzoek of de controle.

De in het eerste lid, 1° en 2° bedoelde afwijkingen gelden zolang de betrokkene in voorkomend geval geen wettelijke toegang heeft verkregen tot het hem betreffend administratief dossier dat wordt bijgehouden door de FSMA en dat de desbetreffende persoonsgegevens bevat.

§ 2. Artikel 5 van Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens door de FSMA in dezelfde gevallen als die waarvan sprake in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van Verordening 2016/679.

Art. 62

In dezelfde wet wordt een artikel 46*ter* ingevoegd, luidende:

“Art. 46*ter*. Voor zover de FSMA de hoedanigheid heeft van administratieve overheid in de zin van artikel 22*quinquies* van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen, is zij gerechtigd om persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten te verwerken indien dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de opdrachten die zij op grond van voornoemde wet van 11 december 1998 heeft.

1° en vue de l'exercice des missions énumérées à l'article 45, § 1^{er}, de la présente loi ou d'autres missions qui lui sont dévolues par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

2° dans le cadre de l'exercice de ses pouvoirs visés à l'article 87*quinquies* de la présente loi, lorsque ces données sont obtenues auprès de la personne concernée dans les conditions définies à l'article précité;

3° dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives par la FSMA dans les matières visées à l'article 45 de la présente loi et pour l'imposition des mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises menées conformément à la section 5 du chapitre III de la présente loi pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle.

Les dérogations visées à l'alinéa 1^{er}, 1° et 2° valent tant que la personne concernée n'a pas, le cas échéant, obtenu légalement l'accès au dossier administratif la concernant tenu par la FSMA et qui contient les données à caractère personnel en cause.

§ 2. L'article 5 du Règlement 2016/679 ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel effectués par la FSMA dans les mêmes hypothèses que celles visées au paragraphe 1^{er}, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du Règlement 2016/679.

Art. 62

Dans la même loi, il est inséré un article 46*ter* rédigé comme suit:

“Art. 46*ter*. Pour autant que la FSMA ait la qualité d'autorité administrative au sens de l'article 22*quinquies* de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité, elle est habilitée à traiter des données à caractère personnel concernant des condamnations pénales et des faits punissables si l'exercice des missions qui lui sont conférées en vertu de la loi précitée du 11 décembre 1998 le nécessite.

De artikelen 12 tot en met 22 en artikel 34 van de Verordening zijn niet van toepassing op deze en andere verwerkingen van persoonsgegevens die de FSMA in deze hoedanigheid uitvoert indien die verwerkingen noodzakelijk zijn voor de uitoefening van deze opdrachten.

Artikel 5 van de Verordening is evenmin van toepassing op deze verwerkingen van persoonsgegevens, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van de Verordening.”.

Art. 63

In artikel 72, § 3, tiende lid, van dezelfde wet worden de woorden “Onverminderd artikel 33 van Verordening 596/2014” vervangen door de woorden “Onverminderd de toepassing van meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie die rechtstreeks van toepassing zijn”.

Art. 64

In artikel 74, tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden “en onverminderd de toepassing van meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie die rechtstreeks van toepassing zijn” ingevoegd tussen de woorden “Onverminderd het eerste lid” en de woorden “, mag de FSMA”.

Art. 65

In artikel 75 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “en binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie” worden ingevoegd tussen de woorden “In afwijking van artikel 74, eerste lid,” en de woorden “, mag de FSMA”;

b) de bepaling onder 1°*bis* wordt aangevuld met de woorden “, aan de Europese Centrale Bank met betrekking tot de taken die haar zijn opgedragen door Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het

Les articles 12 à 22 et l'article 34 du Règlement ne s'appliquent pas à ces traitements ni à d'autres traitements de données à caractère personnel que la FSMA effectue dans cette qualité si ces traitements sont nécessaires à l'exercice de ces missions.

L'article 5 du Règlement ne s'applique pas non plus à ces traitements de données à caractère personnel, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du Règlement.”.

Art. 63

Dans l'article 72, § 3, alinéa 10 de la même loi, modifié par la loi du 31 juillet 2017, les mots “Sans préjudice de l'article 33 du Règlement 596/2014” sont remplacés par les mots “Sans préjudice de l'application de dispositions plus restrictives du droit de l'Union européenne directement applicables”.

Art. 64

Dans l'article 74, alinéa 2, de la même loi, les mots “et sans préjudice de l'application de dispositions plus restrictives du droit de l'Union européenne directement applicables” sont insérés entre les mots “Nonobstant l'alinéa 1^{er},” et “, la FSMA peut”.

Art. 65

Dans l'article 75 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2016, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “et dans les limites du droit de l'Union européenne” sont insérés entre les mots “Par dérogation à l'article 74, alinéa 1^{er},” et “, la FSMA peut communiquer”;

b) le 1°*bis* est complété par les mots “, à la Banque centrale européenne en ce qui concerne les missions qui lui sont confiées par le Règlement (UE) n°1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle

beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, en aan de andere leden van het ESCB”;

c) in de bepalingen onder 3°, 8°, 16° en 17° worden de woorden “binnen de grenzen van de Europese richtlijnen,” opgeheven;

d) in de bepaling onder 4° worden de woorden “met inachtneming van de Europese richtlijnen,” opgeheven;

e) in de bepaling onder 5° worden de woorden “binnen de grenzen van de Verordening 596/2014 en van de Verordening (EU) Nr. 1227/2011 van het Europees Parlement en de Raad van 25 oktober 2011 betreffende de integriteit en de transparantie van de groothandelsmarkt voor energie” opgeheven;

f) de bepaling onder 7° wordt vervangen als volgt:

“7° aan de centrale tegenpartijen of de centrale effectenbewaarinstituten die gemachtigd zijn om verrekenings- of afwikkelingsdiensten te verstrekken voor transacties in financiële instrumenten verricht op een Belgische georganiseerde markt, als de FSMA van oordeel is dat de mededeling van de betrokken informatie noodzakelijk is om de regelmatige werking van die instellingen te vrijwaren voor tekortkomingen, zelfs potentiële, van marktdeelnemers op de betrokken markt;”

g) in de bepaling onder 21°, 22° en 23° worden de woorden “binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen,” opgeheven;

h) de paragraaf wordt aangevuld met de bepaling onder 24°, luidende:

“24° aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit.”

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. Dit artikel is van toepassing onverminderd de meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie inzake het beroepsgeheim die rechtstreeks van toepassing zijn.”

Art. 66

In artikel 78 van dezelfde wet wordt het derde lid, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2013, vervangen als volgt:

“De FSMA heeft ten aanzien van elke natuurlijke persoon en elke rechtspersoon de bevoegdheid om

des établissements de crédit et aux autres membres du SEBC”;

c) dans les 3°, 8°, 16° et 17°, les mots “dans les limites des directives européennes,” sont abrogés;

d) dans le 4°, les mots “dans le respect des directives européennes,” sont abrogés;

e) dans le 5°, les mots “dans les limites du règlement 596/2014 et du règlement (UE) n° 1227/2011 du Parlement européen et du Conseil du 25 octobre 2011 concernant l’intégrité et la transparence du marché de gros de l’énergie” sont abrogés;

f) le 7° est remplacé par ce qui suit:

“7° aux contreparties centrales ou aux dépositaires centraux de titres qui sont autorisés à assurer des services de compensation ou de règlement de transactions sur instruments financiers effectués sur un marché organisé belge, dans la mesure où la FSMA estime que la communication des informations en question est nécessaire en vue de garantir le fonctionnement régulier de ces organismes par rapport à des manquements, même potentiels, d’intervenants sur le marché concerné;”

g) dans les 21°, 22° et 23°, les mots “dans les limites des règlements et directives européens,” sont abrogés;

h) le paragraphe est complété par un 24°, rédigé comme suit:

“24° à l’Autorité belge de protection des données.”

2° l’article est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. Le présent article s’applique sans préjudice de dispositions plus restrictives du droit de l’Union européenne en matière de secret professionnel directement applicables.”

Art. 66

A l’article 78 de la même loi, l’alinéa 3, inséré par la loi du 30 juillet 2013, est remplacé par ce qui suit:

“La FSMA dispose à l’égard de toute personne physique et de toute personne morale du pouvoir de se

zich elke informatie te doen meedelen die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar wettelijke opdrachten, om de ontwikkelingen op Belgisch, Europees en internationaal niveau in de betrokken domeinen op te volgen, en om de oriëntaties van haar toezichtsbeleid ter zake te bepalen.”.

HOOFDSTUK VI

Wijzigingen van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I) en algemene bepaling betreffende de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten

Art. 67

In artikel 23 van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I), gewijzigd bij de wet van 21 december 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 6°, c), wordt vervangen als volgt: “bpost;”;

2° de bepaling onder 11° wordt aangevuld met de woorden “, daarin begrepen de rechthebbenden en hun wettelijke vertegenwoordiger”;

3° de bepaling onder 14° wordt vervangen als volgt: “tussenkost door de huurder: betaling van de huur door de huurder zelfs wanneer deze laattijdig is en/of elk contact van de huurder met de instelling-verhuurder;”;

4° het artikel wordt aangevuld met punt 18° dat als volgt luidt: “18° Bevoegde federale overheidsdienst: de bevoegde dienst(en) van de Federale Overheidsdienst Financiën die belast zijn met de tegeldemaking van roerende goederen door verkoop, recyclage of vernietiging.”;

5° het artikel wordt aangevuld met punt 19° dat als volgt luidt: “19° bankwerkdag: iedere dag dat het Target2-systeem (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) operationeel is.”.

Art. 68

In artikel 26 van dezelfde wet wordt paragraaf 4 vervangen als volgt:

“De slapende rekening(en) met een totaal bedrag dat lager is dan of gelijk is aan zestig euro, moet(en) niet het voorwerp uitmaken van de opsporingsprocedure

faire communiquer toutes les informations nécessaires aux fins d’exercer ses missions légales, de suivre les développements au niveau belge, européen et international dans les domaines concernés et de déterminer l’orientation de ses politiques de contrôle en la matière.”.

CHAPITRE VI

Modifications de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I) et disposition générale relative aux comptes, coffres et contrats d’assurances dormants

Art. 67

Dans l’article 23 de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I), modifié par la loi du 21 décembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 6°, c), est remplacé par: “bpost;”;

2° le 11° est complété par les mots “, en ce compris les ayants droit et leur représentant légal”;

3° le 14° est remplacé par: “intervention du locataire: paiement du loyer même en retard par le locataire et/ou tout contact du locataire avec l’établissement loueur;”;

4° il est complété par le 18° rédigé comme suit: “18° service public fédéral compétent: le ou les services compétents au sein du Service Public Fédéral Finances qui sont en charge de la réalisation de biens meubles par le biais de vente, recyclage ou destruction.”;

5° il est complété par le 19° rédigé comme suit: “19° jour ouvrable bancaire: tout jour où le système Target2 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) est opérationnel.”.

Art. 68

Dans l’article 26 de la même loi, le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit:

“Le ou les comptes dormants dont le montant total est inférieur ou égal à soixante euros, ne doivent pas faire l’objet de la procédure de recherche visée aux

bedoeld in de paragrafen 1, 2 en 3. De Koning bepaalt de regels voor de berekening van dit bedrag.”

Art. 69

Artikel 28 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014 en de wet van 5 december 2017, wordt vervangen als volgt:

“Art. 28. § 1. Indien, ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, de slapende rekening niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een tussenkomst door de houder, worden de tegoeden van de betrokken slapende rekening of rekeningen tegelijk met de door de Koning bepaalde gegevens, door de instelling-depositaris overgedragen aan de Kas vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst.

In afwijking van het eerste lid worden, wanneer er tussen de slapende rekeningen een effectenrekening zit, de tegoeden op alle slapende rekeningen, die aan dezelfde houder toebehoren, en die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van tussenkomst door deze houder ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, aan de Kas overgedragen samen met de gegevens van de betrokken rekeningen, vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst, behalve wanneer de einddatum 1 januari 2020 voorafgaat, in welk geval de overdracht tussen 1 januari 2020 en 31 december 2020 moet gebeuren.

De Koning bepaalt de nadere regels voor de overdracht van de tegoeden en de uitwisseling van gegevens tussen de instelling-depositaris en de Kas.

§ 2. Vóór de overdracht bedoeld in paragraaf 1 worden de speciën uitgedrukt in deviezen door de instelling-depositaris omgezet in euro, verminderd met de omzettingkosten. De Koning bepaalt de modaliteiten van omzetting.

Vóór de overdracht bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, en ten vroegste vanaf 1 januari 2020 worden de effecten op slapende effectenrekeningen verkocht door de instelling-depositaris en de opbrengst van de verkoop wordt in voorkomend geval in euro omgezet. De effecten die op het moment waarop tot verkoop wordt overgegaan, geen waarde hebben, mogen door de instellingen-depositaris zonder verdere formaliteiten van de effectenrekening geschrapt worden. De Koning bepaalt de modaliteiten van de verkoop van de effecten en de gebeurlijke omzetting.

De instelling-depositaris draagt de opbrengst van de verkoop over na aftrek van de verkoopkosten, het

paragrapfen 1^{er}, 2 en 3. Le Roi fixe les règles de calcul de ce montant.”

Art. 69

L'article 28 de la même loi, modifié par la loi du 25 avril 2014 et la loi du 5 décembre 2017, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 28. § 1^{er}. Si, malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, le compte dormant n'a pas fait l'objet d'une intervention de la part du titulaire, les avoirs du ou des comptes dormants concernés sont transférés à la Caisse en même temps que les données déterminées par le Roi, par l'établissement dépositaire avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, lorsqu'il existe un compte-titres parmi les comptes dormants, les avoirs déposés sur l'ensemble des comptes dormants, qui appartiennent à un même titulaire, et qui n'ont pas fait l'objet d'une intervention de la part de ce titulaire malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, sont transférés à la Caisse avec les données relatives auxdits comptes, avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention, sauf si cette échéance intervient avant le 1^{er} janvier 2020, auquel cas le transfert doit intervenir entre le 1^{er} janvier 2020 et le 31 décembre 2020.

Le Roi définit les règles relatives au transfert des avoirs et à l'échange de données entre l'établissement dépositaire et la Caisse.

§ 2. Avant le transfert visé au paragraphe 1^{er}, les espèces libellées en devises sont converties en euros par l'établissement dépositaire, déduction faite des frais pour la conversion. Le Roi détermine les modalités de la conversion.

Avant le transfert visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, et au plus tôt à partir du 1^{er} janvier 2020, les titres déposés sur les comptes-titres dormants sont vendus par l'établissement dépositaire et le produit de la vente est converti le cas échéant en euro. Les titres dont la valeur est nulle au moment de procéder à la vente peuvent être rayés du compte-titre par les établissements dépositaires sans autre formalité. Le Roi détermine les modalités de la vente des titres et de la conversion le cas échéant.

L'établissement dépositaire transfère le produit de la vente après déduction des frais de vente, du solde

eventueel saldo van de beheerkosten en na de gebeurlijke belastingen. De Koning bepaalt de kosten van deze operaties.

§ 3. In afwijking van paragraaf 1 worden de tegoeden van slapende rekeningen waarvan het totaal bedrag, in voorkomend geval na omzetting en/of verkoop, lager is dan of gelijk is aan zestig euro zonder informatie aan de Kas overgedragen. Ze mogen op een globale manier aan de Kas worden overgedragen.

De rechten van de houder op de in het eerste lid bedoelde tegoeden doven uit door de overdracht aan de Kas.

De Kas stort de tegoeden zoals bedoeld in het eerste lid in de Schatkist.

De Koning bepaalt de regels voor de berekening van het bedrag bedoeld in het eerste lid.”

Art. 70

Artikel 28/1 van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 21 december 2009, wordt opgeheven.

Art. 71

Artikel 29 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Onder voorbehoud van de toepassing van artikel 43 en behalve in geval van vergissing of fout van de instelling-depositaris, bevrijdt de overdracht van de tegoeden van een slapende rekening aan de Kas de instelling-depositaris van elke verplichting ten opzichte van de houder, de overheid en elke derde.

Behoudens in geval van vergissing of fout van de instelling-depositaris, kan deze laatste niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van de omzetting, van de schrapping van de effecten die zonder waarde zijn op het moment waarop tot verkoop wordt overgegaan of van de verkoop van de effecten als deze volgens deze wet of haar uitvoeringsbesluiten uitgevoerd zijn.

De Kas treedt niet in de rechten en verplichtingen van de instelling-depositaris met uitzondering van de verplichting tot teruggave van de waarde of de tegenwaarde in specien.”

éventuel des frais de gestion et après les éventuels prélèvements fiscaux. Le Roi détermine les frais liés à ces opérations.

§ 3. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les avoirs des comptes dormants dont le montant total, après la conversion et/ou la vente le cas échéant, est inférieur ou égal à soixante euros, sont transférés à la Caisse sans information. Ils peuvent être transférés de manière globale à la Caisse.

Les droits du titulaire sur les avoirs visés à l’alinéa 1^{er} s’éteignent par le transfert à la Caisse.

La Caisse reverse au Trésor les avoirs visés à l’alinéa 1^{er}.

Le Roi fixe les règles de calcul du montant visé à l’alinéa 1^{er}.”

Art. 70

L’article 28/1 de la même loi, inséré par la loi du 21 décembre 2009, est abrogé.

Art. 71

L’article 29 de la même loi, est remplacé par ce qui suit:

“Sous réserve de l’application de l’article 43 et sauf en cas d’erreur ou de faute dans le chef de l’établissement dépositaire, le transfert à la Caisse des avoirs d’un compte dormant, libère l’établissement dépositaire de toute obligation à l’égard du titulaire, des autorités et de tout tiers.

Sauf en cas d’erreur ou de faute dans le chef de l’établissement dépositaire, ce dernier ne peut pas être tenu responsable des effets de la conversion, de la radiation de titres dont la valeur était nulle au moment de procéder à la vente ou de la vente des titres, effectuées conformément à la présente loi ou à ses arrêtés d’exécution.

La Caisse ne reprend pas les droits et obligations de l’établissement dépositaire à l’exception de l’obligation de restitution de la valeur ou contre-valeur en espèces.”

Art. 72

In artikel 31 van dezelfde wet worden het tweede en het derde lid vervangen als volgt:

De instellingen-verhuurder moeten de opsporingen doen bedoeld in artikel 26. De aan de huurder in rekening gebrachte opsporingskosten mogen niet meer bedragen dan honderd euro. De Koning kan dit bedrag aanpassen.

De verplichting tot opzoeking valt weg wanneer de opzoekingskosten het grensbedrag bedoeld in het tweede lid, bereiken.”.

Art. 73

In artikel 32, § 2, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 21 december 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “en aan de bevoegde federale overheidsdienst” ingevoegd tussen de woorden “aan de Kas” en de woorden “vóór het einde van de maand”;

2° in het tweede lid worden de woorden “aan de Kas” vervangen door de woorden “aan de bevoegde federale overheidsdienst”;

3° in het tweede lid worden de woorden “en ten vroegste in de loop van 2014.” vervangen door de woorden “, overeenkomstig artikel 32/1, en vanaf 1 januari 2020. De bevoegde federale overheidsdienst legt de leveringskalender vanaf die datum vast.”;

4° in het derde lid wordt de zin “De Koning bepaalt de nadere regels voor de overdracht van de gegevens en de materiële levering van de verzegelde omslagen en hun inventarissen aan de Kas en de uitwisseling van gegevens tussen de instelling-verhuurder en de Kas.” vervangen door de zinnen “De Koning bepaalt de modaliteiten van de overdracht en de uitwisseling van de gegevens tussen de instelling-verhuurder, de Kas en de bevoegde federale overheidsdienst, en voor de materiële levering van de omslagen aan de bevoegde federale overheidsdienst. Hij kan eveneens de kosten voor bewaring en materiële levering van de verzegelde omslagen vastleggen.”;

5° het vierde lid wordt opgeheven.

Art. 72

Dans l'article 31 de la même loi, les alinéas 2 et 3 sont remplacés par ce qui suit:

“Les établissements loueurs doivent faire les recherches visées à l'article 26. Les frais de recherche comptabilisés au locataire ne peuvent pas excéder cent euros. Le Roi peut adapter ce montant.

L'obligation de recherche prend fin lorsque les frais de recherche atteignent la limite visée à l'alinéa 2.”.

Art. 73

Dans l'article 32, § 2, de la même loi, remplacé par la loi du 21 décembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “et au service public fédéral compétent” sont insérés entre les mots “à la Caisse” et les mots “avant la fin du mois”;

2° dans l'alinéa 2, les mots “à la Caisse” sont remplacés par les mots “au service public fédéral compétent”;

3° dans l'alinéa 2, les mots “et au plus tôt dans le courant de 2014.” sont remplacés par les mots “, conformément à l'article 32/1, et à partir du 1^{er} janvier 2020. Le service public fédéral compétent fixe le calendrier des livraisons à partir de cette date.”;

4° dans l'alinéa 3, la phrase “Le Roi définit des règles plus précises pour le transfert des données et la livraison matérielle des enveloppes scellées et de leurs inventaires à la Caisse et l'échange des données entre l'établissement loueur et la Caisse.” est remplacée par les phrases “Le Roi définit les modalités de transfert et d'échange des données entre l'établissement loueur, la Caisse et le service public fédéral compétent, et de livraison matérielle des enveloppes au service public fédéral compétent. Il peut également fixer les frais de la conservation et de la livraison matérielle des enveloppes scellées.”;

5° l'alinéa 4 est abrogé.

Art. 74

Tussen artikel 32 en 32/1 van dezelfde wet, hernummerd in 32/1/1, wordt een artikel 32/1 ingevoegd, dat als volgt luidt:

“Art. 32/1. § 1. De bevoegde federale overheidsdienst ontvangt de verzegelde omslagen en hun inventaris, controleert de inhoud ervan, en stuurt eventueel de niet-conforme omslagen naar de instellingen-verhuurder terug.

De bevoegde federale overheidsdienst maakt de roerende goederen te gelde door de verkoop ervan of zorgt voor de recyclage of de vernietiging ervan, onder voorbehoud van de toepassing van het derde lid.

Wanneer de effecten bedoeld in de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, in de geleverde verzegelde omslagen zitten, levert de bevoegde federale overheidsdienst ze aan de Kas die ze voor rekening van de huurder bewaart tot op de datum bedoeld in artikel 12/1, § 1, van de wet van 14 december 2005. Op die datum vernietigt de Kas de effecten die ze heeft bewaard zonder verdere formaliteit.

De bevoegde federale overheidsdienst stort aan de Kas de tegenwaarde van de inhoud van de safe op naam van de huurder, na aftrek van de verkoop- of recyclagekosten.

De Koning bepaalt de modaliteiten voor de levering, inbegrepen deze voor de ontvangst en de verificatie van de verzegelde omslagen en hun inventaris door de bevoegde federale overheidsdienst, en, eventueel, voor de terugzending van de niet-conforme omslagen naar de instellingen-verhuurder. Hij kan ook de modaliteiten voor de verkoop, recyclage of vernietiging bedoeld in het tweede lid en de verkoop- of recyclagekosten bedoeld in het vierde lid bepalen.

§ 2. In afwijking van paragraaf 1, vierde lid, wordt, voor de safes waarvan de huurder niet kan worden geïdentificeerd en waarvoor geen gegevens over de houder beschikbaar zijn, de tegenwaarde van de verkochte roerende goederen aan de Schatkist gestort.

In afwijking van paragraaf 1, vierde lid, worden de te goeden van de slapende safes waarvan de tegenwaarde na de tegeldemaking kleiner of gelijk is aan zestig euro aan de Schatkist gestort. De bevoegde federale overheidsdienst brengt de Kas ervan op de hoogte.

Art. 74

Entre les articles 32 et 32/1 de la même loi, renuméroté en article 32/1/1, il est inséré un article 32/1, rédigé comme suit:

“Art. 32/1. § 1^{er}. Le service public fédéral compétent réceptionne les enveloppes scellées et leur inventaire, en vérifie le contenu, et renvoie le cas échéant les enveloppes non conformes aux établissements loueurs.

Le service public fédéral compétent procède à la réalisation des biens meubles par le biais de la vente, ou procède à leur recyclage ou destruction, sous réserve de l'application de l'alinéa 3.

Lorsque des titres visés par la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, sont inclus dans les enveloppes scellées livrées, le service public fédéral compétent les livre à la Caisse qui les conserve pour le compte du locataire jusqu'à la date visée à l'article 12/1, § 1^{er}, de la loi du 14 décembre 2005. À cette date, la Caisse détruit les titres qu'elle a conservés, sans autre formalité.

Le service public fédéral compétent reverse à la Caisse la contre-valeur du contenu du coffre au nom du locataire, après déduction des frais liés à la vente ou au recyclage.

Le Roi fixe les modalités de livraison, y compris celles de réception et de vérification des enveloppes scellées et de leur inventaire par le service public fédéral compétent, ainsi que du renvoi, le cas échéant, des enveloppes non conformes vers les établissements loueurs. Il peut également fixer des modalités pour la vente, le recyclage ou la destruction visés à l'alinéa 2 et les frais de vente ou de recyclage visés à l'alinéa 4.

§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, pour les coffres dont le locataire n'est pas identifiable et pour lequel aucune donnée utile du titulaire n'est disponible, la contre-valeur des biens meubles vendus est versée au Trésor.

Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, les avoirs des coffres dormants dont la contre-valeur après réalisation est inférieure ou égale à soixante euros, sont versés au Trésor. Le service public fédéral compétent en informe la Caisse.

De rechten van de houder van de tegoeden bedoeld in het eerste en tweede lid doven uit door de overdracht ervan aan de bevoegde federale overheidsdienst.

Art. 75

In artikel 32/1, ingevoegd door de wet van 21 december 2013 en hernummerd als 32/1/1 overeenkomstig artikel 72, worden de volgende wijzigingen doorgevoerd:

1° in het eerste lid worden de woorden “van artikel 43” vervangen door de woorden “van de artikelen 32/1, § 1, en 43”;

2° in het eerste lid worden de woorden “aan de Kas” vervangen door de woorden “aan de bevoegde federale overheidsdienst”;

3° het tweede lid wordt als volgt vervangen:

“De Kas neemt de rechten en de verplichtingen van de instelling-verhuurder ten aanzien van de huurder niet over, met uitzondering van de verplichting tot teruggave van de tegenwaarde van de tegoeden in de verzegelde omslagen. Van zodra de materiële levering van de verzegelde omslag en de inventaris ervan aan de bevoegde federale overheidsdienst heeft plaatsgevonden, overeenkomstig artikel 32, § 2, tweede lid, kan de huurder alleen nog aanspraak maken op de tegenwaarde van zijn tegoeden die na de verkoop zal worden bepaald.”.

Art. 76

In artikel 36, § 4, van dezelfde wet worden de woorden “minder dan 20 euro” vervangen door de woorden “zestig euro of minder”.

Art. 77

In artikel 38, zesde lid, van dezelfde wet worden de woorden “minder dan 20 euro” vervangen door de woorden “zestig euro of minder”.

Art. 78

In artikel 41 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 21 december 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “en de verzegelde omslagen geleverd aan de Kas” opgeheven;

Les droits du titulaire sur les avoirs visés aux alinéas 1^{er} et 2 s'éteignent par leur transfert au service public fédéral compétent.

Art. 75

Dans l'article 32/1, inséré par la loi du 21 décembre 2013 et renuméroté 32/1/1 conformément à l'article 72, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “de l'article 43” sont remplacés par les mots “des articles 32/1, § 1^{er}, et 43”;

2° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “à la Caisse” sont remplacés par les mots “au service public fédéral compétent”;

3° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“La Caisse ne reprend pas les droits et les obligations de l'établissement loueur à l'égard du locataire à l'exception de l'obligation de restitution de la contre-valeur des avoirs contenus dans les enveloppes scellées. Dès que la livraison matérielle de l'enveloppe scellée et de son inventaire a été effectuée au service public fédéral compétent conformément à l'article 32, § 2, alinéa 2, le locataire ne peut plus prétendre qu'à la contre-valeur de ses avoirs qui sera déterminée après la vente.”.

Art. 76

Dans l'article 36, § 4, de la même loi, les mots “à 20 euros” sont remplacés par les mots “ou égales à soixante euros”.

Art. 77

Dans l'article 38, alinéa 6, de la même loi, les mots “à 20 euros” sont remplacés par les mots “ou égales à soixante euros”.

Art. 78

Dans l'article 41 de la même loi, modifié par la loi du 21 décembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “et les enveloppes scellées livrées à la Caisse” sont abrogés;

2° het tweede tot het zevende lid wordt als volgt vervangen:

“De reglementering betreffende de Deposito- en Consignatiekasis van toepassing op de slapende tegoeden die bij de Kas worden gedeponeerde.”

Art. 79

Artikel 41/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 21 december 2013, wordt opgeheven.

Art. 80

In artikel 43 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 21 december 2013, worden de woorden “artikel 28, eerste lid” vervangen door de woorden “artikel 28, § 1”.

Art. 81

Artikel 44 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 82

Artikel 45 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 83

In artikel 49 van dezelfde wet worden het derde lid en het vierde lid, ingevoegd bij de wet van 21 december 2013, opgeheven.

Art. 84

In dezelfde wet wordt een artikel 49/1 ingevoegd dat als volgt luidt:

“Art. 49/1. Wanneer er tussen de slapende rekeningen een effectenrekening zit op het ogenblik dat dit artikel in werking treedt, en zelfs als er al een opzoeking overeenkomstig artikel 26 werd uitgevoerd, wordt een nieuwe opzoeking overeenkomstig artikel 26 uitgevoerd vóór de overdracht bedoeld in het artikel 28, § 1, tweede lid. De instellingen-depositaris informeren de houder van het bestaan van de betrokken rekeningen en over de verkoopprocedure als hijzelf niet tussenkomt.

Wanneer het totale bedrag van de tegoeden op alle slapende rekeningen lager dan of gelijk is aan zestig

2° les alinéas 2 à 7 sont remplacés par ce qui suit:

“La réglementation relative à la Caisse des Dépôts et Consignations s’applique aux avoirs dormants déposés à la Caisse.”.

Art. 79

L’article 41/1 de la même loi, inséré par la loi du 21 décembre 2013, est abrogé.

Art. 80

Dans l’article 43 de la même loi, modifié par la loi du 21 décembre 2013, les mots “article 28, alinéa 1^{er}” sont remplacés par les mots “article 28, § 1^{er}”.

Art. 81

L’article 44 de la même loi est abrogé.

Art. 82

L’article 45 de la même loi est abrogé.

Art. 83

Dans l’article 49 de la même loi, les alinéas 3 et 4, insérés par la loi du 21 décembre 2013, sont abrogés.

Art. 84

Dans la même loi, il est inséré un article 49/1 rédigé comme suit:

“Art. 49/1. Lorsqu’il existe un compte-titres parmi les comptes dormants au moment de l’entrée en vigueur du présent article, et même si une recherche a déjà été effectuée conformément à l’article 26, une nouvelle recherche est effectuée conformément à l’article 26, avant le transfert prévu à l’article 28, § 1^{er}, alinéa 2. Les établissements dépositaires informent le titulaire de l’existence des comptes concernés ainsi que de la procédure de vente si aucune intervention de sa part n’est effectuée.

Lorsque le montant total des avoirs déposés sur l’ensemble des comptes dormants est inférieur ou égal

euro zijn de instellingen-depositaris niet verplicht de opsporingsprocedure bedoeld in het eerste lid opnieuw uit te voeren.

De instellingen-depositaris mogen opzoekingskosten in rekening brengen. Deze kosten mogen niet meer bedragen dan tien procent van de tegoeden op de slapende rekeningen of hun tegenwaarde op het ogenblik waarop de opzoekingen aangevat worden, met een maximum van tweehonderd euro.

De opsporingsverplichting houdt op wanneer de opsporingskosten het in het derde lid bedoelde grensbedrag bereiken.”

Art. 85

In dezelfde wet wordt een artikel 49/2 ingevoegd dat luidt:

“Art. 49/2. Voor de berekening van het bedrag van zestig euro bedoeld in de artikelen 26, § 4, 28, § 3, en 49/1, tweede lid, worden al de tegoeden op rekeningen van eenzelfde houder bij eenzelfde instelling-depositaris samengeteld.

Voor de toepassing van de artikelen 26, § 4, en 27, eerste lid, worden volgende koersen gebruikt:

1° voor de omzetting van deviezen in euro, de indicatieve koersen die zijn bekendgemaakt door de Europese Centrale Bank of de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 212, § 2, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, de dag dat de rekening een slapende rekening wordt en, als die dag geen bankwerkdag is, de eerstvolgende bankwerkdag;

2° voor de berekening van de marktwaarde van de effecten, de koers die op de meest liquide markt waarop de betrokken effecten zijn verhandeld, geldt op de dag dat de rekening een slapende rekening wordt en, als die dag geen bankwerkdag is, de eerstvolgende bankwerkdag.

Voor de toepassing van artikel 49/1, tweede lid, worden volgende koersen gebruikt:

1° voor de omzetting van deviezen in euro, de indicatieve koersen, die zijn bekendgemaakt door de Europese Centrale Bank of de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 212, § 2, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, van de dag waarop dit artikel in werking treedt;

à soixante euros, les établissements dépositaires ne doivent pas faire l'objet de la nouvelle procédure de recherche visée à l'alinéa 1^{er}.

Les établissements dépositaires peuvent porter en compte des frais pour les recherches. Ces frais ne peuvent excéder dix pour cent de la totalité des avoirs des comptes dormants ou de leur contre-valeur au moment du début des recherches, avec un maximum de deux cents euros.

L'obligation de recherche prend fin lorsque les frais de recherche atteignent la limite visée à l'alinéa 3.”

Art. 85

Dans la même loi, il est inséré un article 49/2, rédigé comme suit:

“Art. 49/2. Pour le calcul du montant de soixante euros visés aux articles 26, § 4, 28, § 3, et 49/1, alinéa 2, tous les avoirs en compte d'un même titulaire auprès d'un même établissement dépositaire sont globalisés.

Pour l'application des articles 26, § 4, et 27, alinéa 1^{er}, sont utilisés les cours suivants:

1° pour la conversion des devises en euro, les cours indicatifs, publiés par la Banque centrale européenne ou la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 212, § 2, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, du jour où le compte est devenu dormant et si ce jour n'est pas un jour ouvrable bancaire, le premier jour ouvrable bancaire qui suit ce jour;

2° pour l'évaluation de la valeur de marché des titres, le cours en vigueur sur le marché le plus liquide où sont négociés les titres concernés, le jour où le compte est devenu dormant et si ce jour n'est pas un jour ouvrable bancaire le premier jour qui suit ce jour.

Pour l'application de l'article 49/1, alinéa 2, sont utilisés les cours suivants:

1° pour la conversion des devises en euro, les cours indicatifs, publiés par la Banque centrale européenne ou la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 212, § 2, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, du jour de l'entrée en vigueur du présent article;

2° voor de berekening van de marktwaarde van effecten, de geldende koers van de meest liquide markt waarop de betrokken effecten verhandeld worden, de dag waarop dit artikel in werking treedt.

Wanneer, in toepassing van het eerste lid, de tegoe-den van meerdere rekeningen samengeteld worden en deze rekeningen niet dezelfde dag slapend geworden zijn, wordt alleen rekening gehouden, voor de toepas-sing van het tweede lid, met de dag waarop al die rekeningen slapend zijn geworden.

Voor de toepassing van artikel 28, § 2, eerste lid, en § 3, voor de omzetting van de deviezen in euro, worden de indicatieve koersen gebruikt, die zijn bekendgemaakt door de Europese Centrale Bank of de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 212, § 2, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, de vijfde bankwerkdag die de overdracht aan de Kas voorafgaat.

Deze bepaling blijft van toepassing in afwachting van nieuwe uitvoeringsmaatregelen genomen in uitvoering van de artikelen 26, § 4, 27 en 28.”

Art. 86

In artikel 50 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 21 december 2013, wordt het tweede lid opgeheven.

Art. 87

In dezelfde wet wordt een artikel 50/1 ingevoegd dat als volgt luidt:

“Art. 50/1. Voor de safes die, op het ogenblik van de inwerkingtreding van dit artikel, slapend zijn in de zin van artikel 23, 4°, en zelfs als er al een opzoeking overeenkomstig artikel 26 werd uitgevoerd, wordt, overeenkomstig artikel 26, derde lid, binnen drie maand na de inwerkingtreding van dit artikel een nieuwe opzoeking uitgevoerd. De instellingen-depositaris informeren de houder van het bestaan van de betrokken safes en over de overdrachtsprocedure aan de bevoegde federale overheidsdienst als hijzelf niet tussenkomt.

De zoekingskosten ten laste van de huurder mogen niet meer dan honderd euro bedragen.

De verplichting tot opzoeking valt weg wanneer de zoekingskosten het grensbedrag bedoeld in het tweede lid, bereiken.”

2° pour l'évaluation de la valeur de marché des titres, le cours en vigueur sur le marché le plus liquide où sont négociés les titres concernés, le jour de l'entrée en vigueur du présent article.

Lorsqu'en application de l'alinéa 1^{er}, les avoirs de plusieurs comptes sont globalisés et que ces comptes ne sont pas devenus dormants le même jour, il est seulement tenu compte, pour l'application de l'alinéa 2, du jour où tous ces comptes sont devenus dormants.

Pour l'application de l'article 28, § 2, alinéa 1^{er}, et § 3, sont utilisés pour la conversion des devises en euro, les cours indicatifs, publiés par la Banque centrale européenne ou la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 212, § 2, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, du cinquième jour ouvrable bancaire qui précède le transfert des avoirs à la Caisse.

Cette disposition reste d'application jusqu'à l'adoption des nouvelles mesures d'exécution prises en vertu des articles 26, § 4, 27 et 28.”

Art. 86

Dans l'article 50 de la même loi, remplacé par la loi du 21 décembre 2013, l'alinéa 2 est abrogé.

Art. 87

Dans la même loi, il est inséré un article 50/1 rédigé comme suit:

“Art. 50/1. Pour les coffres qui sont dormants au sens de l'article 23, 4°, au moment de l'entrée en vigueur du présent article, et même si une recherche a déjà été effectuée conformément à l'article 26, une nouvelle recherche est effectuée conformément à l'article 26, alinéa 3, dans les trois mois qui suivent l'entrée en vigueur du présent article. Les établissements dépositaires informent le titulaire de l'existence des coffres concernés ainsi que de la procédure de transfert au service public fédéral compétent si aucune intervention de sa part n'est effectuée.

Les frais de recherche comptabilisés au locataire ne peuvent pas excéder cent euros.

L'obligation de recherche prend fin lorsque les frais de recherche atteignent la limite visée à l'alinéa 2.”

Art. 88

In dezelfde wet, wordt een artikel 50/2 ingevoegd dat als volgt luidt:

“Art. 50/2. De vóór de inwerkingtreding van dit artikel aan de kas overgedragen tegoeden van de slapende rekeningen en de verzekerde prestaties, waarvan het bedrag kleiner dan of gelijk is aan zestig euro op de datum van inwerkingtreding van dit artikel, worden onmiddellijk aan de Schatkist gestort.

De rechten van de houder of van de begunstigde op de tegoeden van de slapende rekeningen en verzekerde prestaties, bedoeld in lid, doven uit door storting aan de Schatkist.”.

HOOFDSTUK VII

Wijzigingen van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Art. 89

Artikel 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, wordt aangevuld met een bepaling onder 8° /6, luidende:

“8°/6 Verordening 2015/2365: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.”.

Art. 90

In artikel 20, § 1, eerste lid, van dezelfde wet, wordt de bepaling onder 2°, aangevuld met de bepalingen onder z/6), z/7) en z/8), luidende:

“z/6) artikel 51 van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen;

z/7) de artikelen 304 tot en met 308 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;

Art. 88

Dans la même loi, il est inséré un article 50/2 rédigé comme suit:

“Art. 50/2. Les avoirs des comptes dormants et les prestations assurées transférés à la Caisse avant l’entrée en vigueur du présent article, et dont le montant est inférieur ou égal à soixante euros à la date d’entrée en vigueur du présent article, sont immédiatement versés au Trésor.

Les droits du titulaire ou du bénéficiaire sur les avoirs des comptes dormants et prestations assurées, visés à l’alinéa 1^{er}, s’éteignent par le versement au Trésor.”.

CHAPITRE VII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle de établissements de crédit et des sociétés de bourse

Art. 89

L’article 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, est complété par un 8° /6 rédigé comme suit:

“8°/6 Règlement n° 2015/2365, le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.”.

Art. 90

Dans l’article 20, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, le 2° est complété par les z/6), z/7) et z/8), rédigés comme suit:

“z/6) à l’article 51 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l’accès à l’activité de prestataire de services de paiement, à l’activité d’émission de monnaie électronique et à l’accès aux systèmes de paiement;

z/7) aux articles 304 à 308 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances;

z/8) artikel 231 van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen;”.

Art. 91

In artikel 236 van dezelfde wet wordt paragraaf 5/1, ingevoegd bij de wet van 5 december 2017, aangevuld met de woorden “of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365”.

Art. 92

In artikel 312 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de woorden “De toezichthouder” vervangen door de woorden “De Bank”;

2° in paragraaf 5, eerste lid, ingevoegd bij artikel 48 van de wet van 25 oktober 2016, worden de woorden “Voor de toepassing van deze Titel worden deze verbonden agenten gelijkgesteld met een bijkantoor van de kredietinstelling.” vervangen door de woorden “Voor de toepassing van de artikelen 315, 316, 317, 320, 321, 326 en 329 worden deze verbonden agenten gelijkgesteld met een bijkantoor van de kredietinstelling, met dien verstande dat wanneer de kredietinstelling in België een bijkantoor heeft, de in België gevestigde verbonden agenten waarop zij een beroep wenst te doen, gelijkgesteld worden aan dit bijkantoor voor de toepassing van artikel 326.”.

Art. 93

In artikel 313, § 2, van dezelfde wet worden de woorden “De toezichthouder” vervangen door de woorden “De Bank” en worden de woorden “de instellingen die in België van het publiek gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen” vervangen door de woorden “de in dit artikel bedoelde instellingen”.

Art. 94

In artikel 345, eerste lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de woorden “of Titel II van Verordening nr. 648/2012”

z/8) à l'article 231 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement;”.

Art. 91

Dans l'article 236 de la même loi, le paragraphe 5/1, inséré par la loi du 5 décembre 2017, est complété par les mots “ou les articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365”.

Art. 92

Dans l'article 312 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, les mots “L'autorité de contrôle” sont remplacés par les mots “La Banque”;

2° au paragraphe 5, alinéa 1^{er}, inséré par l'article 48 de la loi du 25 octobre 2016, les mots “Pour les besoins du présent titre, ces agents liés sont assimilés à une succursale de l'établissement de crédit.” sont remplacés par les mots “Pour les besoins des articles 315, 316, 317, 320, 321, 326 et 329, ces agents liés sont assimilés à une succursale de l'établissement de crédit, étant entendu que lorsque l'établissement de crédit a établi une succursale en Belgique, les agents liés établis en Belgique auxquels elle souhaite recourir sont assimilés à cette succursale pour l'application de l'article 326.”.

Art. 93

Dans l'article 313, § 2, de la même loi, les mots “L'autorité de contrôle” sont remplacés par les mots “La Banque” et les mots “de ces établissements qui reçoivent en Belgique des dépôts d'argent et d'autres fonds remboursables du public” sont remplacés par les mots “des établissements visés au présent article”.

Art. 94

Dans l'article 345, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, les mots “ou du Titre II du Règlement n° 648/2012” sont remplacés

vervangen door de woorden “, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365”.

Art. 95

In artikel 346, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, wordt de bepaling onder c) vervangen als volgt:

“c) waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of aan de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365.”.

Art. 96

Artikel 346/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 5 december 2017, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten eveneens in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig artikel 346, § 2 oplegt in geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die maatregelen niet openbaar worden gemaakt.”.

Art. 97

In artikel 347 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of van de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365” ingevoegd tussen de woorden “van Verordening nr. 648/2012” en de woorden “, een administratieve boete opleggen”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, bedraagt de administratieve geldboete die aan de instelling of aan de in paragraaf 1 bedoelde financiële holding wordt opgelegd:

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum:

— 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365; en

par les mots “, du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou les articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365”.

Art. 95

Dans l'article 346, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, le c) est remplacé par ce qui suit:

“c) il ou elle doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365.”.

Art. 96

L'article 346/1 de la même loi, inséré par la loi du 5 décembre 2017, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers des mesures imposées conformément à l'article 346, § 2 concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 lorsque ces mesures ne sont pas rendues publiques.”.

Art. 97

Dans l'article 347 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365” sont insérés entre les mots “du Règlement n° 648/2012” et les mots “, infliger une amende administrative”;

2° le paragraphe 2 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, le montant de l'amende administrative infligée à l'établissement ou à la compagnie financière visée au paragraphe 1^{er}, est:

a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5 000 000 euros;

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum:

— 5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement n° 2015/2365; et

— 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365.

of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

3° in paragraaf 5 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook in kennis van haar besluiten over inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, of over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.”.

Art. 98

In dezelfde wet wordt artikel 352 aangevuld met een lid, luidende:

“Hetzelfde geldt voor inbreuken als bedoeld in artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen, die bij een strafrechter aanhangig zijn gemaakt tegen een persoon als bedoeld in artikel 19, § 1, eerste lid.”.

Art. 99

In artikel 590, § 3 van dezelfde wet, ingevoegd bij artikel 72 van de wet van 25 oktober 2016, worden de woorden “De bepalingen van dit Hoofdstuk die betrekking hebben op de bijkantoren, zijn op deze verbonden agenten van toepassing.” vervangen door de woorden “Voor de toepassing van de artikelen 592, 593, in de mate dat het artikel 317 van toepassing verklaart, 595, 596, 598/1 en 599, worden deze verbonden agenten gelijkgesteld met een bijkantoor van de buitenlandse

— 15 000 000 euros en cas d’infraction à l’article 15 du Règlement n° 2015/2365.

ou, si le montant obtenu par l’application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d’affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l’exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l’infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d’éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

3° dans le paragraphe 5, l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“La Banque informe également l’Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, ou concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l’alinéa 1^{er} du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.”.

Art. 98

Dans la même loi, l’article 352 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Il en est de même en ce qui concerne les infractions visées à l’article 1^{er} de l’arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l’interdiction judiciaire faite à certains condamnés et aux faillis d’exercer certaines fonctions, professions ou activités dont est saisie une juridiction répressive à l’encontre d’une personne visée à l’article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}.”.

Art. 99

Dans l’article 590, § 3 de la même loi, inséré par l’article 72 de la loi du 25 octobre 2016, les mots “Ces agents liés sont soumis aux dispositions du présent chapitre relatives aux succursales.” sont remplacés par les mots “Pour les besoins des articles 592, 593, dans la mesure où il rend l’article 317 applicable, 595, 596, 598/1 et 599, ces agents liés sont assimilés à une succursale de la société de bourse étrangère, étant entendu que lorsque la société de bourse étrangère a établi

beursvennootschap, met dien verstande dat wanneer de buitenlandse beursvennootschap in België een bijkantoor heeft, de in België gevestigde verbonden agenten waarop zij een beroep wenst te doen, gelijkgesteld worden aan dit bijkantoor voor de toepassing van artikel 598/1.”.

Art. 100

In artikel 609 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 oktober 2016 en gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365” ingevoegd tussen de woorden “indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012” en de woorden “, een administratieve boete opleggen”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, bedraagt de administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap of onderneming wordt opgelegd

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum:

— 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365; en

— 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365

of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

3° het tweede lid van paragraaf 5 wordt vervangen als volgt:

“De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook in kennis van haar besluiten over inbreuken

une succursale en Belgique, les agents liés établis en Belgique auxquels elle souhaite recourir sont assimilés à cette succursale pour l’application de l’article 598/1.”.

Art. 100

Dans l’article 609 de la même loi, inséré par la loi du 25 octobre 2016 et modifié par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365” sont insérés entre les mots “lorsqu’elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012” et les mots “, infliger une amende administrative”;

2° le paragraphe 2 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“En cas d’infraction aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, le montant de l’amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1^{er}, est

a) dans le cas d’une personne physique, de maximum 5 000 000 euros;

b) dans le cas d’une personne morale, de maximum:

— 5 000 000 euros en cas d’infraction à l’article 4 du Règlement n° 2015/2365; et

— 15 000 000 euros en cas d’infraction à l’article 15 du Règlement n° 2015/2365

ou, si le montant obtenu par l’application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d’affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l’exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l’infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d’éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

3° l’alinéa 2 du paragraphe 5 est remplacé par ce qui suit:

“La Banque informe également l’Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions

op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld of over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het eerste lid, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.”.

HOOFDSTUK VIII

Wijzigingen van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen houdende gedeeltelijk omzetting van Richtlijn (EU) 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde

Art. 101

Deze hoofdstuk voorziet in de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2017/2399 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft de rang van ongedekte schuldinstrumenten in de insolventierangorde.

Art. 102

In artikel 389/1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, ingevoegd bij de wet van 31 juli 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid worden de woorden “of een beursvennootschap” vervangen door de woorden “, een beursvennootschap, een financiële holding of een gemengde financiële holding”;

b) het eerste lid, 2°, a), wordt vervangen als volgt:

“a) die geen verankerde derivaten bevatten en zelf geen derivaten zijn. Schuldinstrumenten met een variabele rente afgeleid van een algemeen gebruikte referentierente en schuldinstrumenten die niet luiden in de nationale valuta van de emittent, mits hoofdsom, terugbetaling en rente in dezelfde valuta zijn uitgedrukt, mogen niet louter op basis van deze kenmerken worden

concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur leur base ou pour leur exécution, ou concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l’alinéa 1^{er}, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.”.

CHAPITRE VIII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle de établissements de crédit et des sociétés de bourse portant transposition partielle de la Directive (UE) 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d’insolvabilité

Art. 101

Le présent chapitre transpose partiellement la Directive (UE) 2017/2399 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 modifiant la directive 2014/59/UE en ce qui concerne le rang des instruments de dette non garantie dans la hiérarchie en cas d’insolvabilité.

Art. 102

Dans l’article 389/1 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, inséré par la loi du 31 juillet 2017, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l’alinéa 1^{er}, les mots “ou d’une société de bourse” sont remplacés par les mots “, d’une société de bourse, d’une compagnie financière holding ou d’une compagnie financière holding mixte”;

b) l’alinéa 1^{er}, 2°, a), est remplacé par ce qui suit:

“a) qui ne comprennent pas de dérivés incorporés et ne sont pas eux-mêmes des produits dérivés. Les instruments de dette assortis d’un taux variable découlant d’un taux de référence largement utilisé et les instruments de dette qui ne sont pas libellés dans la monnaie nationale de l’émetteur, à condition que le capital, le remboursement et les intérêts soient libellés dans la

beschouwd als schuldinstrumenten die verankerde derivaten bevatten;”.

HOOFDSTUK IX

Wijzigingen van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

Art. 103

Artikel 15 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, wordt aangevuld met een bepaling onder 8/3°, luidende:

”8/3° “Verordening nr. 2015/2365”: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.”.

Art. 104

In artikel 517 van dezelfde wet wordt paragraaf 5/1, ingevoegd bij de wet van 5 december 2017, aangevuld met de woorden “of de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365”.

Art. 105

In artikel 602 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de woorden “of van Titel II van Verordening nr. 648/2012.” vervangen door de woorden “, van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of van de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365”.

Art. 106

In artikel 603, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

“1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen, van Verordening nr. 2015/35, van alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG, aan de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of aan de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 of”.

même devise, ne sont pas considérés comme des instruments de dette comprenant des dérivés incorporés en raison de ces seules caractéristiques;”.

CHAPITRE IX

Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

Art. 103

L'article 15 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, est complété par un 8/3° rédigé comme suit:

“8/3° “Règlement n° 2015/2365”: le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012.”.

Art. 104

Dans l'article 517 de la même loi, le paragraphe 5/1, inséré par la loi du 5 décembre 2017, est complété par les mots “ou les articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365”.

Art. 105

Dans l'article 602 de la même loi, modifié par la loi du 5 décembre 2017, les mots “ou du Titre II du Règlement n° 648/2012.” sont remplacés par les mots “, du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou des articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365”.

Art. 106

Dans l'article 603, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, le 1° est remplacé par ce qui suit:

“1° elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution, du Règlement n° 2015/35, de toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE, aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 ou” .

Art. 107

In artikel 604 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365” ingevoegd tussen de woorden “indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening 2015/35 of op alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG of op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012” en de woorden “een administratieve boete opleggen”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, bedraagt de administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde onderneming wordt opgelegd

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro; en

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum:

— 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365; en

— 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365;

of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

2° paragraaf 5 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De Bank stelt de Europese Autoriteit voor effecten en markten eveneens in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig paragraaf 2 oplegt in geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die maatregelen niet openbaar worden gemaakt.”.

Art. 107

Dans l'article 604 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er} les mots “ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365” sont insérés entre les mots “lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci, au Règlement 2015/35, à toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE, ou aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012” et les mots “, infliger une amende administrative”;

2° le paragraphe 2 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, le montant de l'amende administrative infligée à l'entreprise visée au paragraphe 1^{er}, est

a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5 000 000 euros; et

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum:

— 5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement n° 2015/2365; et

— 15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement n° 2015/2365;

ou, si le montant obtenu par l'application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

2° le paragraphe 5 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers des mesures imposées conformément au paragraphe 2 concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 lorsque ces mesures ne sont pas rendues publiques.”.

HOOFDSTUK X

Wijzigingen van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

Art. 108

Artikel 3 van de wet van 7 december 2016 wordt aangevuld met een bepaling onder 37°, luidende:

“37° “Verordening 2016/679”: Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).”

Art. 109

In artikel 45 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1, eerste lid, wordt aangevuld met een bepaling onder 11°, luidende:

“11° binnen de grenzen van de Europese Richtlijnen en Verordeningen, aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit.”

2° in paragraaf 2 worden de woorden “overeenkomstig § 1, 5° tot 10°” vervangen door de woorden “overeenkomstig § 1, 5° tot 11°”.

Art. 110

In dezelfde wet wordt een artikel 54/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 54/3. § 1. Onverminderd de uitzonderingen bedoeld in de artikelen 14, lid 5, met name punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van Verordening 2016/679, wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, punten d), e), g) en h), van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens

CHAPITRE X

Modifications de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises

Art. 108

L'article 3 de la loi du 7 décembre 2016 est complété par un 37° rédigé comme suit:

“37° “le Règlement 2016/679”: le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données).”

Art. 109

A l'article 45 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, est complété par un 11° rédigé comme suit:

“11° dans les limites des directives européennes et règlements européens, à l'Autorité belge de protection des données.”

2° dans le paragraphe 2, les mots “en vertu du § 1^{er}, 5° à 10°” sont remplacés par les mots “en vertu du § 1^{er}, 5° à 11°”.

Art. 110

Dans la même loi, il est inséré un article 54/3 rédigé comme suit:

“Art. 54/3. § 1^{er}. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, en particulier les points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du Règlement 2016/679, en vue de garantir les objectifs de l'article 23, paragraphe 1^{er}, points d), e), g) et h), du règlement précité, l'exercice des droits visés aux articles 12 (transparence des informations et des communications et modalités de l'exercice des droits de la personne concernée), 13 (informations à fournir lorsque les données à caractère personnel sont collectées auprès de la personne concernée), 15 (droit d'accès), 16 (droit de rectification), 19 (obligation de notification en ce qui concerne la rectification ou l'effacement de données à caractère personnel ou la limitation du traitement), 21 (droit d'opposition) et

aan de betrokkene) van deze verordening volledig beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4, lid 1, van dezelfde verordening die het College uitvoert als verwerkingsverantwoordelijke die belast is met taken van algemeen belang, met taken die betrekking hebben op de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten, en van schendingen van de beroepscode voor gereguleerde beroepen alsook met taken op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houden met de uitoefening van het openbaar gezag:

a) met het oog op de uitoefening van de opdrachten die worden opgesomd in artikel 32 van deze wet, of van enige andere opdracht die aan het College wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen; en

b) in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes die worden gevoerd met toepassing van de artikelen 56, 58 en 59, van deze wet, voor zover de desbetreffende persoonsgegevens verband houden met het voorwerp van het onderzoek of de controle.

De in het eerste lid, 1° en 2° bedoelde afwijkingen gelden zolang de betrokkene in voorkomend geval geen wettelijke toegang heeft verkregen tot het hem betreffend administratief dossier dat wordt bijgehouden door het College en dat de desbetreffende persoonsgegevens bevat.

§ 2. Artikel 5 van Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens door het College in dezelfde gevallen als die waarvan sprake in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van Verordening 2016/679.

HOOFDSTUK XI

Wijzigingen van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten

Art. 111

In artikel 5, § 1, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten worden de volgende wijzigingen aangebracht:

34 (communication à la personne concernée d'une violation de données à caractère personnel) de ce règlement est limité entièrement s'agissant des traitements de données à caractère personnel visées à l'article 4, paragraphe 1^{er}, du même règlement qui sont effectués par le Collège en sa qualité de responsable du traitement exerçant des missions d'intérêt public, des missions de prévention et de détection d'infractions pénales et de manquements à la déontologie des professions réglementées, ainsi que des missions de contrôle, d'inspection ou de réglementation liée à l'exercice de l'autorité publique:

a) en vue de l'exercice de ses missions énumérées à l'article 32 de la présente loi ou d'autres missions qui lui sont dévolues par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée; et

b) dans le cadre des procédures pour l'imposition de mesures et amendes administratives menées en application des articles 56, 58 et 59 de la présente loi pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle.

Les dérogations visées à l'alinéa 1^{er}, 1° et 2° valent tant que la personne concernée n'a pas, le cas échéant, obtenu légalement l'accès au dossier administratif la concernant, tenu par le Collège et qui contient les données à caractère personnel en cause.

§ 2. L'article 5 du Règlement 2016/679 ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel effectués par le Collège dans les mêmes hypothèses que celles visées au paragraphe 1^{er}, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du Règlement 2016/679.

CHAPITRE XI

Modifications de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces

Art. 111

A l'article 5, § 1^{er}, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, les modifications suivantes sont apportées:

1° de bepaling onder 2° wordt opgeheven;

2° de bepaling onder 4° wordt aangevuld met een c), luidende:

“c) de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid van dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat en die een beroep doen op een in België gevestigde verbonden agent om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten in de zin van artikel 2, 1° van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, alsmede nevendiensten in de zin van artikel 2, 2°, van dezelfde wet, te verrichten;”;

3° de bepaling onder 8° wordt opgeheven;

4° een bepaling onder 8°/1 wordt ingevoegd, luidende:

“8°/1 de centrale effectenbewaarinstanties als gedefinieerd in artikel 36/26/1 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;”

5° de bepaling onder 10° wordt aangevuld met een c), luidende:

“c) de beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid van dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat en die een beroep doen op een in België gevestigde verbonden agent om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten in de zin van artikel 2, 1° van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, alsmede nevendiensten in de zin van artikel 2, 2° van dezelfde wet, te verrichten;”;

6° de bepaling onder 15° wordt vervangen als volgt:

“15° de marktondernemingen bedoeld in artikel 3, 3°, van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, die de Belgische gereguleerde markten organiseren, behalve wat hun opdrachten van publiekrechtelijke aard betreft;”.

Art. 112

In artikel 52, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “In afwijking van artikel 47” vervangen door de woorden “In afwijking van de artikelen 47 en 49”.

1° le 2° est abrogé;

2° le 4° est complété par un c) rédigé comme suit:

“c) les établissements de crédit, tels que définis à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la même loi, qui relèvent du droit d'un autre État membre et qui recourent à un agent lié établi en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement au sens de l'article 2, 1°, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, et fournir des services auxiliaires au sens de l'article 2, 2°, de la même loi;”;

3° le 8° est abrogé;

4° un 8°/1 rédigé comme suit est inséré:

“8°/1 les dépositaires centraux de titres tels que définis à l'article 36/26/1 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;”;

5° le 10° est complété par un c) rédigé comme suit:

“c) les sociétés de bourse, visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2 de la même loi, qui relèvent du droit d'un autre État membre et qui recourent à un agent lié établi en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement au sens de l'article 2, 1°, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, et fournir des services auxiliaires au sens de l'article 2, 2°, de la même loi;”;

6° le 15° est remplacé par ce qui suit:

“15° les entreprises de marché visées à l'article 3, 3°, de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE, organisant les marchés réglementés belges, sauf en ce qui concerne leurs missions de nature publique;”.

Art. 112

Dans l'article 52, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots “Par dérogation à l'article 47” sont remplacés par les mots “Par dérogation aux articles 47 et 49”.

Art. 113

In artikel 79, § 2, 2°, van dezelfde wet worden de woorden “artikel 8 van de faillissementswet van 8 augustus 1997” vervangen door de woorden “de artikelen XX.31, § 1, en XX.32, § 2, van het Wetboek van economisch recht”.

Art. 114

In artikel 83, § 2, van dezelfde wet worden de volgende wijzingen aangebracht:

1° in het derde lid worden de woorden “mensenhandel of mensensmokkel” vervangen door de woorden “mensenhandel, mensensmokkel of sociale fraude”;

2° een negende lid wordt toegevoegd, luidende:

“Wanneer deze mededeling informatie bevat waarvoor het directoraat-generaal Penitentiare Inrichtingen van de Federale Overheidsdienst Justitie inlichtingen aan de CFI heeft verstrekt, licht de CFI haar in over deze mededeling.”.

Art. 115

In de artikelen 85, § 1, 2°, van dezelfde wet, wordt het woord “entiteiten” vervangen door het woord “entiteit” en worden de woorden “2° en” opgeheven.

Art. 116

Artikel 90 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De bepalingen van dit artikel doen geen afbreuk aan de toepassing van bijzondere bepalingen betreffende de melding van inbreuken aan een toezichtautoriteit.”.

Art. 117

In artikel 110, eerste lid, van dezelfde wet, wordt het woord “entiteiten” vervangen door het woord “entiteit” en worden de woorden “2° en” opgeheven.

Art. 113

Dans l'article 79, § 2, 2°, de la même loi, les mots “la loi du 8 août 1997 sur les faillites” sont remplacés par les mots “les articles XX.31, § 1^{er}, et XX.32, § 2, du Code de droit économique”.

Art. 114

A l'article 83, § 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa trois, les mots “trafic d'êtres humains ou de la traite des êtres humains” sont remplacés par les mots “trafic d'êtres humains, de la traite des êtres humains ou de la fraude sociale”;

2° un neuvième alinéa est ajouté, rédigé comme suit:

“Lorsque cette transmission concerne des informations pour lesquelles la direction générale des Etablissements pénitentiaires du Service Public Fédéral Justice a communiqué des renseignements à la CTIF, celle-ci l'informe de cette transmission.”.

Art. 115

Dans les articles 85, § 1^{er}, 2°, de la même loi, les mots “des entités assujetties visées” sont remplacés par les mots “de l'entité assujettie visée” et les mots “2° et” sont abrogés.

Art. 116

L'article 90 de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les dispositions du présent article ne portent pas préjudice à l'application de dispositions particulières concernant le signalement d'infractions à une autorité de contrôle.”.

Art. 117

Dans l'article 110, alinéa 2, de la même loi, les mots “des entités assujetties visées” sont remplacés par les mots “de l'entité assujettie visée” et les mots “2° et” sont abrogés.

Art. 118

In artikel 112 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “de minister van Financiën, ten aanzien van de onderworpen entiteit bedoeld in artikel 5, § 1, 2°, en de minister bevoegd voor bpost, ten aanzien van deze laatste, wanneer zij vaststellen” vervangen door de woorden “de minister bevoegd voor bpost, ten aanzien van deze laatste, wanneer hij vaststelt”;

2° in paragraaf 3 worden de woorden “de minister van Financiën of” opgeheven.

Art. 119

In artikel 132, § 4, van dezelfde wet, wordt het woord “entiteiten” vervangen door het woord “entiteit” en worden de woorden “en 2°” opgeheven.

HOOFDSTUK XII

**Wijzigingen van de wet van 21 november 2017
over de infrastructuur voor de markten voor
financiële instrumenten en houdende omzetting
van Richtlijn 2014/65/EU**

Art. 120

In artikel 21, eerste lid, 5°, van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “en vereffening van” worden vervangen door de woorden “en afwikkeling van”;

2° de woorden “verrekenings- en vereffeningssystemen” worden vervangen door de woorden “verrekenings- en afwikkelingssystemen”.

Art. 121

In artikel 31, § 2, 5°, van dezelfde wet worden de woorden “en vereffening van” vervangen door de woorden “en afwikkeling van”.

Art. 118

À l'article 112 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, les mots “le ministre des finances, à l'égard de l'entité assujettie visée à l'article 5, § 1^{er}, 2°, et le ministre compétent pour bpost, à l'égard de cette dernière, peuvent” sont remplacés par les mots “le ministre compétent pour bpost à l'égard de cette dernière, peut”;

2° dans le paragraphe 3, les mots “par le ministre des Finances ou” sont abrogés.

Art. 119

Dans l'article 132, § 4, de la même loi, les mots “des entités assujetties visées” sont remplacés par les mots “de l'entité assujettie visée” et les mots “et 2°” sont abrogés.

CHAPITRE XII

**Modifications de la loi du 21 novembre 2017
relative aux infrastructures des marchés
d'instruments financiers et portant transposition
de la Directive 2014/65/UE**

Art. 120

Dans l'article 21, alinéa 1^{er}, 5°, de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE, les modifications suivantes sont apportées:

1° Les mots “de la liquidation” sont remplacés par les mots “du règlement”;

2° Les mots “des systèmes de compensation et de liquidation” sont remplacés par les mots “des systèmes de compensation et de règlement”.

Art. 121

Dans l'article 31, § 2, 5°, de la même loi, les mots “à la liquidation” sont remplacés par les mots “au règlement”.

Art. 122

In artikel 75, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “vereffeningsinstellingen en met vereffeninginstellingen gelijkgestelde instellingen” vervangen door de woorden “centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en depositobanken”.

HOOFDSTUK XIII

Wijzigingen van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen

Art. 123

Artikel 2 van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen wordt aangevuld met een bepaling onder 61°/1, luidende:

“61°/1 “Verordening (EU) nr. 2015/2365: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;”.

Art. 124

In Artikel 147, paragraaf 2, eerste lid, van dezelfde wet wordt de bepaling onder 3° aangevuld met de woorden “en aan de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365”.

Art. 125

In artikel 148 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters”

Art. 122

Dans l'article 75, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “aux organismes de liquidation et aux organismes assimilés à des organismes de liquidation” sont remplacés par les mots “aux dépositaires centraux de titres, aux organismes de support des dépositaires centraux de titres et aux banques dépositaires”.

CHAPITRE XIII

Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement

Art. 123

L'article 2 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement est complété par un 61°/1 rédigé comme suit:

“61°/1 “Règlement (UE) n° 2015/2365”, le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012;”.

Art. 124

Dans l'article 147, paragraphe 2, alinéa 1^{er} de la même loi, le 3° est complété par les mots “et aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365”.

Art. 125

A l'article 148 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement N° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux”

vervangen door de woorden “of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 of op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, kan de Bank aan een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd een administratieve geldboete opleggen van

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum

— 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening (EU) nr. 2015/2365; en

— 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365;

of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

3° paragraaf 5 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De Bank stelt de Europese Autoriteit voor effecten en markten in kennis van haar besluiten over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het vorige lid.”.

Art. 126

Artikel 229, paragraaf 2, eerste lid, van dezelfde wet, wordt aangevuld met een bepaling onder 3°, luidende:

“3° waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 of aan de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365.”.

sont remplacés par les mots “ou lorsqu’elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365”;

2° le paragraphe 2 est complété d’un alinéa rédigé comme suit:

“En cas d’infraction aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365, la Banque peut infliger à un établissement de paiement de droit belge ou étranger établi en Belgique une amende administrative qui est

a) dans le cas d’une personne physique, de maximum 5 000 000 euros;

b) dans le cas d’une personne morale, de maximum:

— 5 000 000 euros en cas d’infraction à l’article 4 du Règlement (UE) n° 2015/2365; et

— 15 000 000 euros en cas d’infraction à l’article 15 du Règlement n° 2015/2365;

ou, si le montant obtenu par l’application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d’affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l’exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l’infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d’éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

3° le paragraphe 5 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“La Banque informe l’Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365 lorsque ces décisions ne sont pas rendues publiques conformément à l’alinéa précédent.”.

Art. 126

L’article 229, paragraphe 2, alinéa 1^{er} de la même loi, est complété par 3° rédigé comme suit:

“3° il doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365.”.

Art. 127

In artikel 230 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 of op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365” ingevoegd tussen de woorden “van Richtlijn 2009/110/EG of van de uitvoeringsmaatregelen ervan” en de woorden “, een administratieve geldboete opleggen”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, kan de Bank aan een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd een administratieve geldboete opleggen van

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum

— 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening (EU) nr. 2015/2365; en

— 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365;

of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

3° paragraaf 5 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De Bank stelt de Europese autoriteit voor effecten en markten in kennis van haar besluiten over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het vorige lid.”.

Art. 127

A l'article 230 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365” sont insérés entre les mots “de la Directive 2009/110/CE ou des mesures prises en exécution de celle-ci” et les mots “, infliger une amende administrative”;

2° le paragraphe 2 est complété d'un alinéa rédigé comme suit:

“En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365, la Banque peut infliger à un établissement de paiement de droit belge ou étranger établi en Belgique une amende administrative qui est

a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5 000 000 euros;

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum:

— 5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement (UE) n° 2015/2365; et

— 15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement n° 2015/2365;

ou, si le montant obtenu par l'application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.”;

3° le paragraphe 5 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“La Banque informe l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365 lorsque ces décisions ne sont pas rendues publiques conformément à l'alinéa précédent.”.

HOOFDSTUK XIV

Omzetting in kapitaal van de jaarlijkse rente betaald aan de Stad Brussel, in toepassing van de overeenkomst van 31 december 1842

Art. 128

De jaarlijkse rente die aan de Stad Brussel betaald wordt, in toepassing van de overeenkomst van 31 december 1842, zal omgezet worden in kapitaal, vanaf 1 januari 2019.

De afkoopwaarde zal berekend worden volgens de volgende formule:

De afkoopwaarde is gelijk aan het bedrag dat jaarlijks betaald wordt, gedeeld door de rentevoet. De rentevoet die hier toegepast wordt, is het rendement op de OLO 80 (eindvervaldag: 22/06/2066), op de berekeningsdatum.

De betaling gebeurt vanaf 1 juli 2019, voor saldo van alle rekeningen.

TITEL III

Diverse bepaling

Art. 129

Op grond van een na advies van de Bank of de FSMA vastgesteld besluit kan de Koning de verwijzingen naar de wettelijke of reglementaire bepalingen die opgenomen zijn in de wetten waarvan de Bank of de FSMA de naleving dient te handhaven, aanpassen om ze in overeenstemming te brengen met de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten.

TITEL IV

Overgangsbepalingen

Art. 130

§ 1. De ondernemingen die op de datum van inwerkingtreding van deze wet de hoedanigheid hebben van vereffeningsinstelling overeenkomstig artikel 36/26 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, blijven onderworpen aan artikel 36/26 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België en aan artikel 23 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, en aan

CHAPITRE XIV

Conversion en capital de la rente annuelle versée à la Ville de Bruxelles, en application de la convention du 31 décembre 1842

Art. 128

La rente annuelle versée à la Ville de Bruxelles, en application de la convention du 31 décembre 1842 sera convertie en capital, à partir du 1^{er} janvier 2019.

La valeur de rachat sera calculée selon la formule suivante:

La valeur de rachat est égale au montant annuel versé, divisé par le taux d'intérêt. Le taux d'intérêt utilisé ici est le rendement de l'OLO 80 (échéance finale: 22/06/2066), à la date de calcul.

Le paiement sera effectué à partir du 1^{er} juillet 2019, pour solde de tout compte.

TITRE III

Disposition diverse

Art. 129

Le Roi peut, par arrêté pris sur avis de la Banque ou de la FSMA, modifier les références aux dispositions légales ou réglementaires reprises dans les lois dont la Banque ou la FSMA est chargée de contrôler le respect, de manière à mettre celles-ci en concordance avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés pris pour leur exécution.

TITRE IV

Dispositions transitoires

Art. 130

§ 1^{er}. Jusqu'à l'obtention d'un agrément en qualité de dépositaire central de titres octroyé en application du Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012, les entreprises ayant au jour de l'entrée en vigueur de la présente loi la qualité d'organisme de liquidation conformément à l'article 36/26 de

de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die artikelen zijn vastgesteld, tot zij een vergunning als centrale effectenbewaarinstantie hebben verkregen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012.

Indien de vergunning aan deze ondernemingen wordt geweigerd, is het hen verboden diensten aan te bieden als bedoeld in de afdelingen A, B en C van de bijlage bij Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012.

§ 2. De met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen waaraan op de datum van inwerkingtreding van deze wet een vergunning is verleend overeenkomstig artikel 36/26, § 7, 1°, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, beschikken van rechtswege over een vergunning als ondersteuning verlenende instelling in de zin van artikel 36/26/1, § 4 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

§ 3. De met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen waaraan op de datum van inwerkingtreding van deze wet een vergunning is verleend overeenkomstig artikel 36/26, § 7, 2°, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, beschikken van rechtswege over een vergunning als depositobank in de zin van artikel 36/26/1, § 6 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

TITEL V

Opheffingsbepalingen

Art. 131

De wet van 4 december 1842 die de regering toelaat een overeenkomst te sluiten met de Stad Brussel en het koninklijk besluit van 6 januari 1843 houdende goedkeuring van de definitieve overeenkomst afgesloten tussen de Belgische regering en de Stad Brussel, worden opgeheven.

la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique demeurent assujetties à l'article 36/26 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique et à l'article 23 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, ainsi qu'aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ceux-ci.

Dans l'hypothèse où de telles entreprises se voient refuser leur agrément, la fourniture des services visés aux sections A, B et C de l'annexe du Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n° 236/2012 leur est interdite.

§ 2. Les organismes assimilés à des organismes de liquidation qui sont agréés, à la date d'entrée en vigueur de la présente loi, conformément à l'article 36/26, § 7, 1° de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique sont de plein droit agréés en tant qu'organisme de support au sens de l'article 36/26/1, § 4 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

§ 3. Les organismes assimilés à des organismes de liquidation qui sont agréés, à la date d'entrée en vigueur de la présente loi, conformément à l'article 36/26, § 7, 2° de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique sont de plein droit agréés en tant que banque dépositaire au sens de l'article 36/26/1, § 6 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

TITRE V

Dispositions abrogatoires

Art. 131

La loi du 4 décembre 1842 qui autorise le gouvernement à conclure une convention avec la ville de Bruxelles et l'arrêté royal du 6 janvier 1843 portant approbation de la convention définitive conclue entre le gouvernement belge et la ville de Bruxelles, sont abrogés.

Art. 132

De koninklijke besluiten van 14 maart 1984 betreffende de commissie voor de luchtvaartdienstbaarheden en houdende benoeming van de leden van de commissie voor de luchtvaartdienstbaarheden worden opgeheven.

Art. 133

Het koninklijk besluit van 11 juni 2015 houdende aanwijzing van de bevoegde autoriteit verantwoordelijk voor het uitvoeren van de vergunning en het toezicht op de centrale effectenbewaarinstituten wordt opgeheven.

TITEL VI

Inwerkingtreding

Art. 134

Deze wet treedt in werking op de tiende dag na de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*, behalve artikel 2 dat in werking treedt op 1 september 2018, artikel 3 dat in werking treedt op 1 januari 2019, artikelen 27, 1°, 34, 42,1°, 47, 111, 3°, die in werking treden op de door de Koning bepaalde datum en uiterlijk op 1 januari 2020, artikelen 128 en 131 dat in werking treedt op 31 december 2019 en artikel 132 die in werking treedt op 1 januari 2019.

Gegeven te Brussel, 17 juni 2018

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

De minister van Economie en Consumenten,

Kris PEETERS

Art. 132

Les arrêtés royaux du 14 mars 1984 relatif à la commission des servitudes aéronautiques et nommant les membres de la commission des servitudes aéronautiques sont abrogés.

Art. 133

L'arrêté royal du 11 juin 2015 portant la désignation de l'autorité compétente en charge de l'agrément et de la surveillance des dépositaires centraux de titres est abrogé.

TITRE VI

Entrée en vigueur

Art. 134

La présente loi entre en vigueur le dixième jour qui suit sa publication au *Moniteur belge* à l'exception de l'article 2 qui entre en vigueur le 1^{er} septembre 2018, de l'article 3 qui entre en vigueur le 1^{er} janvier 2019, des articles 27, 1°, 34, 42,1°, 47, 111, 3°, qui entrent en vigueur à la date fixée par le Roi et au plus tard le 1^{er} janvier 2020, des articles 128 et 131 qui entrent en vigueur le 31 décembre 2019. et de l'article 132 qui entre en vigueur le 1^{er} janvier 2019.

Donné à Bruxelles le, 17 juin 2018

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

Le ministre de l'Économie et des Consommateurs,

Kris PEETERS

Coördinatie van de artikelen	
Huidige versie	Gewijzigde versie
Wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt.	Wijzigingen aan de wet van 23 juni 1930 over het inrichten van een aan krijgsmachtbaarheden onderworpen veiligheidsgordel, rondom de vliegvelden door één of meer eskadrils van 't leger gebruikt.
Art. 8. De eigenaars van onroerende goederen bezwaard met luchtvaartdienstbaarheden worden vergoed voor de schade die zij eventueel hebben geleden tengevolge van de waardevermindering voortspruitende uit het vestigen der dienstbaarheid. Indien het aanleggen van de vliegvelden, voor welke benutting eene dienstbaarheid wordt gevestigd, een waardevermeerdering voor gevolg heeft gehad, hetzij ten bate van heel het bezwaarde eigendom of van een gedeelte daarvan, hetzij ten bate van andere goederen toebehoorende aan denzelfden eigenaar, dan zal deze slechts een vergoeding ontvangen indien hij een nadeel ondergaat na compensatie van de waardevermeerdering en de waardevermindering. Er zal aan de eigenaars dier goederen, zolang de dienstbaarheden en het nadeel blijven bestaan, een jaarlijksche vergoeding kunnen verleend worden.	Art. 8. <i>Vanaf 1 september 2018 kan geen nieuwe vergoedingsaanvraag meer ingediend worden.</i> <i>De jaarlijkse vergoeding zal worden omgezet in kapitaal, vanaf 1 januari 2019.</i> <i>De afkoopwaarde zal berekend worden volgens de volgende formule:</i> <i>De afkoopwaarde is gelijk aan het bedrag dat jaarlijks betaald wordt, gedeeld door de rentevoet. De rentevoet die hier toegepast wordt, is het rendement op de OLO 80 (eindvervaldag: 22/06/2066), op de berekeningsdatum.</i> <i>De betalingen gebeuren vanaf 1 juli 2019, voor saldo van alle rekeningen.</i>
Art. 9. Eene op voorstel van de ministers van financiën, van spoorwegen, zeewezen,	Art. 9. Opgeheven.

posterijen, telegrafen, telefonen en luchtvaart en van landsverdediging, door den Koning benoemde commissie, zal over de vergoedingsaanvragen uitspraak doen, oppermachtig en zonder beroep, hetzij op de regeering, hetzij op de rechtbanken, noch over den grond, noch over den vorm der zaak.	
Art. 10. Een koninklijk besluit, genomen op voorstel der ministers van financiën, van spoorwegen, zeewezen, posterijen, telegrafen, telefonen en luchtvaart, en van landsverdediging, zal bepalen welke pleegvormen er door de aanvragers en verschillende overheden, ter uitvoering van artikel 8 van onderhavige wet, te vervullen zijn. Het zal bepalen, binnen welken termijn de commissie haar werkzaamheden moet voleinden.	Art. 10. <i>Opgeheven.</i>

HUIDIGE TEKSTVERSIE**TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN
ONTWERP WIJZIGINGEN
(IN VET)****Hoofdstuk II - Koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd door koninklijk besluit van 27 januari 2004****Artikel 1**

Voor de toepassing van dit besluit, en onverminderd artikel 23 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, wordt verstaan onder :

1° "vereffeningsinstelling" : de instelling of instellingen die door de Koning erkend zijn als centrale depositaris voor financiële instrumenten, zoals gedefinieerd in artikel 2, en de Nationale Bank van België;

2° "aangesloten leden" : de instellingen die krachtens de regels die van toepassing zijn op het vereffeningssysteem van de vereffening instelling, gemachtigd zijn effectenrekeningen bij deze laatste aan te houden.

Artikel 2

De Nationale Bank van België, de centrale depositaris en zijn aangesloten leden mogen onder het voordeel van de bepalingen van huidig besluit alle financiële instrumenten bedoeld in artikel 2, 1°, van voornoemde wet van 2 augustus 2002 in deposito ontvangen, ongeacht of het gaat om gematerialiseerde of gedematerialiseerde effecten, effecten aan toonder, aan order of op naam, naar Belgisch of naar buitenlands recht, welke ook de vorm weze

Artikel 1

Art. 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder:

1° "centrale effectenbewaarinstelling": een centrale effectenbewaarinstelling als omschreven in artikel 2, lid 1, punt 1), van Verordening 909/2014 ;

2° "Verordening 909/2014": Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 ;

3° "aangesloten leden": de instellingen die krachtens de regels die van toepassing zijn op het afwikkelingssysteem van de centrale effectenbewaarinstelling gemachtigd zijn effectenrekeningen bij deze laatste aan te houden ;

4° "afwikkelingssysteem": een systeem als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 10), van Verordening 909/2014.

Artikel 2

De Nationale Bank van België, in haar hoedanigheid van centrale effectenbewaarinstelling, of enige andere centrale effectenbewaarinstelling die een vergunning bezit of erkend is krachtens Verordening 909/2014 of die krachtens artikel 36/26 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België een vergunning heeft verkregen als vereffening instelling en

waaronder deze effecten volgens de op hen toepasbare wet worden uitgegeven.

hun aangesloten leden, kunnen op grond van de bepalingen van dit besluit alle financiële instrumenten bedoeld in artikel 2, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, in deposito ontvangen, ongeacht of het gaat om gematerialiseerde of gedematerialiseerde effecten, effecten aan toonder, aan order of op naam, naar Belgisch of naar buitenlands recht, welke ook de vorm weze waaronder deze effecten volgens het op hen toepasbare recht worden uitgegeven.

De bepalingen van dit besluit, uitgezonderd artikel 12, tweede tot vierde lid, zijn echter niet van toepassing op :

De bepalingen van dit besluit, uitgezonderd artikel 12, tweede tot vierde lid, zijn echter niet van toepassing op :

1° de gedematerialiseerde effecten bedoeld in de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium;

1° de gedematerialiseerde effecten bedoeld in de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium;

2° de thesauriebewijzen en de depositobewijzen uitgegeven in de vorm van gedematerialiseerde effecten bedoeld in de wet van 22 juli 1991 betreffende de thesauriebewijzen en de depositobewijzen;

2° de thesauriebewijzen en de depositobewijzen uitgegeven in de vorm van gedematerialiseerde effecten bedoeld in de wet van 22 juli 1991 betreffende de thesauriebewijzen en de depositobewijzen;

3° de gedematerialiseerde effecten bedoeld in het Wetboek van vennootschappen.

3° de gedematerialiseerde effecten bedoeld in het Wetboek van vennootschappen.

In de volgende bepalingen van dit besluit, moet men onder de term "financiële instrumenten" de effecten begrijpen, zoals bepaald in het eerste en tweede lid, die op een vervangbare basis overeenkomstig dit besluit bij de vereffening instelling of de aangesloten leden ervan worden gedeponereerd, met inbegrip van het recht van mede-eigendom, van onlichamelijke aard, dat door zulk deposito in vervangbaarheid in hoofde van de gezamenlijke deponenten wordt gevestigd op de universaliteit van effecten van dezelfde aard die bij de vereffening instelling of de aangesloten leden ervan zijn gedeponereerd.

In de volgende bepalingen van dit besluit, moet men onder de term "financiële instrumenten" de effecten begrijpen, zoals bepaald in het eerste en tweede lid, die op een vervangbare basis overeenkomstig dit besluit **bij een centrale effectenbewaarinstelling** of de aangesloten leden ervan worden gedeponereerd, met inbegrip van het recht van mede-eigendom, van onlichamelijke aard, dat door zulk deposito in vervangbaarheid in hoofde van de gezamenlijke deponenten wordt gevestigd op de universaliteit van effecten van dezelfde aard die **bij een centrale effectenbewaarinstelling** of de aangesloten leden ervan zijn gedeponereerd.

Artikel 3

De vereffening instelling is depositaris, uitsluitend voor rekening van de aangesloten leden, van financiële instrumenten die bij haar door deze laatsten in het stelsel der rekeningen-courant werden gestort.

Artikel 3

De centrale effectenbewaarinstelling is depositaris, uitsluitend voor rekening van de aangesloten leden, van financiële instrumenten die bij haar door deze laatsten in het stelsel der rekeningen-courant werden gestort.

Artikel 4

De vereffening instelling en haar aangesloten leden kunnen, onder de voorwaarden die in hun

Artikel 4

De centrale effectenbewaarinstelling en haar aangesloten leden kunnen, onder de

transactiereglementen zijn gesteld, de financiële instrumenten, die bij hen gestort werden in het stelsel van de rekeningen-courant, in bewaring geven bij andere depositarissen in België of in het buitenland door middel van storting op rekening of op een andere wijze. Deze bewaargeving doet niets af aan de toepassing van dit besluit.

Artikel 5

Onder voorbehoud van de hiernavolgende bepalingen hebben de aangesloten leden en hun deponenten dezelfde rechten als wanneer de financiële instrumenten neergelegd in het stelsel der rekeningen-courant bij de vereffening instelling in de kassen van de aangesloten leden gebleven waren.

Artikel 6

De bij de vereffening instelling in het stelsel der rekeningen-courant gestorte financiële instrumenten zijn vervangbaar.

Onverminderd artikel 4, eerste lid, van de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, heeft de vereffening instelling het recht aan haar aangesloten leden gelijke maar anders genummerde financiële instrumenten aan toonder terug te geven. Dit geldt eveneens voor de aangesloten leden ten opzichte van hun deponenten van vervangbare financiële instrumenten.

De overschrijving van rekening naar rekening van vervangbare financiële instrumenten geeft geen aanleiding tot opgave van de nummers noch door de vereffening instelling noch door de aangesloten leden.

De financiële tussenpersonen zijn ervan ontslagen de nummers van de vervangbare financiële instrumenten, met de verhandeling waarvan ze belast zijn, in te schrijven in hun boeken.

(...)

Artikel 8

Voor de uitoefening van hun rechten op de vervangbare financiële instrumenten die werden gedeponereerd of in pand gegeven bij een aangesloten lid of bij de vereffening instelling, zijn de deponenten en hun rechthebbenden ten overstaan van de aangesloten leden en deze

voorwaarden die in hun transactiereglementen zijn gesteld, de financiële instrumenten, die bij hen gestort werden in het stelsel van de rekeningen-courant, in bewaring geven bij andere depositarissen in België of in het buitenland door middel van storting op rekening of op een andere wijze. Deze bewaargeving doet niets af aan de toepassing van dit besluit.

Artikel 5

Onder voorbehoud van de hiernavolgende bepalingen hebben de aangesloten leden en hun deponenten dezelfde rechten als wanneer de financiële instrumenten neergelegd in het stelsel der rekeningen-courant **bij de centrale effectenbewaarinstelling** in de kassen van de aangesloten leden gebleven waren.

Artikel 6

De **bij de centrale effectenbewaarinstelling** in het stelsel der rekeningen-courant gestorte financiële instrumenten zijn vervangbaar.

Onverminderd artikel 4, eerste lid, van de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, heeft **de centrale effectenbewaarinstelling** het recht aan haar aangesloten leden gelijke maar anders genummerde financiële instrumenten aan toonder terug te geven. Dit geldt eveneens voor de aangesloten leden ten opzichte van hun deponenten van vervangbare financiële instrumenten.

De overschrijving van rekening naar rekening van vervangbare financiële instrumenten geeft geen aanleiding tot opgave van de nummers noch **door de centrale effectenbewaarinstelling** noch door de aangesloten leden.

De financiële tussenpersonen zijn ervan ontslagen de nummers van de vervangbare financiële instrumenten, met de verhandeling waarvan ze belast zijn, in te schrijven in hun boeken.

(...)

Artikel 8

Voor de uitoefening van hun rechten op de vervangbare financiële instrumenten die werden gedeponereerd of in pand gegeven bij een aangesloten lid of bij **de centrale effectenbewaarinstelling**, zijn de deponenten en hun rechthebbenden ten overstaan van de

laatst en ten overstaan van de vereffening instelling er van ontslagen de identiteit van de financiële instrumenten te bewijzen door de vermelding van hun nummers. Het volstaat dat zij het bewijs leveren dat eenzelfde aantal gelijke maar anders genummerde financiële instrumenten werden gedeponeerd bij een aangesloten lid of bij de vereffening instelling.

Artikel 9

Bij de afgifte van een financieel instrument aan een aangesloten lid, blijft dit laatste ertoe gehouden na te gaan of dit financieel instrument niet het voorwerp uitmaakt van een verzet dat nog geldig is op de datum van de afgifte. Indien het een met verzet aangetekend financieel instrument heeft aanvaard, is het aansprakelijk op de voorwaarden van het gemeen recht.

De storting van financiële instrumenten bij de vereffening instelling of bij een aangesloten lid heeft dezelfde gevolgen als een daad van beschikking; elke publicatie van een verzet dat na deze storting gebeurt is zonder gevolg.

Met het oog op de schrapping van het verzet waarvan sprake in het tweede lid, levert de vereffening instelling of het aangesloten lid aan het Nationale Kantoor voor Roerende Waarden een attest af dat behalve de datum van afgifte van deze instrumenten, tevens de naam vermeldt van het aangesloten lid aan wie deze afgifte gedaan werd. Tegen voorlegging van dit stuk schrapt het Nationaal Kantoor voor Roerende Waarden ambtshalve het verzet en licht degene die verzet doet hierover in. Een afschrift van dit attest wordt door de vereffening instelling of het aangesloten lid overgemaakt aan de schuldplichtige instelling.

Hij die verzet doet, kan van het aangesloten lid waarvan de naam op het attest voorkomt, de mededeling eisen van de identiteit van de persoon die de financiële instrumenten heeft afgegeven welke hij met verzet heeft aangetekend.

Artikel 10

De vereffening instelling, de aangesloten leden en al wie ter goeder trouw een financieel instrument bezit dat onderworpen is of geweest is aan het stelsel van de vervangbaarheid, zijn niet verplicht het terug te geven aan de persoon, die

aangesloten leden en deze laatsten ten overstaan van **de centrale effectenbewaarinstelling** er van ontslagen de identiteit van de financiële instrumenten te bewijzen door de vermelding van hun nummers. Het volstaat dat zij het bewijs leveren dat eenzelfde aantal gelijke maar anders genummerde financiële instrumenten werden gedeponeerd bij een aangesloten lid of bij de vereffening instelling.

Artikel 9

Bij de afgifte van een financieel instrument aan een aangesloten lid, blijft dit laatste ertoe gehouden na te gaan of dit financieel instrument niet het voorwerp uitmaakt van een verzet dat nog geldig is op de datum van de afgifte. Indien het een met verzet aangetekend financieel instrument heeft aanvaard, is het aansprakelijk op de voorwaarden van het gemeen recht.

De storting van financiële instrumenten **bij de centrale effectenbewaarinstelling** of bij een aangesloten lid heeft dezelfde gevolgen als een daad van beschikking; elke publicatie van een verzet dat na deze storting gebeurt is zonder gevolg.

Met het oog op de schrapping van het verzet waarvan sprake in het tweede lid, levert **de centrale effectenbewaarinstelling** of het aangesloten lid aan het Nationale Kantoor voor Roerende Waarden een attest af dat behalve de datum van afgifte van deze instrumenten, tevens de naam vermeldt van het aangesloten lid aan wie deze afgifte gedaan werd. Tegen voorlegging van dit stuk schrapt het Nationaal Kantoor voor Roerende Waarden ambtshalve het verzet en licht degene die verzet doet hierover in. Een afschrift van dit attest wordt door **de centrale effectenbewaarinstelling** of het aangesloten lid overgemaakt aan de schuldplichtige instelling.

Hij die verzet doet, kan van het aangesloten lid waarvan de naam op het attest voorkomt, de mededeling eisen van de identiteit van de persoon die de financiële instrumenten heeft afgegeven welke hij met verzet heeft aangetekend.

Artikel 10

De centrale effectenbewaarinstelling, de aangesloten leden en al wie ter goeder trouw een financieel instrument bezit dat onderworpen is of geweest is aan het stelsel van de vervangbaarheid, zijn niet verplicht het terug te

beweert er onvrijwillig van buiten bezit gesteld te zijn alvorens dat financieel instrument bij de vereffeningsinstelling werd gestort, en die, voor dit tijdstip, geen verzet heeft doen bekend maken.

Artikel 11

Derden-beslag op de rekeningen-courant van financiële instrumenten geopend in de boeken van de vereffeningsinstelling is niet toegestaan. Derden-beslag op de financiële instrumenten die in bewaring worden gegeven door de vereffeningsinstelling is evenmin toegestaan.

(...)

Artikel 12

De aangesloten leden die voor eigen rekening vervangbare financiële instrumenten rechtstreeks aanhouden bij de vereffeningsinstelling kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 2 alleen laten gelden jegens die instelling. Bij wijze van uitzondering kunnen zij :

1° een terugvorderingsrecht uitoefenen overeenkomstig de bepalingen in dit artikel;

2° rechtstreeks hun associatieve rechten uitoefenen bij de emittent;

3° in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent, hun recht van verhaal rechtstreeks tegen deze laatste uitoefenen.

In geval van faillissement van de vereffeningsinstelling of in alle andere gevallen van samenloop, geschiedt de terugvordering van het aantal financiële instrumenten dat door de instelling verschuldigd is, op collectieve wijze op de algemeenheid van de financiële instrumenten van dezelfde categorie die de instelling in bewaring heeft, in bewaring geeft of heeft ingeschreven op haar naam, in welke vorm dan ook.

Indien, in het geval bedoeld in het tweede lid, deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige terugbetaling toe te laten van de op rekening geboekte verschuldigde financiële instrumenten, wordt zij verdeeld onder de

geven aan de persoon, die beweert er onvrijwillig van buiten bezit gesteld te zijn alvorens dat financieel instrument **bij de centrale effectenbewaarinstelling** werd gestort, en die, voor dit tijdstip, geen verzet heeft doen bekend maken.

Artikel 11

Derden-beslag op de rekeningen-courant van financiële instrumenten geopend in de boeken **van de centrale effectenbewaarinstelling** is niet toegestaan. Derden-beslag op de financiële instrumenten die in bewaring worden gegeven **door de centrale effectenbewaarinstelling** is evenmin toegestaan.

(...)

Artikel 12

De aangesloten leden die voor eigen rekening vervangbare financiële instrumenten rechtstreeks aanhouden **bij de centrale effectenbewaarinstelling** kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 2 alleen laten gelden **jegens deze laatste**. Bij wijze van uitzondering kunnen zij :

1° een terugvorderingsrecht uitoefenen overeenkomstig de bepalingen in dit artikel;

2° rechtstreeks hun associatieve rechten uitoefenen bij de emittent;

3° in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent, hun recht van verhaal rechtstreeks tegen deze laatste uitoefenen.

In geval van faillissement van de centrale effectenbewaarinstelling of in alle andere gevallen van samenloop, geschiedt de terugvordering van het aantal financiële instrumenten dat door de centrale effectenbewaarinstelling verschuldigd is, op collectieve wijze op de algemeenheid van de financiële instrumenten van dezelfde categorie die de centrale effectenbewaarinstelling in bewaring heeft, in bewaring geeft of heeft ingeschreven op haar naam, in welke vorm dan ook.

Indien, in het geval bedoeld in het tweede lid, deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige terugbetaling toe te laten van de op rekening geboekte verschuldigde financiële instrumenten, wordt zij verdeeld onder de

eigenaars in verhouding tot hun rechten.

Indien de vereffeningsinstelling zelf eigenaar is van een aantal financiële instrumenten van dezelfde categorie, wordt haar, bij de toepassing van het derde lid, slechts het aantal financiële instrumenten toegekend dat overblijft nadat het volledig aantal financiële instrumenten van de door haar voor rekening van derden aangehouden financiële instrumenten van dezelfde categorie is teruggegeven.

Artikel 13

De eigenaars van vervangbare financiële instrumenten kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 2 alleen laten gelden jegens het aangesloten lid bij wie deze financiële instrumenten op rekening zijn geboekt. Bij wijze van uitzondering kunnen zij :

1° een terugvorderingsrecht uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van dit artikel en het artikel 12, tweede tot vierde lid;

2° rechtstreeks hun associatieve rechten uitoefenen bij de emittent;

3° in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent hun recht van verhaal rechtstreeks tegen deze laatste uitoefenen.

In geval van faillissement van het aangesloten lid of in alle andere gevallen van samenloop, geschiedt de terugvordering van het aantal vervangbare financiële instrumenten dat door een aangesloten lid verschuldigd is, op collectieve wijze op de algemeenheid van de vervangbare financiële instrumenten van dezelfde categorie, die op naam van het aangesloten lid zijn ingeschreven bij andere aangesloten leden of bij de vereffeningsinstelling.

Indien in het geval bedoeld in het tweede lid deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige terugbetaling te verzekeren van de op rekening geboekte verschuldigde financiële instrumenten wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

Wanneer eigenaars het aangesloten lid overeenkomstig het toepasselijke recht hebben gemachtigd om over hun financiële instrumenten te beschikken, en voor zover een dergelijke beschikking is gebeurd binnen de grenzen van deze machtiging, wordt hen, in geval van faillissement van het aangesloten lid of in alle

eigenaars in verhouding tot hun rechten.

Indien de centrale effectenbewaarinstelling zelf eigenaar is van een aantal financiële instrumenten van dezelfde categorie, wordt haar, bij de toepassing van het derde lid, slechts het aantal financiële instrumenten toegekend dat overblijft nadat het volledig aantal financiële instrumenten van de door haar voor rekening van derden aangehouden financiële instrumenten van dezelfde categorie is teruggegeven.

Artikel 13

De eigenaars van vervangbare financiële instrumenten kunnen hun rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 2 alleen laten gelden jegens het aangesloten lid bij wie deze financiële instrumenten op rekening zijn geboekt. Bij wijze van uitzondering kunnen zij :

1° een terugvorderingsrecht uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van dit artikel en het artikel 12, tweede tot vierde lid;

2° rechtstreeks hun associatieve rechten uitoefenen bij de emittent;

3° in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent hun recht van verhaal rechtstreeks tegen deze laatste uitoefenen.

In geval van faillissement van het aangesloten lid of in alle andere gevallen van samenloop, geschiedt de terugvordering van het aantal vervangbare financiële instrumenten dat door een aangesloten lid verschuldigd is, op collectieve wijze op de algemeenheid van de vervangbare financiële instrumenten van dezelfde categorie, die op naam van het aangesloten lid zijn ingeschreven bij andere aangesloten leden of bij **de centrale effectenbewaarinstelling**.

Indien in het geval bedoeld in het tweede lid deze algemeenheid onvoldoende is om de volledige terugbetaling te verzekeren van de op rekening geboekte verschuldigde financiële instrumenten wordt zij verdeeld onder de eigenaars in verhouding tot hun rechten.

Wanneer eigenaars het aangesloten lid overeenkomstig het toepasselijke recht hebben gemachtigd om over hun financiële instrumenten te beschikken, en voor zover een dergelijke beschikking is gebeurd binnen de grenzen van deze machtiging, wordt hen, in geval van faillissement van het aangesloten lid of in alle

andere gevallen van samenloop, slechts het aantal financiële instrumenten toegekend dat overblijft nadat het volledige aantal van de aan de andere eigenaars toebehorende financiële instrumenten van dezelfde categorie aan deze laatsten is terugbetaald.

Indien het aangesloten lid zelf eigenaar is van een aantal op rekening geboekte financiële instrumenten van dezelfde categorie, wordt hem, bij de toepassing van het derde lid, slechts het aantal financiële instrumenten toegekend dat overblijft nadat het volledige aantal van de door hem voor rekening van derden gehouden financiële instrumenten van dezelfde categorie, is terugbetaald.

Wanneer een tussenpersoon voor andermans rekening financiële instrumenten heeft laten inschrijven op zijn naam of op naam van een derde persoon, mag de eigenaar voor wiens rekening deze inschrijving is genomen, een vordering tot teruggave slechts instellen tegen de tussenpersoon of de derde in wiens naam de vervangbare financiële instrumenten zijn ingeschreven, behalve in geval van faillissement, of elke andere situatie van samenloop tussen de schuldeisers van deze tussenpersoon of derde. In dit geval kan de vordering tot teruggave rechtstreeks door de eigenaar worden uitgeoefend tegen het aangesloten lid of de vereffeningsinstelling op het tegoed dat op naam van de tussenpersoon of de derde aangewezen als titularis van de rekening is ingeschreven. Deze vordering tot teruggave wordt uitgeoefend volgens de in de tweede tot vierde leden bepaalde regels.

Artikel 14

De betaling van vervallen dividenden, interesten en kapitalen van vervangbare financiële instrumenten aan de vereffeningsinstelling is bevrijdend voor de emittent. De aldus betaalde sommen zijn niet vatbaar voor beslag door de schuldeisers van de vereffeningsinstelling.

De vereffeningsinstelling stort deze dividenden, interesten en kapitalen door aan de aangesloten leden overeenkomstig de bedragen van de financiële instrumenten die op de vervaldag geboekt staan op hun naam. Deze betalingen zijn bevrijdend voor de vereffeningsinstelling.

Artikel 15

andere gevallen van samenloop, slechts het aantal financiële instrumenten toegekend dat overblijft nadat het volledige aantal van de aan de andere eigenaars toebehorende financiële instrumenten van dezelfde categorie aan deze laatsten is terugbetaald.

Indien het aangesloten lid zelf eigenaar is van een aantal op rekening geboekte financiële instrumenten van dezelfde categorie, wordt hem, bij de toepassing van het derde lid, slechts het aantal financiële instrumenten toegekend dat overblijft nadat het volledige aantal van de door hem voor rekening van derden gehouden financiële instrumenten van dezelfde categorie, is terugbetaald.

Wanneer een tussenpersoon voor andermans rekening financiële instrumenten heeft laten inschrijven op zijn naam of op naam van een derde persoon, mag de eigenaar voor wiens rekening deze inschrijving is genomen, een vordering tot teruggave slechts instellen tegen de tussenpersoon of de derde in wiens naam de vervangbare financiële instrumenten zijn ingeschreven, behalve in geval van faillissement, of elke andere situatie van samenloop tussen de schuldeisers van deze tussenpersoon of derde. In dit geval kan de vordering tot teruggave rechtstreeks door de eigenaar worden uitgeoefend tegen het aangesloten lid of **de centrale effectenbewaarinstelling** op het tegoed dat op naam van de tussenpersoon of de derde aangewezen als titularis van de rekening is ingeschreven. Deze vordering tot teruggave wordt uitgeoefend volgens de in de tweede tot vierde leden bepaalde regels.

Artikel 14

De betaling van vervallen dividenden, interesten en kapitalen van vervangbare financiële instrumenten **aan de centrale effectenbewaarinstelling** is bevrijdend voor de emittent. De aldus betaalde sommen zijn niet vatbaar voor beslag door de schuldeisers **van de centrale effectenbewaarinstelling**.

De centrale effectenbewaarinstelling stort deze dividenden, interesten en kapitalen door aan de aangesloten leden overeenkomstig de bedragen van de financiële instrumenten die op de vervaldag geboekt staan op hun naam. Deze betalingen zijn bevrijdend **voor de centrale effectenbewaarinstelling**.

Artikel 15

De vennootschappen kunnen, met het oog op de deelname aan hun algemene vergaderingen, de vermelding van de nummers der financiële instrumenten, welke gestort zijn bij de vereffening instelling of bij een aangesloten lid, niet eisen. In dat geval wordt de numerieke lijst geldig vervangen door een attest, door het aangesloten lid of de vereffening instelling afgegeven aan de deponent, dat de onbeschikbaarheid, tot aan de datum van de algemene vergadering, van de aandelen ingeschreven op naam van de eigenaar of zijn tussenpersoon, vaststelt. Alle andere associatieve rechten van de eigenaar van de financiële instrumenten en, in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van hun emittent, alle rechten van verhaal tegen deze laatste worden uitgeoefend na de voorlegging van een attest opgesteld door het aangesloten lid of de vereffening instelling, dat het aantal ingeschreven financiële instrumenten bevestigt dat op naam van de eigenaar of zijn tussenpersoon is ingeschreven op de datum vereist voor de uitoefening van deze rechten.

(...)

Artikel 17

Voor de financiële instrumenten die aan een aangesloten lid zijn afgegeven, gelden de artikelen 6 tot 10, artikel 11, tweede en derde lid, de artikelen 13 tot 16 en artikel 18 van dit besluit, zodra de deponent heeft ingestemd met de toepassing van de vervangbaarheidsregeling en zonder dat het aangesloten lid deze instrumenten moet storten bij de vereffening instelling. Dit akkoord heeft dezelfde gevolgen als de storting bij de vereffening instelling, zelfs voor instrumenten die niet door deze laatste in overschrijving worden aanvaard.

Artikel 18

De Koning kan de uitvoeringsmaatregelen vaststellen die nodig zijn voor dit besluit. Hij kan onder meer de voorwaarden vaststellen voor het houden van de rekeningen door de aangesloten leden, de werkwijze van de rekeningen, de aard van de bewijsstukken welke aan de houders van de rekeningen moeten worden afgegeven en de wijze van betaling van de vervallen dividenden, interesten en kapitalen door de aangesloten leden en de vereffening instelling.

De vennootschappen kunnen, met het oog op de deelname aan hun algemene vergaderingen, de vermelding van de nummers der financiële instrumenten, welke gestort zijn **bij de centrale effectenbewaarinstelling** of bij een aangesloten lid, niet eisen. In dat geval wordt de numerieke lijst geldig vervangen door een attest, door het aangesloten lid **of de centrale effectenbewaarinstelling** afgegeven aan de deponent, dat de onbeschikbaarheid, tot aan de datum van de algemene vergadering, van de aandelen ingeschreven op naam van de eigenaar of zijn tussenpersoon, vaststelt. Alle andere associatieve rechten van de eigenaar van de financiële instrumenten en, in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van hun emittent, alle rechten van verhaal tegen deze laatste worden uitgeoefend na de voorlegging van een attest opgesteld door het aangesloten lid **of de centrale effectenbewaarinstelling**, dat het aantal ingeschreven financiële instrumenten bevestigt dat op naam van de eigenaar of zijn tussenpersoon is ingeschreven op de datum vereist voor de uitoefening van deze rechten.

(...)

Artikel 17

Voor de financiële instrumenten die aan een aangesloten lid zijn afgegeven, gelden de artikelen 6 tot 10, artikel 11, tweede en derde lid, de artikelen 13 tot 16 en artikel 18 van dit besluit, zodra de deponent heeft ingestemd met de toepassing van de vervangbaarheidsregeling en zonder dat het aangesloten lid deze instrumenten moet storten **bij de centrale effectenbewaarinstelling**. Dit akkoord heeft dezelfde gevolgen als de storting **bij de centrale effectenbewaarinstelling**, zelfs voor instrumenten die niet door deze laatste in overschrijving worden aanvaard.

Artikel 18

De Koning kan de uitvoeringsmaatregelen vaststellen die nodig zijn voor dit besluit. Hij kan onder meer de voorwaarden vaststellen voor het houden van de rekeningen door de aangesloten leden, de werkwijze van de rekeningen, de aard van de bewijsstukken welke aan de houders van de rekeningen moeten worden afgegeven en de wijze van betaling van de vervallen dividenden, interesten en kapitalen door de aangesloten leden en **de centrale effectenbewaarinstelling**.

(...)

(...)

HUIDIGE TEKSTVERSIE

TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN
ONTWERP WIJZIGINGEN
(IN VET)Hoofdstuk III - Wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de
overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium

(…)

Artikel 4

§ 1. De Nationale Bank van België is de vereffeningsinstelling belast met het aanhouden van de in deze wet bedoelde gedematerialiseerde effecten en met de vereffening van transacties in deze effecten.

§ 2. De Koning kan bijzondere regels vaststellen voor :

1° het aanhouden op rekening, door de instellingen die rekeningen bijhouden, van in vreemde valuta's of in rekeneenheden uitgedrukte gedematerialiseerde effecten;

2° het aanhouden op rekening, die gelden voor de instelling die rekeningen bijhoudt in verband met het beheer van een internationaal vereffeningssysteem, en die betrekking hebben op het bijhouden op rekening van effecten bij een andere gelijkaardige instelling, ten einde de overdracht van effecten tussen die vereffeningssystemen te vergemakkelijken.

§ 3. De vereffeningsinstellingen zijn gemachtigd om effecten op rekening van hun deelnemers te boeken op grond van een onherroepelijke en onvoorwaardelijke verbintenis van de Nationale Bank van België dat zij die effecten dezelfde dag in haar vereffeningssysteem zal inschrijven op

(…)

Artikel 4

§ 1. De Nationale Bank van België, in haar hoedanigheid van centrale effectenbewaarinstelling, of enige andere centrale effectenbewaarinstelling die een vergunning bezit of erkend is krachtens Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 (hierna "Verordening 909/2014") zijn de centrale effectenbewaarinstellingen die door de emittent kunnen worden belast met de bewaarneming van de in deze wet bedoelde gedematerialiseerde effecten en met de vereffening van transacties in deze effecten.

§ 2. De Koning kan bijzondere regels vaststellen voor :

1° het aanhouden op rekening, door de instellingen die rekeningen bijhouden, van in vreemde valuta's of in rekeneenheden uitgedrukte gedematerialiseerde effecten;

2° het aanhouden op rekening, die gelden voor de instelling die rekeningen bijhoudt in verband met het beheer van een internationaal vereffeningssysteem, en die betrekking hebben op het bijhouden op rekening van effecten bij een andere gelijkaardige instelling, ten einde de overdracht van effecten tussen die vereffeningssystemen te vergemakkelijken.

~~§ 3. De vereffeningsinstellingen zijn gemachtigd om effecten op rekening van hun deelnemers te boeken op grond van een onherroepelijke en onvoorwaardelijke verbintenis van de Nationale Bank van België dat zij die effecten dezelfde dag in haar~~

een rekening op naam van de instelling of, in voorkomend geval, op naam van de intermediair van de instelling bij het vereffeningssysteem van de Bank.

(...)

Artikel 8

Terugvordering van het bedrag aan gedematerialiseerde effecten dat door een instelling die rekeningen bijhoudt verschuldigd is, geschiedt ten laste van het totale bedrag aan effecten van dezelfde categorie dat op haar naam bij andere gelijksoortige instellingen of bij het effectenclearingstelsel van de Nationale Bank van België is ingeschreven.

Is het totale bedrag van die effecten onvoldoende om in de integrale teruggave van de verschuldigde gedematerialiseerde effecten te voorzien, dan wordt dit bedrag onder de eigenaars verdeeld in verhouding tot hun rechten. De onderverdeling van de effectenrekeningen in subrekeningen volgens de categorieën van gerechtigden wordt hierbij niet in aanmerking genomen.

(...)

Artikel 9

Wanneer een intermediair, op zijn naam of op naam van een derde, gedematerialiseerde effecten voor rekening van de eigenaar heeft laten inschrijven, dan kan deze laatste zijn eis tot terugvordering bij de instelling die de rekening bijhoudt (of bij het effectenclearingstelsel van de Nationale Bank van België), uitoefenen op het tegoed dat op naam van die intermediair of van die derde is ingeschreven. Deze terugvordering geschiedt volgens de in het vorige artikel vastgestelde regels.

(...)

Artikel 11

De eigenaars van gedematerialiseerde effecten kunnen hun (rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 3, eerste lid) alleen uitoefenen jegens de instelling die rekeningen bijhoudt waarbij de effecten op rekening zijn geboekt of, indien zij die effecten rechtstreeks aanhouden bij het effectenclearingstelsel van de Nationale Bank van België, jegens deze laatste. Bij uitzondering

~~vereffeningssysteem zal inschrijven op een rekening op naam van de instelling of, in voorkomend geval, op naam van de intermediair van de instelling bij het vereffeningssysteem van de Bank.~~

(...)

Artikel 8

Terugvordering van het bedrag aan gedematerialiseerde effecten dat door een instelling die rekeningen bijhoudt verschuldigd is, geschiedt ten laste van het totale bedrag aan effecten van dezelfde categorie dat op haar naam bij andere gelijksoortige instellingen of **bij de centrale effectenbewaarinstelling** is ingeschreven.

Is het totale bedrag van die effecten onvoldoende om in de integrale teruggave van de verschuldigde gedematerialiseerde effecten te voorzien, dan wordt dit bedrag onder de eigenaars verdeeld in verhouding tot hun rechten. De onderverdeling van de effectenrekeningen in subrekeningen volgens de categorieën van gerechtigden wordt hierbij niet in aanmerking genomen.

(...)

Artikel 9

Wanneer een intermediair, op zijn naam of op naam van een derde, gedematerialiseerde effecten voor rekening van de eigenaar heeft laten inschrijven, dan kan deze laatste zijn eis tot terugvordering bij de instelling die de rekening bijhoudt of **bij de centrale effectenbewaarinstelling**, uitoefenen op het tegoed dat op naam van die intermediair of van die derde is ingeschreven. Deze terugvordering geschiedt volgens de in het vorige artikel vastgestelde regels.

(...)

Artikel 11

De eigenaars van gedematerialiseerde effecten kunnen hun (rechten van mede-eigendom bedoeld in artikel 3, eerste lid) alleen uitoefenen jegens de instelling die rekeningen bijhoudt waarbij de effecten op rekening zijn geboekt of, indien zij die effecten rechtstreeks aanhouden **bij de centrale effectenbewaarinstelling**, jegens deze laatste. Bij uitzondering behoort het hen toe

behoort het hen toe om :

- een terugvorderingsrecht uit te oefenen overeenkomstig de bepalingen van de artikelen 8 en 9 van deze wet, alsook van artikel 9bis, lid 2 tot 4 van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van effecten;

- in voorkomend geval rechtstreeks bij de emittent hun associatieve rechten uit te oefenen;

- in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent rechtstreeks hun recht van verhaal tegen deze laatste uit te oefenen.

De betaling aan de Nationale Bank van België van de vervallen interesten en kapitalen van de gedematerialiseerde effecten is liberatoir voor de emittent.

De Nationale Bank van België betaalt de interesten en kapitalen door aan de deelnemers van het effectenclearingstelsel overeenkomstig de bedragen aan effecten die op de vervaldag geboekt staan op de rekeningen op hun naam. Die betalingen zijn liberatoir voor de Bank.

In geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent van gedematerialiseerde effecten, worden alle rechten van verhaal tegen deze laatste uitgeoefend na overlegging van een door de instelling die rekeningen bijhoudt of door de Nationale Bank van België opgesteld attest, dat het aantal gedematerialiseerde effecten bevestigt dat op naam van de eigenaar of van de tussenpersoon is ingeschreven op de datum vereist voor de uitoefening van deze rechten.

om :

- een terugvorderingsrecht uit te oefenen overeenkomstig de bepalingen van de artikelen 8 en 9 van deze wet, alsook van artikel 9bis, lid 2 tot 4 van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van effecten;

- in voorkomend geval rechtstreeks bij de emittent hun associatieve rechten uit te oefenen;

- in geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent rechtstreeks hun recht van verhaal tegen deze laatste uit te oefenen.

De betaling aan de centrale effectenbewaarinstelling van de vervallen interesten en kapitalen van de gedematerialiseerde effecten is liberatoir voor de emittent.

De centrale effectenbewaarinstelling betaalt de interesten en kapitalen door aan de deelnemers van het effectenclearingstelsel overeenkomstig de bedragen aan effecten die op de vervaldag geboekt staan op de rekeningen op hun naam. Die betalingen zijn liberatoir voor **de centrale effectenbewaarinstelling**.

In geval van faillissement of in alle andere gevallen van samenloop in hoofde van de emittent van gedematerialiseerde effecten, worden alle rechten van verhaal tegen deze laatste uitgeoefend na overlegging van een door de instelling die rekeningen bijhoudt of **door de centrale effectenbewaarinstelling** opgesteld attest, dat het aantal gedematerialiseerde effecten bevestigt dat op naam van de eigenaar of van de tussenpersoon is ingeschreven op de datum vereist voor de uitoefening van deze rechten.

HUIDIGE TEKSTVERSIE**TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN
ONTWERP WIJZIGINGEN
(IN VET)****Hoofdstuk IV - Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de
Nationale Bank van België**

(…)

(…)

Article 12^{quater}

§ 1. Onverminderd de uitzonderingen bedoeld in de artikelen 14, lid 5, punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, punten d), e) en h), van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) van deze verordening volledig beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens als bedoeld in artikel , lid 1, van dezelfde verordening die de Bank uitvoert als verwerkingsverantwoordelijke die belast is met taken van algemeen belang, met taken die betrekking hebben op de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten, alsook met taken op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houden met de uitoefening van het openbaar gezag:

1° met het oog op de uitoefening van haar opdrachten zoals bedoeld in artikel 12bis van deze wet of van enige andere opdracht op het vlak van prudentieel toezicht op financiële instellingen die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van

nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

2° in het kader van de uitoefening van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit zoals bedoeld in artikel 12ter van deze wet of van enige afwikkelingsbevoegdheid die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

3° in het kader van haar opdracht om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen, zoals bedoeld in artikel 8 van deze wet, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

4° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes die de Bank voert met toepassing van de afdelingen 2 en 3 van hoofdstuk IV/1 van deze wet, alsook in het kader van de uitoefening van de mogelijkheid die de Bank in dat verband heeft om dwangsommen op te leggen op grond van afdeling 3bis van hetzelfde hoofdstuk, voor zover de desbetreffende persoonsgegevens niet losstaan van het voorwerp van het onderzoek of de controle.

De in het eerste lid, 1°, 2° en 3° bedoelde afwijkingen gelden zolang de betrokkene in voorkomend geval geen wettelijke toegang heeft verkregen tot het hem betreffende administratief dossier dat wordt bijgehouden door de Bank en dat de desbetreffende persoonsgegevens bevat.

§2. Artikel 5 van voornoemde verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens bedoeld in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening.

Art. 12quinquies.

Voor zover de Bank de hoedanigheid heeft van administratieve overheid in de zin van artikel 22quinquies van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten

en veiligheidsadviezen, is zij gerechtigd om persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten te verwerken indien dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de opdrachten die zij op grond van voornoemde wet van 11 december 1998 heeft. De artikelen 12 tot en met 22 en artikel 34 van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, zijn niet van toepassing op deze en andere verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank in deze hoedanigheid uitvoert indien die verwerkingen noodzakelijk zijn voor de uitoefening van deze opdrachten. Artikel 5 van deze verordening is evenmin van toepassing op deze verwerkingen van persoonsgegevens, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening.

(...)

(...)

Article 35/2.

In afwijking van artikel 35 en binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie mag de Bank toegang geven tot vertrouwelijke informatie aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, voor zover deze autoriteit deze informatie nodig heeft voor de uitoefening van haar taken.

(...)

(...)

Artikel 36/1

Definities : Voor de toepassing van dit hoofdstuk en hoofdstuk VII wordt verstaan onder :

Artikel 36/1

Definities : Voor de toepassing van dit hoofdstuk en hoofdstuk VII wordt verstaan onder :

(...)

(...)

14° "vereffeningsinstelling" : een instelling die de vereffening verzekert van orders van overdracht van financiële instrumenten, van rechten met betrekking tot deze financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen, met of zonder afwikkeling in contanten;

~~14° "vereffeningsinstelling" : een instelling die de vereffening verzekert van orders van overdracht van financiële instrumenten, van rechten met betrekking tot deze financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen, met of zonder afwikkeling in contanten;~~

15° " FSMA " : de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, in het Duits " Kommission für das Bank-, Finanz- und Versicherungswesen";

16° "bevoegde autoriteit" : de Bank, de FSMA of de autoriteit die elke lidstaat met toepassing van artikel 48 van de Richtlijn 2004/39/EG aanwijst, tenzij in de Richtlijn anders is gespecificeerd;

(...)

23° "financiële tegenpartij" : een tegenpartij als gedefinieerd in artikel 2, punt 8), van Verordening 648/2012;

24° "niet-financiële tegenpartij" : een tegenpartij als gedefinieerd in artikel 2, punt 9), van Verordening 648/2012.

15° " FSMA " : de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, in het Duits " Kommission für das Bank-, Finanz- und Versicherungswesen";

16° "bevoegde autoriteit": de Bank, de FSMA of de autoriteit die door elke lidstaat wordt aangewezen met toepassing van artikel 67 van Richtlijn 2014/65/EU, artikel 22 van Verordening 648/2012 of artikel 11 van Verordening 909/2014, tenzij anders is bepaald in de Richtlijn en de respectieve verordeningen;

(...)

23° "financiële tegenpartij" : een tegenpartij als gedefinieerd in artikel 2, punt 8), van Verordening 648/2012 **of in artikel 3, punt 3), van Verordening 2015/2365;**

24° "niet-financiële tegenpartij" : een tegenpartij als gedefinieerd in artikel 2, punt 9), van Verordening 648/2012 **of in artikel 3, punt 4), van Verordening 2015/2365.**

25° "centrale effectenbewaarinstantie": een centrale effectenbewaarinstantie als omschreven in artikel 2, lid 1, punt 1), van Verordening 909/2014;"

26° "Verordening 909/2014": Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;

27° "Verordening 2015/2365": Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

Artikel 36/2

§ 1. De Bank heeft als opdracht, overeenkomstig artikel 12bis, de bepalingen van onderhavig hoofdstuk en de bijzondere wetten die het toezicht op de financiële instellingen regelen, het prudentieel toezicht uit te oefenen op de kredietinstellingen, [...] de beleggingsondernemingen met het statuut van beursvennootschap, de

Artikel 36/2

§ 1. De Bank heeft als opdracht, overeenkomstig artikel 12bis, de bepalingen van onderhavig hoofdstuk en de bijzondere wetten die het toezicht op de financiële instellingen regelen, het prudentieel toezicht uit te oefenen op de kredietinstellingen, [...] de beleggingsondernemingen met het statuut van beursvennootschap, de

verzekeringsondernemingen, de
herverzekeringsondernemingen, de
maatschappijen voor onderlinge borgstelling, de
centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen,
de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde
instellingen, de betalingsinstellingen en de
instellingen voor elektronisch geld.

(...)

Artikel 36/12/2

§ 1. De Bank kan eenieder bevelen om zich binnen
de door haar gestelde termijn te voegen naar
artikel 36/9, § 1/1, derde lid van deze wet.

Indien de persoon tot wie zij een bevel heeft gericht
met toepassing van het eerste lid, in gebreke blijft
bij afloop van de hem opgelegde termijn, en op
voorwaarde dat die persoon zijn middelen heeft
kunnen laten gelden, kan de Bank de betaling van
een dwangsom opleggen die per kalenderdag niet
minder mag bedragen dan 250 euro, noch meer
mag bedragen dan 50.000 euro, noch in het totaal
2.500.000 euro mag overschrijden.

§ 2. De dwangsommen opgelegd met toepassing
van paragraaf 1 worden ten voordele van de
Schatkist geïnd door de Algemene Administratie
van de inning en invordering van de Federale
overheidsdienst Financiën.

(...)

Artikel 36/14

§1. In afwijking van artikel 35 mag de Bank tevens
vertrouwelijke informatie meedelen:

(...)

6° aan de centrale tegenpartijen of de instellingen
voor vereffening van financiële instrumenten die
gemachtigd zijn om verrekenings- of
vereffeningsdiensten te verstrekken voor
transacties in financiële instrumenten verricht op
een Belgische georganiseerde markt, als de Bank
van oordeel is dat de mededeling van de betrokken
informatie noodzakelijk is om de regelmatige
werking van deze instellingen te vrijwaren voor
tekortkomingen, zelfs potentiële, van
marktdeelnemers op de betrokken markt;

verzekeringsondernemingen, de
herverzekeringsondernemingen, de
maatschappijen voor onderlinge borgstelling, de
centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen,
de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde
instellingen, de betalingsinstellingen, **de**
instellingen voor elektronisch geld, de centrale
effectenbewaarinstellingen, de instellingen die
ondersteuning verlenen aan centrale
effectenbewaarinstellingen en de
depositobanken.

(...)

Artikel 36/12/2

§ 1. De Bank kan eenieder bevelen om zich binnen
de door haar gestelde termijn te voegen naar
artikel 36/9, § 1/1, derde lid van deze wet.

Indien de persoon tot wie zij een bevel heeft gericht
met toepassing van het eerste lid, in gebreke blijft
bij afloop van de hem opgelegde termijn, en op
voorwaarde dat die persoon zijn middelen heeft
kunnen laten gelden, kan de Bank de betaling van
een dwangsom opleggen die per kalenderdag niet
~~minder mag bedragen dan 250 euro, noch~~ meer
mag bedragen dan 50.000 euro, noch in het totaal
2.500.000 euro mag overschrijden.

§ 2. De dwangsommen opgelegd met toepassing
van paragraaf 1 worden ten voordele van de
Schatkist geïnd door de Algemene Administratie
van de inning en invordering van de Federale
overheidsdienst Financiën.

(...)

Artikel 36/14

§1. In afwijking van artikel 35 mag de Bank tevens
vertrouwelijke informatie meedelen:

(...)

6° aan de centrale tegenpartijen de instellingen
voor vereffening van financiële instrumenten of
de centrale effectenbewaarinstellingen die
gemachtigd zijn om verrekenings- of
vereffeningsdiensten te verstrekken voor
transacties in financiële instrumenten verricht
op een Belgische gereguleerde markt, als
de Bank van oordeel is dat de mededeling van
de betrokken informatie noodzakelijk is om de
regelmatige werking van die centrale
tegenpartijen, instellingen voor vereffening en
centrale effectenbewaarinstellingen te
vrijwaren voor tekortkomingen, zelfs

potentiële, van marktdeelnemers op de betrokken markt;

(...)

§ 3. Onverminderd de strengere bepalingen van de bijzondere wetten die op hen van toepassing zijn, zijn de in § 1 bedoelde Belgische personen, autoriteiten en instellingen, wat de vertrouwelijke informatie betreft die zij van de Bank ontvangen met toepassing van § 1, gebonden door het beroepsgeheim als bedoeld in artikel 35.

(...)

§ 3. Onverminderd de strengere bepalingen van de bijzondere wetten die op hen van toepassing zijn, zijn de in § 1 bedoelde Belgische personen, autoriteiten en instellingen, wat de vertrouwelijke informatie betreft die zij van de Bank ontvangen met toepassing van § 1, gebonden door het beroepsgeheim als bedoeld in artikel 35.

§ 4. Dit artikel is van toepassing onverminderd de meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie inzake het beroepsgeheim.

(...)

HOOFDSTUK IV/2 - Bepalingen inzake de vergunningverlening aan en het toezicht op de centrale tegenpartijen, het toezicht op de financiële en niet-financiële tegenpartijen krachtens Verordening 648/2012 en het toezicht op de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen.

(...)

HOOFDSTUK IV/2 - Bepalingen inzake de vergunningverlening aan en het toezicht op de centrale tegenpartijen en de financiële en niet-financiële tegenpartijen en bepalingen inzake de vergunningverlening aan en het toezicht op de vereffeningsinstellingen, met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en depositobanken.

(...)

Artikel 36/25bis

De Bank is bevoegd om toe te zien op de naleving van Verordening 648/2012 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder haar toezicht staan krachtens artikel 36/2 van deze wet.

(...)

Artikel 36/25bis

§ 1. De Bank is bevoegd om toe te zien op de naleving van Verordening 648/2012 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder haar toezicht staan krachtens artikel 36/2 van deze wet.

De Bank is met name belast met het toezicht op de naleving door de in het eerste lid bedoelde tegenpartijen van Titel II van Verordening 648/2012 inzake de clearingverplichting, de rapporteringsverplichting en de risicomatigingstechnieken voor niet door een centrale tegenpartij geclearde OTC-derivatenproducten, evenals van artikel 37, lid 3, van Verordening 648/2012 wat betreft de financiële middelen en de operationele capaciteit die vereist zijn om de activiteit van clearinglid uit te oefenen krachtens Verordening 648/2012.

De Bank is met name belast met het toezicht op de naleving door de in het eerste lid bedoelde tegenpartijen van Titel II van Verordening 648/2012 inzake de clearingverplichting, de rapporteringsverplichting en de risicomatigingstechnieken voor niet door een centrale tegenpartij geclearde OTC-derivatenproducten, evenals van artikel 37, lid 3, van Verordening 648/2012 wat betreft de financiële middelen en de operationele capaciteit die vereist zijn om de activiteit van clearinglid uit te oefenen krachtens Verordening 648/2012.

§ 2. De Bank is bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 4 en 15 van

Verordening 2015/2365 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder haar toezicht staan krachtens artikel 36/2.

Artikel 36/25ter

De niet-naleving van de bepalingen van Verordening 648/2012 en/of van de uitvoeringsbepalingen van die Verordening door een centrale tegenpartij, een financiële tegenpartij of een niet-financiële tegenpartij die onder het toezicht staat van de Bank krachtens artikel 36/2 van deze wet, kan aanleiding geven tot de toepassing door de Bank van maatregelen en tot het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen als bepaald in deze wet en in de bijzondere wetten die van toepassing zijn op de instellingen die onder het toezicht staan van de Bank.

Artikel 36/26

§ 1. De volgende instellingen mogen, als vereffeningsinstellingen, vereffeningsdiensten verstrekken met betrekking tot transacties op een Belgische gereguleerde markt of, op Belgisch grondgebied, dergelijke diensten verstrekken met betrekking tot transacties op een buitenlandse gereguleerde markt:

1° de instellingen met maatschappelijke zetel in België die een vergunning als kredietinstelling bezitten;

2° de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse kredietinstellingen;

3° de instellingen die als centrale depositaris zijn erkend krachtens het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van de effecten;

4° de door de Koning aangewezen instellingen om de vereffeningsdienst met betrekking tot verrichtingen in gedematerialiseerde effecten te verstrekken krachtens artikel 468 van het Wetboek van Vennootschappen;

5° de niet in België gevestigde instellingen die in hun land van herkomst zijn onderworpen aan een statuut en een toezicht die door de FSMA en de Bank als gelijkwaardig worden beschouwd.

Artikel 36/25ter

Om de in artikel 36/25bis bedoelde taken te vervullen oefent de Bank de bevoegdheden uit waarover zij krachtens de bepalingen van de Hoofdstukken IV/1 en IV/2 beschikt. De niet-naleving van de bepalingen van Verordening 648/2014, van Verordening 2015/2365 of van de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die verordeningen zijn vastgesteld, kan aanleiding geven tot de toepassing van administratieve sancties en andere administratieve maatregelen als bepaald in deze wet en in de bijzondere wetten die van toepassing zijn op de instellingen die onder het toezicht staan van de Bank.

Artikel 36/26

~~§ 1. De volgende instellingen mogen, als vereffeningsinstellingen, vereffeningsdiensten verstrekken met betrekking tot transacties op een Belgische gereguleerde markt of, op Belgisch grondgebied, dergelijke diensten verstrekken met betrekking tot transacties op een buitenlandse gereguleerde markt:~~

~~1° de instellingen met maatschappelijke zetel in België die een vergunning als kredietinstelling bezitten;~~

~~2° de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse kredietinstellingen;~~

~~3° de instellingen die als centrale depositaris zijn erkend krachtens het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van de effecten;~~

~~4° de door de Koning aangewezen instellingen om de vereffeningsdienst met betrekking tot verrichtingen in gedematerialiseerde effecten te verstrekken krachtens artikel 468 van het Wetboek van Vennootschappen;~~

~~5° de niet in België gevestigde instellingen die in hun land van herkomst zijn onderworpen aan een statuut en een toezicht die door de FSMA en de Bank als gelijkwaardig worden beschouwd.~~

§ 2. De Bank is belast met het prudentieel toezicht op de vereffeningsinstelling aangewezen in artikel 4 van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, op de vereffeningsinstellingen die als centrale depositaris zijn erkend krachtens voornoemd koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967, alsook op de door de Koning aangewezen instellingen om de vereffeningsdienst met betrekking tot verrichtingen in gedematerialiseerde effecten te verstrekken krachtens artikel 468 van het Wetboek van Vennootschappen. Op advies van de Bank bepaalt de Koning:

1° de regels inzake het prudentieel toezicht, inclusief de herstelmaatregelen, van de Bank op de in § 1 bedoelde instellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn;

2° de minimumvereisten inzake organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer die van toepassing zijn op de in § 1 bedoelde instellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn.

§ 3. De bepalingen van dit artikel en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten doen geen afbreuk aan de bevoegdheden van de Bank zoals bepaald in artikel 8. Op advies van de Bank, kan de Koning bepalen :

1° de standaarden voor het toezicht op de vereffeningssystemen;

2° de mededelingsplicht in hoofde van de vereffening instelling ten aanzien van de door de Bank opgevraagde informatie;

3° dwangmaatregelen indien de vereffening instelling niet langer voldoet aan de opgelegde standaarden of indien de mededelingsplicht niet wordt nageleefd.

§ 4. Met het akkoord van de minister kan de Bank met de bevoegde buitenlandse toezichthouders, op basis van wederkerigheid, overeenkomsten sluiten met daarin nadere regels voor hun samenwerking op het vlak van het toezicht en de onderlinge informatieuitwisseling.

§ 5. De Koning kan de toepassing van dit artikel uitbreiden tot de vereffening van transacties op andere georganiseerde markten.

~~§ 2. De Bank is belast met het prudentieel toezicht op de vereffening instelling aangewezen in artikel 4 van de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, op de vereffening instellingen die als centrale depositaris zijn erkend krachtens voornoemd koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967, alsook op de door de Koning aangewezen instellingen om de vereffening dienst met betrekking tot verrichtingen in gedematerialiseerde effecten te verstrekken krachtens artikel 468 van het Wetboek van Vennootschappen. Op advies van de Bank bepaalt de Koning:~~

~~1° de regels inzake het prudentieel toezicht, inclusief de herstelmaatregelen, van de Bank op de in § 1 bedoelde instellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn;~~

~~2° de minimumvereisten inzake organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer die van toepassing zijn op de in § 1 bedoelde instellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn.~~

~~§ 3. De bepalingen van dit artikel en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten doen geen afbreuk aan de bevoegdheden van de Bank zoals bepaald in artikel 8. Op advies van de Bank, kan de Koning bepalen :~~

~~1° de standaarden voor het toezicht op de vereffeningssystemen;~~

~~2° de mededelingsplicht in hoofde van de vereffening instelling ten aanzien van de door de Bank opgevraagde informatie;~~

~~3° dwangmaatregelen indien de vereffening instelling niet langer voldoet aan de opgelegde standaarden of indien de mededelingsplicht niet wordt nageleefd.~~

~~§ 4. Met het akkoord van de minister kan de Bank met de bevoegde buitenlandse toezichthouders, op basis van wederkerigheid, overeenkomsten sluiten met daarin nadere regels voor hun samenwerking op het vlak van het toezicht en de onderlinge informatieuitwisseling.~~

~~§ 5. De Koning kan de toepassing van dit artikel uitbreiden tot de vereffening van transacties op andere georganiseerde markten.~~

§ 6. Vooraleer er uitspraak wordt gedaan over de opening van een faillissementsprocedure of over een voorlopige ontneming van beheer in de zin van artikel 8 van de faillissementswet van 8 augustus 1997 ten aanzien van een in § 1, 3° of 4°, bedoelde vereffeningsinstelling, richt de voorzitter van de rechtbank van koophandel een verzoek om advies aan de Bank. De griffier geeft dit verzoek onverwijld door. Hij stelt de procureur des Konings ervan in kennis.

De Bank wordt schriftelijk om advies verzocht. Bij deze aanvraag worden de nodige documenten ter informatie gevoegd.

De Bank brengt haar advies uit binnen vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies. Indien een procedure betrekking heeft op een vereffeningsinstelling in verband waarmee de Bank vermoedt dat zich belangrijke verwikkelingen kunnen voordoen op het vlak van het systeemrisico of waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten vereist is, beschikt de Bank over een ruimere termijn om haar advies uit te brengen, met dien verstande dat de totale termijn niet meer dan dertig dagen mag bedragen. Indien de Bank van oordeel is gebruik te moeten maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt zij dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de Bank beschikt om een advies uit te brengen, schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de Bank geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de rechtbank uitspraak doen over het verzoek.

De Bank verstrekt haar advies schriftelijk. Het wordt door ongeacht welk middel bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de rechtbank van koophandel en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier.

§ 7. Voor de toepassing van de paragrafen 2 tot 6 worden met vereffeningsinstellingen gelijkgesteld:

1° de in België gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat in het gehele of gedeeltelijke operationele beheer van diensten verstrekt door de in paragraaf 1 bedoelde vereffeningsinstellingen,

~~§ 6. Vooraleer er uitspraak wordt gedaan over de opening van een faillissementsprocedure of over een voorlopige ontneming van beheer in de zin van artikel 8 van de faillissementswet van 8 augustus 1997 ten aanzien van een in § 1, 3° of 4°, bedoelde vereffeningsinstelling, richt de voorzitter van de rechtbank van koophandel een verzoek om advies aan de Bank. De griffier geeft dit verzoek onverwijld door. Hij stelt de procureur des Konings ervan in kennis.~~

~~De Bank wordt schriftelijk om advies verzocht. Bij deze aanvraag worden de nodige documenten ter informatie gevoegd.~~

~~De Bank brengt haar advies uit binnen vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies. Indien een procedure betrekking heeft op een vereffeningsinstelling in verband waarmee de Bank vermoedt dat zich belangrijke verwikkelingen kunnen voordoen op het vlak van het systeemrisico of waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten vereist is, beschikt de Bank over een ruimere termijn om haar advies uit te brengen, met dien verstande dat de totale termijn niet meer dan dertig dagen mag bedragen. Indien de Bank van oordeel is gebruik te moeten maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt zij dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de Bank beschikt om een advies uit te brengen, schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de Bank geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de rechtbank uitspraak doen over het verzoek.~~

~~De Bank verstrekt haar advies schriftelijk. Het wordt door ongeacht welk middel bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de rechtbank van koophandel en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier.~~

~~§ 7. Voor de toepassing van de paragrafen 2 tot 6 worden met vereffeningsinstellingen gelijkgesteld:~~

~~1° de in België gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat in het gehele of gedeeltelijke operationele beheer van diensten verstrekt door de in paragraaf 1 bedoelde vereffeningsinstellingen, ook wanneer deze~~

ook wanneer deze laatste in België gevestigde kredietinstellingen zijn;

2° de in België gevestigde kredietinstellingen waarvan het bedrijf uitsluitend bestaat in het verstrekken van diensten van bewaarneming van financiële instrumenten, het aanhouden van rekeningen van financiële instrumenten, de afwikkeling van financiële instrumenten en daarmee verband houdende niet-bancaire diensten, naast de activiteiten bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, wanneer die activiteiten een nevendienst vormen van of verband houden met de voornoemde diensten.

De in het eerste lid bedoelde instellingen dienen een vergunning te verkrijgen van de Bank. Op advies van de Bank en de FSMA regelt de Koning inzonderheid, op zowel geconsolideerde als niet-geconsolideerde basis, de voorwaarden en de procedure voor de vergunning en de handhaving van de vergunning van deze instellingen door de Bank, met inbegrip van de voorwaarden waaraan moet worden voldaan door de personen die de effectieve leiding waarnemen, en de personen die een belangrijke deelneming bezitten. De Bank kan een met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling toestaan andere dan de in het eerste lid, 2°, bedoelde diensten te verstrekken en bepaalt de voorwaarden waaronder die toestemming wordt verleend.

Op advies van de Bank kan de Koning, met naleving van de internationale verplichtingen van België, de in het eerste en tweede lid opgenomen regeling geheel of gedeeltelijk toepassen op de in het buitenland gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat uit het gehele of gedeeltelijke operationele beheer van diensten van in België gevestigde vereffeningsinstellingen als bedoeld in § 1, ook wanneer deze laatste in België gevestigde kredietinstellingen zijn.

§ 8. Dit artikel is niet van toepassing op de centrale banken van het Eurosysteem, noch op de vereffeningsinstellingen of de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen die zij beheren.

~~laatste in België gevestigde kredietinstellingen zijn;~~

~~2° de in België gevestigde kredietinstellingen waarvan het bedrijf uitsluitend bestaat in het verstrekken van diensten van bewaarneming van financiële instrumenten, het aanhouden van rekeningen van financiële instrumenten, de afwikkeling van financiële instrumenten en daarmee verband houdende niet-bancaire diensten, naast de activiteiten bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, wanneer die activiteiten een nevendienst vormen van of verband houden met de voornoemde diensten.~~

~~De in het eerste lid bedoelde instellingen dienen een vergunning te verkrijgen van de Bank. Op advies van de Bank en de FSMA regelt de Koning inzonderheid, op zowel geconsolideerde als niet-geconsolideerde basis, de voorwaarden en de procedure voor de vergunning en de handhaving van de vergunning van deze instellingen door de Bank, met inbegrip van de voorwaarden waaraan moet worden voldaan door de personen die de effectieve leiding waarnemen, en de personen die een belangrijke deelneming bezitten. De Bank kan een met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling toestaan andere dan de in het eerste lid, 2°, bedoelde diensten te verstrekken en bepaalt de voorwaarden waaronder die toestemming wordt verleend.~~

~~Op advies van de Bank kan de Koning, met naleving van de internationale verplichtingen van België, de in het eerste en tweede lid opgenomen regeling geheel of gedeeltelijk toepassen op de in het buitenland gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat uit het gehele of gedeeltelijke operationele beheer van diensten van in België gevestigde vereffeningsinstellingen als bedoeld in § 1, ook wanneer deze laatste in België gevestigde kredietinstellingen zijn.~~

~~§ 8. Dit artikel is niet van toepassing op de centrale banken van het Eurosysteem, noch op de vereffeningsinstellingen of de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen die zij beheren.~~

Artikel 36/26/1

“Art. 36/26/1. §1. Krachtens artikel 11 van Verordening 909/2014 wordt de Bank aangewezen als bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de taken met betrekking tot de vergunningverlening aan en het toezicht op in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen, behoudens andersluidende bepalingen in Verordening 909/2014 die specifieke bevoegdheden toekennen aan de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op handelsplatformen.

Als aangewezen bevoegde autoriteit is de Bank bevoegd voor het toezicht op de naleving van alle bepalingen van Verordening 909/2014, met inbegrip van de bepalingen van Titel II van Verordening 909/2014, tenzij anders is bepaald in Verordening 909/2014 en onverminderd de bevoegdheden waarover de FSMA krachtens artikel 23bis van de wet van 2 augustus 2002 beschikt.

Onverminderd de bevoegdheden van de Bank staat de FSMA in voor het toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen, daarbij handelend vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, van de wet van 2 augustus 2002, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen. Handelend vanuit het oogpunt van deze bevoegdheden staat de FSMA in voor de naleving van de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53, van Verordening 909/2014 door de centrale effectenbewaarinstellingen.

In het kader van de toepassing van Verordening 909/2014 raadpleegt de Bank de FSMA voor de aspecten die tot de bevoegdheden van laatstgenoemde behoren overeenkomstig artikel 23bis van de wet van 2 augustus 2002. Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van haar beslissing. Het voornoemd advies van de FSMA wordt bij de kennisgeving van de beslissing van de Bank gevoegd, tenzij het betrekking heeft op aangelegenheden als bedoeld in artikel 23bis, § 3, vierde lid, van de wet van 2 augustus 2002.

De FSMA en de Bank kunnen een overeenkomst sluiten waarin zij praktische afspraken vastleggen voor hun samenwerking, met name met betrekking tot de samenwerkingsakkoorden die de Bank conform artikel 24 van Verordening 909/2014 heeft gesloten.

§2. Overeenkomstig Verordening 909/2014 kan de Bank diensten verrichten als centrale effectenbewaarinstelling.

§3. De Bank is belast met het toezicht op de centrale effectenbewaarinstellingen die krachtens paragraaf 1 een vergunning hebben verkregen. Onverminderd de bepalingen van Verordening 909/2014, kan de Koning op advies van de Bank het volgende bepalen:

1° de regels inzake het prudentieel toezicht, met inbegrip van de herstelmaatregelen, dat door de Bank wordt uitgeoefend op de in § 1 bedoelde centrale effectenbewaarinstellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn;

2° op zowel geconsolideerde als individuele basis, de minimumvereisten inzake organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer die van toepassing zijn op de in § 1 bedoelde centrale effectenbewaarinstellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn.

§4. Overeenkomstig artikel 30 van Verordening 909/2014 kan een centrale effectenbewaarinstelling een ondersteuning verlenende instelling opdragen ondersteunende diensten te verlenen of operationele taken uit te voeren die van kritiek belang zijn om haar diensten en activiteiten te verzekeren, met inbegrip van het operationeel beheer van bancaire nevendiensten.

§5. De in paragraaf 4 bedoelde ondersteuning verlenende instellingen dienen een vergunning te verkrijgen van de Bank, op advies van de FSMA. De Bank is belast met het toezicht op die instellingen. Op advies van de Bank en de FSMA bepaalt de Koning met name het volgende:

1° op zowel geconsolideerde als individuele basis, de voorwaarden en de procedure voor de vergunningverlening aan en de handhaving van de vergunning van deze instellingen door de Bank, met inbegrip van de reikwijdte van het

advies van de FSMA en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan door de personen die de effectieve leiding waarnemen en de personen die een belangrijke deelneming bezitten;

2° de regels inzake het prudentieel toezicht, met inbegrip van de herstelmaatregelen, dat door de Bank wordt uitgeoefend op de in paragraaf 4 bedoelde instellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn;

3° de minimumvereisten inzake organisatie, werking, financiële positie, interne controle en risicobeheer die van toepassing zijn op de in paragraaf 4 bedoelde instellingen die geen in België gevestigde kredietinstellingen zijn.

De Bank kan een ondersteuning verlenende instelling toestaan andere dan de in paragraaf 4 bedoelde diensten te verstrekken en bepaalt de voorwaarden waaronder die toestemming wordt verleend.

Op advies van de Bank en de FSMA kan de Koning, met naleving van de internationale verplichtingen van België, de in de paragrafen 4 en 5 bedoelde regels geheel of gedeeltelijk toepassen op de in het buitenland gevestigde instellingen waarvan het bedrijf bestaat in het geheel of gedeeltelijk verlenen van ondersteunende diensten of uitvoeren van operationele taken die van kritiek belang zijn om de diensten en activiteiten van in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen te verzekeren.

De paragrafen 4 en 5 zijn niet van toepassing op het verlenen van ondersteunende diensten of het uitvoeren van operationele taken om de diensten en activiteiten van centrale effectenbewaarinstellingen te verzekeren, wanneer die diensten of taken verricht worden door een of meer centrale banken van het Eurosysteem.

§6. Voor de toepassing van deze paragraaf worden beschouwd als depositobanken de in België gevestigde kredietinstellingen waarvan het bedrijf uitsluitend bestaat in het verstrekken van diensten van bewaarneming van financiële instrumenten, het aanhouden van financiële-instrumentenrekeningen, de afwikkeling van financiële instrumenten en daarmee verband houdende niet-bancaire diensten, naast de activiteiten bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van

25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, wanneer die activiteiten een nevendienst vormen van of verband houden met de voornoemde diensten.

De in het eerste lid bedoelde depositobanken dienen een vergunning te verkrijgen van de Bank, op advies van de FSMA. De Bank is belast met het prudentieel toezicht op die instellingen. Op advies van de Bank en de FSMA regelt de Koning inzonderheid, op zowel geconsolideerde als niet-geconsolideerde basis, de voorwaarden en de procedure voor de vergunningverlening aan en de handhaving van de vergunning van deze instellingen door de Bank, met inbegrip van de reikwijdte van het advies van de FSMA en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan door de personen die de effectieve leiding waarnemen, en de personen die een belangrijke deelneming bezitten.

De Bank kan een depositobank toestaan andere dan de in het eerste lid bedoelde diensten te verstrekken en bepaalt de voorwaarden waaronder die toestemming wordt verleend.

§7. De bepalingen van dit artikel doen geen afbreuk aan de in artikel 8 bedoelde bevoegdheden van de Bank. Op advies van de Bank kan de Koning het volgende bepalen:

1° de standaarden voor het toezicht op de effectenafwikkelingssystemen;

2° de mededelingsplicht in hoofde van de exploitant van een effectenafwikkelingssysteem of van de ondersteuning verlenende instelling ten aanzien van de door de Bank opgevraagde informatie;

3° dwangmaatregelen indien de exploitant van een effectenafwikkelingssysteem of de ondersteuning verlenende instelling niet langer voldoet aan de opgelegde standaarden of indien de mededelingsplicht niet wordt nageleefd.

§8. De Bank coördineert de samenwerking en de uitwisseling van informatie met de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten, de betrokken autoriteiten, de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) en de Europese Bankautoriteit (EBA).

§9. Onverminderd de artikelen 273 en 378 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, richt de voorzitter van de rechtbank van koophandel, vooraleer een uitspraak wordt gedaan over de opening van een faillissementsprocedure of over een voorlopige ontneming van beheer in de zin van artikel 8 van de faillissementswet van 8 augustus 1997 ten aanzien van een centrale effectenbewaarinstelling of een ondersteuning verlenende instelling, een verzoek om advies aan de Bank. De griffier geeft dit verzoek onverwijld door. Hij stelt de procureur des Konings ervan in kennis.

De Bank wordt schriftelijk om advies verzocht. Bij deze aanvraag worden de nodige documenten gevoegd om haar op de hoogte te stellen.

De Bank verstrekt haar advies binnen vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies. Indien een procedure betrekking heeft op een centrale effectenbewaarinstelling of op een ondersteuning verlenende instelling waarvan de Bank oordeelt dat zij belangrijke systeemgevolgen kan hebben of waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten vereist is, beschikt de Bank over een ruimere termijn om haar advies te verstrekken, met dien verstande dat de totale termijn niet langer mag zijn dan dertig dagen. Indien de Bank van oordeel is dat zij gebruik moet maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt zij dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de Bank beschikt om een advies uit te brengen, schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de Bank geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de rechtbank uitspraak doen over het verzoek.

De Bank verstrekt haar advies schriftelijk. Het wordt op ongeacht welke wijze bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de rechtbank van koophandel en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier."

Artikel 36/27

§ 1. Wanneer een instelling als bedoeld in artikel 36/26, § 1, 3°, of een daarmee gelijkgestelde instelling als bedoeld in artikel 36/26, § 7, niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet

Artikel 36/27

§ 1. Wanneer een vereffeningsinstelling of een met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling, als bedoeld in artikel 36/26, of een centrale effectenbewaarinstelling of een

en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wanneer haar beleid of haar financiële positie de goede afloop van haar verbintenissen in het gedrang dreigt te brengen of niet voldoende waarborgen biedt voor haar solvabiliteit, liquiditeit of rendabiliteit, of wanneer haar beleidsstructuren, haar administratieve of boekhoudkundige organisatie of haar interne controle zo'n ernstige leemten vertonen dat het Belgische of internationale financiële stelsel erdoor in het gedrang zou kunnen komen, kan de Koning, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, hetzij op verzoek van de Bank, hetzij op eigen initiatief, na advies van de Bank, elke daad van beschikking vaststellen, ten gunste van de Staat of om het even welke andere Belgische of buitenlandse publiek- of privaatrechtelijke persoon, inzonderheid elke overdracht, verkoop of inbreng met betrekking tot:

ondersteuning verlenende instelling, als bedoeld in artikel 36/26/1, niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wanneer haar beleid of haar financiële positie de goede afloop van haar verbintenissen in het gedrang dreigt te brengen of niet voldoende waarborgen biedt voor haar solvabiliteit, liquiditeit of rendabiliteit, of wanneer haar beleidsstructuren, haar administratieve of boekhoudkundige organisatie of haar interne controle zo'n ernstige leemten vertonen dat het Belgische of internationale financiële stelsel erdoor in het gedrang zou kunnen komen, kan de Koning, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, hetzij op verzoek van de Bank, hetzij op eigen initiatief, na advies van de Bank, elke daad van beschikking vaststellen, ten gunste van de Staat of om het even welke andere Belgische of buitenlandse publiek- of privaatrechtelijke persoon, inzonderheid elke overdracht, verkoop of inbreng met betrekking tot:

1° activa, passiva of één of meer bedrijfstakken en, meer algemeen, alle of een deel van de rechten en verplichtingen van de betrokken instelling, inclusief overgaan tot de overdracht van de cliëntentegoeden die bestaan uit financiële instrumenten die worden beheerst door de gecoördineerde tekst van het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, alsook uit de onderliggende effecten die in naam van de betrokken instelling bij depositarissen worden gehouden, evenals overgaan tot de overdracht van de middelen, inclusief de informaticamiddelen, die nodig zijn voor de verwerking van de verrichtingen met betrekking tot die tegoeden, en de rechten en verplichtingen met betrekking tot die verwerking;

1° activa, passiva of één of meer bedrijfstakken en, meer algemeen, alle of een deel van de rechten en verplichtingen van de betrokken instelling, inclusief overgaan tot de overdracht van de cliëntentegoeden die bestaan uit financiële instrumenten die worden beheerst door de gecoördineerde tekst van het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, alsook uit de onderliggende effecten die in naam van de betrokken instelling bij depositarissen worden gehouden, evenals overgaan tot de overdracht van de middelen, inclusief de informaticamiddelen, die nodig zijn voor de verwerking van de verrichtingen met betrekking tot die tegoeden, en de rechten en verplichtingen met betrekking tot die verwerking;

2° al dan niet stemrechtverlenende aandelen die al dan niet het kapitaal vertegenwoordigen, die door de vereffening instelling of de daarmee gelijkgestelde instelling zijn uitgegeven.

2° al dan niet stemrechtverlenende aandelen die al dan niet het kapitaal vertegenwoordigen, die door de vereffening instelling of de daarmee gelijkgestelde instelling zijn uitgegeven.

(...)

(...)

§ 7. Ten behoeve van de toepassing van de collectieve arbeidsovereenkomst nr. 32bis gesloten op 7 juni 1985 in de Nationale Arbeidsraad, betreffende het behoud van de rechten van de werknemers bij wijziging van werkgever ingevolge de overgang van ondernemingen krachtens overeenkomst en tot regeling van de rechten van de werknemers die

§ 7. Ten behoeve van de toepassing van de collectieve arbeidsovereenkomst nr. 32bis gesloten op 7 juni 1985 in de Nationale Arbeidsraad, betreffende het behoud van de rechten van de werknemers bij wijziging van werkgever ingevolge de overgang van ondernemingen krachtens overeenkomst en tot regeling van de rechten van de werknemers die

worden overgenomen bij overname van activa na faillissement, worden de daden die krachtens paragraaf 1, 1°, zijn verricht, beschouwd als daden die door de vereffeningsinstelling of de daarmee gelijkgestelde instelling zelf zijn gesteld.

Artikel 36/28

§ 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder :

1° koninklijk besluit: het koninklijk besluit dat na overleg in de Ministerraad is vastgesteld met toepassing van artikel 36/27, § 1;

2° daad van beschikking: de overdracht of de andere daad van beschikking waarin het koninklijk besluit voorziet;

3° rechtbank: de rechtbank van eerste aanleg te Brussel;

4° eigenaars: de natuurlijke of rechtspersonen die, op de datum van het koninklijk besluit, eigenaar zijn van de activa of aandelen dan wel houder zijn van de rechten die het voorwerp uitmaken van de daad van beschikking;

5° derde-overnemer: de natuurlijke of rechtspersoon, andere dan de Belgische Staat, die volgens het koninklijk besluit, de activa, aandelen of rechten die het voorwerp uitmaken van de daad van beschikking, zal verwerven;

6° schadeloosstelling : de schadeloosstelling die door het koninklijk besluit wordt vastgesteld ten voordele van de eigenaars als tegenprestatie voor de daad van beschikking.

§ 2. Het koninklijk besluit treedt in werking op de dag dat het in paragraaf 8 bedoelde vonnis wordt bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.

§ 3. De Belgische Staat dient ter griffie van de rechtbank een verzoekschrift in teneinde te laten vaststellen dat de daad van beschikking in overeenstemming is met de wet en dat de schadeloosstelling haar billijk voorkomt, inzonderheid rekening houdend met de criteria bepaald in paragraaf 7, vierde lid.

Op straffe van nietigheid bevat dit verzoekschrift:

1° de identiteit van de betrokken vereffeningsinstelling of daarmee gelijkgestelde

worden overgenomen bij overname van activa na faillissement, worden de daden die krachtens paragraaf 1, 1°, zijn verricht, beschouwd als daden die door de vereffeningsinstelling of de daarmee gelijkgestelde instelling zelf zijn gesteld **of door de centrale effectenbewaarinstelling of de ondersteuning verlenende instelling** .

Artikel 36/28

§ 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder :

1° koninklijk besluit: het koninklijk besluit dat na overleg in de Ministerraad is vastgesteld met toepassing van artikel 36/27, § 1;

2° daad van beschikking: de overdracht of de andere daad van beschikking waarin het koninklijk besluit voorziet;

3° rechtbank: de rechtbank van eerste aanleg te Brussel;

4° eigenaars: de natuurlijke of rechtspersonen die, op de datum van het koninklijk besluit, eigenaar zijn van de activa of aandelen dan wel houder zijn van de rechten die het voorwerp uitmaken van de daad van beschikking;

5° derde-overnemer: de natuurlijke of rechtspersoon, andere dan de Belgische Staat, die volgens het koninklijk besluit, de activa, aandelen of rechten die het voorwerp uitmaken van de daad van beschikking, zal verwerven;

6° schadeloosstelling : de schadeloosstelling die door het koninklijk besluit wordt vastgesteld ten voordele van de eigenaars als tegenprestatie voor de daad van beschikking.

§ 2. Het koninklijk besluit treedt in werking op de dag dat het in paragraaf 8 bedoelde vonnis wordt bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.

§ 3. De Belgische Staat dient ter griffie van de rechtbank een verzoekschrift in teneinde te laten vaststellen dat de daad van beschikking in overeenstemming is met de wet en dat de schadeloosstelling haar billijk voorkomt, inzonderheid rekening houdend met de criteria bepaald in paragraaf 7, vierde lid.

Op straffe van nietigheid bevat dit verzoekschrift:

1° **de identiteit van de betrokken vereffeningsinstelling of met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling,**

instelling (hierna « de betrokken instelling » genoemd);

(...)

Article 36/29

Voor de uitvoering van haar toezichtsoopdracht bedoeld in de artikelen 36/25 en 36/26 of om tegemoet te komen aan de verzoeken om samenwerking vanwege bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 2° en 3°, , beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen over de volgende bevoegdheden:

a) zij kan zich elke informatie en elk document, in welke vorm ook, doen meedelen;

b) zij kan ter plaatse inspecties en expertises verrichten, ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk document, gegevensbestand en registratie, en toegang hebben tot elk informaticasysteem;

c) zij kan de commissarissen of de met de controle van de jaarrekeningen van deze entiteiten belaste personen, op kosten van deze entiteiten, om bijzondere verslagen vragen over de door haar aangegeven onderwerpen;

d) wanneer deze entiteiten in België zijn gevestigd, kan zij eisen dat deze haar alle nuttige informatie en documenten bezorgen over ondernemingen die deel uitmaken van dezelfde groep en in het buitenland zijn gevestigd.

Artikel 36/30

§ 1. De Bank kan elke centrale tegenpartij, elke vereffeningsinstelling en elke met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling bevelen om zich binnen de door haar gestelde termijn te conformeren aan de bepalingen van de artikelen 36/25 en 36/26 of de uitvoeringsbesluiten ervan.

Onverminderd de overige maatregelen bepaald door de wet, kan de Bank, indien de centrale tegenpartij, de vereffeningsinstelling of de met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling

de identiteit van de betrokken centrale effectenbewaarinstelling of ondersteuning verlenende instelling;

(...)

Article 36/29

Voor de uitvoering van haar toezichtsoopdracht als bedoeld in de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten, of om gevolg te geven aan verzoeken tot samenwerking van bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 36/14, § 1, 2° en 3°, beschikt de Bank ten aanzien van de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen, de centrale effectenbewaarinstellingen, de ondersteuning verlenende instellingen en de depositobanken, met inbegrip van hun op het grondgebied van de Unie gevestigde bijkantoren, over de volgende bevoegdheden:

a) zij kan zich elke informatie en elk document, in welke vorm ook, doen meedelen;

b) zij kan ter plaatse inspecties en expertises verrichten, ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk document, gegevensbestand en registratie, en toegang hebben tot elk informaticasysteem;

c) zij kan de commissarissen of de met de controle van de jaarrekeningen van deze entiteiten belaste personen, op kosten van deze entiteiten, om bijzondere verslagen vragen over de door haar aangegeven onderwerpen;

d) wanneer deze entiteiten in België zijn gevestigd, kan zij eisen dat deze haar alle nuttige informatie en documenten bezorgen over ondernemingen die deel uitmaken van dezelfde groep en in het buitenland zijn gevestigd.

Artikel 36/30

§ 1. De Bank kan elke centrale tegenpartij, elke vereffeningsinstelling, elke instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of elke depositobank bevelen binnen de door de Bank bepaalde termijn te voldoen aan de bepalingen van de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1 of de uitvoeringsbesluiten ervan.

Indien de centrale tegenpartij, de vereffeningsinstelling, de instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of de depositobank

waaraan zij, met toepassing van het eerste lid, een bevel heeft gericht, in gebreke blijft bij afloop van de opgelegde termijn, en op voorwaarde dat die instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden:

1° haar standpunt met betrekking tot de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, niet minder mag bedragen dan 250 euro, noch meer mag bedragen dan 50.000 euro, noch in totaal 2.500.000 euro mag overschrijden;

3° bij een centrale tegenpartij, bij een vereffeningsinstelling of bij een met een vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling, waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1° en 3°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 2. Onverminderd de overige maatregelen bepaald door de wet, kan de Bank, indien zij overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11 een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de artikelen 36/25 en 36/26 of de uitvoeringsbesluiten ervan, aan de overtreder een administratieve geldboete opleggen die noch minder mag bedragen dan 2.500 euro, noch voor hetzelfde feit of geheel van feiten meer mag bedragen dan 2.500.000 euro. Wanneer de inbreuk de overtreder een vermogensvoordeel heeft opgeleverd, wordt dit maximum verhoogd tot het tweevoud van het bedrag van dit voordeel en, in geval van recidive, tot het drievoud van dit bedrag.

§ 3. De met toepassing van § 1 of § 2 opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten

waaraan de Bank met toepassing van het eerste lid een bevel heeft gericht, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de centrale tegenpartij, de vereffeningsinstelling, de instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of de depositobank haar middelen heeft kunnen laten gelden en onverminderd de andere bij de wet bepaalde maatregelen:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, noch meer mag bedragen dan 50 000 euro, noch in totaal 2 500 000 euro mag overschrijden;

3° bij een centrale tegenpartij, een vereffeningsinstelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of een depositobank, waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in het tweede lid, 1° en 3°, bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale tegenpartij, de vereffeningsinstelling, de ondersteuning verlenende instelling of de depositobank haar middelen heeft kunnen laten gelden.";

§ 2. Onverminderd de overige maatregelen bepaald door de wet, kan de Bank, indien zij overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11 een inbreuk vaststelt op de bepalingen **van de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1** of de uitvoeringsbesluiten ervan, aan de overtreder een administratieve geldboete opleggen die noch minder mag bedragen dan 2 500 euro, noch voor hetzelfde feit of geheel van feiten meer mag bedragen dan 2 500 000 euro. Wanneer de inbreuk de overtreder een vermogensvoordeel heeft opgeleverd, wordt dit maximum verhoogd tot het tweevoud van het bedrag van dit voordeel en, in geval van recidive, tot het drievoud van dit bedrag.

§ 3. De met toepassing van § 1 of § 2 opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten

voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

Article 36/30/1

§ 1. Indien de Bank een van de inbreuken vaststelt als bedoeld in artikel 63 van Verordening 909/2014, kan zij aan de overtreder de sancties en andere administratieve maatregelen opleggen die vastgesteld zijn in artikel 63 van Verordening 909/2014. De sancties en andere administratieve maatregelen worden toegepast overeenkomstig artikel 64 van Verordening 909/2014. De Bank kan inzonderheid de administratieve geldelijke sancties opleggen als bedoeld in artikel 63, lid 2, onder e), f) en g) van Verordening 909/2014, overeenkomstig de artikelen 36/9 tot 36/11. De beslissingen tot het opleggen van een sanctie of enige andere administratieve maatregel zullen met inachtneming van artikel 62 van Verordening 909/2014 worden bekendgemaakt.

§ 2. Indien de centrale effectenbewaarinstelling waaraan de Bank een bevel heeft gericht om te voldoen aan de bepalingen van Verordening 909/2014, na afloop van de opgelegde termijn in gebreke blijft, kan de Bank, op voorwaarde dat de centrale effectenbewaarinstelling haar middelen heeft kunnen laten gelden:

1° de betrokken tekortkoming bekendmaken;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die, per kalenderdag, noch meer mag bedragen dan 50 000 euro, noch in totaal 2 500 000 euro mag overschrijden;

3° bij een centrale effectenbewaarinstelling waarvan de maatschappelijke zetel in België is gevestigd, een bijzonder commissaris aanstellen van wie de toestemming vereist is voor de handelingen en beslissingen die de Bank bepaalt;

4° voor de duur die zij bepaalt, de rechtstreekse of onrechtstreekse uitoefening van het bedrijf van de centrale effectenbewaarinstelling geheel of ten dele schorsen dan wel verbieden.

De leden van de bestuurs- en beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen ondanks de schorsing of het verbod, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instelling of voor derden.

Indien de Bank de schorsing of het verbod in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, zijn alle hiermee strijdige handelingen en beslissingen nietig;

5° strengere vereisten opleggen inzake solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere begrenzingen;

6° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de centrale effectenbewaarinstelling binnen een termijn die zij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, in de plaats van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de centrale effectenbewaarinstelling een of meer voorlopige bestuurders of zaakvoerders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de

vervangen personen. De Bank maakt haar beslissing bekend in het Belgisch Staatsblad.

De bezoldiging van de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de centrale effectenbewaarinstantie.

De Bank kan de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) te allen tijde vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van een meerderheid van aandeelhouders of vennoten, wanneer zij aantonen dat het beleid van de betrokkenen niet langer de nodige waarborgen biedt.

In spoedeisende gevallen kan de Bank de in paragraaf 2, 1°, 3° en 4° tot 6° bedoelde maatregelen nemen zonder voorafgaand bevel, met toepassing van het eerste lid, op voorwaarde dat de centrale effectenbewaarinstantie haar middelen heeft kunnen laten gelden.

§ 3. De met toepassing van dit artikel opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

§ 4. Overeenkomstig artikel 65 van Verordening 909/2014 en onverminderd artikel 36/7/1, worden de regels en procedures inzake de melding van inbreuken door de Bank bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12bis.

Artikel 36/31

§ 1. Worden gestraft met een gevangenisstraf van één maand tot één jaar en een geldboete van 50 euro tot 10.000 euro of met één van deze straffen alleen :

1° zij die in België verrekenings- of vereffeningsactiviteiten in financiële instrumenten verrichten zonder dat zij daartoe gemachtigd zijn krachtens de artikelen 36/25 en 36/26 of indien deze machtiging werd ingetrokken;

2° zij die inbreuk plegen op de bepalingen die zijn vastgesteld met toepassing van de artikelen 36/25 en 36/26 en door de Koning in de betrokken besluiten zijn aangeduid;

3° zij die de onderzoeken en expertises verhinderen die de Bank krachtens dit hoofdstuk

Artikel 36/31

§ 1. Worden gestraft met een gevangenisstraf van één maand tot één jaar en een geldboete van 50 euro tot 10 000 euro of met één van deze straffen alleen :

1° zij die in België verrekenings- of vereffeningsactiviteiten in financiële instrumenten verrichten zonder dat zij daartoe gemachtigd zijn krachtens **de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1** of indien deze machtiging werd ingetrokken;

2° zij die inbreuk plegen op de bepalingen die zijn vastgesteld met toepassing van **de artikelen 36/25, 36/26 en 36/26/1** en door de Koning in de betrokken besluiten zijn aangeduid;

3° zij die de onderzoeken en expertises verhinderen die de Bank krachtens dit hoofdstuk

verricht, of haar bewust onjuiste of onvolledige informatie verstrekken.

§ 2. De bepalingen van Boek I van het Strafwetboek, inclusief hoofdstuk VII en artikel 85, zijn van toepassing op de in § 1 bedoelde inbreuken.

(...)

verricht, of haar bewust onjuiste of onvolledige informatie verstrekken.

§ 2. De bepalingen van Boek I van het Strafwetboek, inclusief hoofdstuk VII en artikel 85, zijn van toepassing op de in § 1 bedoelde inbreuken.

Huidige tekst	Gewijzigde tekst
Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten	Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten
(...)	(...)
Art. 2	Art. 2
Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :	Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :
(...)	(...)
17° "vereffeningsinstelling" : instelling die de vereffening verzekert van orders van overdracht van financiële instrumenten, van rechten met betrekking tot deze financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen, met of zonder afwikkeling in contanten;	...
(...)	(...)
47° "financiële tegenpartij" : een onderneming als gedefinieerd in artikel 2, punt 8), van Verordening 648/2012;	47° "financiële tegenpartij" : een onderneming als gedefinieerd in artikel 2, punt 8), van Verordening 648/2012 of in artikel 3, punt 3), van Verordening 2015/2365;
48° "niet-financiële tegenpartij" : een onderneming als gedefinieerd in artikel 2, punt 9), van Verordening 648/2012;	48° "niet-financiële tegenpartij" : een onderneming als gedefinieerd in artikel 2, punt 9), van Verordening 648/2012 of in artikel 3, punt 4), van Verordening 2015/2365;
(...)	(...)
	61° "centrale effectenbewaarinstelling" ("CSD"): een centrale effectenbewaarinstelling als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 1), van Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;
	62° "Verordening 909/2014": Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012;
	63° "afwikkeling": de voltooiing van een effectentransactie, als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 7), van Verordening 909/2014;
	64° "afwikkelingssysteem": een systeem als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 10), van Verordening 909/2014;

	65° "Verordening 2015/2365": Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;
	66° "instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen" : de in artikel 36/26/1, §§ 4 en 5 van de organieke wet van de Bank bedoelde instellingen;
	67° "depositobanken": de in artikel 36/26/1, §6 van de organieke wet van de Bank bedoelde kredietinstellingen;
	68° "Verordening 2016/679": Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).
(...)	(...)
HOOFDSTUK II	HOOFDSTUK II
Markten en transacties in financiële instrumenten en gedragsregels	Markten en transacties in financiële instrumenten en gedragsregels
(...)	(...)
Afdeling 6	Afdeling 6
Verreffeningsinstellingen, centrale tegenpartijen en bepalingen inzake het toezicht op de financiële en niet-financiële tegenpartijen krachtens Verordening 648/2012	Centrale effectenbewaarinstellingen en centrale tegenpartijen – Bepalingen over het toezicht op de financiële en niet-financiële tegenpartijen krachtens Verordeningen 648/2012 en 2015/2365 en bepalingen over effectenafwikkeling krachtens Verordening 909/2014
(...)	(...)
Art. 22bis	Art. 22bis
§ 1. De FSMA is bevoegd om toe te zien op de naleving van Titel II van Verordening 648/2012 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die niet onder het toezicht staan van de Bank krachtens artikel 36/25bis van de organieke wet van de Bank.	§ 1. De FSMA is bevoegd om toe te zien op de naleving van Titel II van Verordening 648/2012 en van de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die niet onder het toezicht staan van de Bank krachtens artikel 36/25bis van de organieke wet van de Bank.
Onverminderd paragrafen 2 en 3 kan de FSMA de bedrijfsrevisoren die in het openbaar register van het Instituut van de bedrijfsrevisoren zijn ingeschreven, om bijstand vragen bij de uitvoering van haar opdracht als bedoeld in het eerste lid, inclusief bij de identificatie van de	Onverminderd paragrafen 2 en 3 kan de FSMA de bedrijfsrevisoren die in het openbaar register van het Instituut van de bedrijfsrevisoren zijn ingeschreven, om bijstand vragen bij de uitvoering van haar opdracht als bedoeld in het eerste lid in verband met de naleving van Titel

niet-financiële tegenpartijen die aan de bepalingen van Verordening 648/2012 zijn onderworpen.	II van Verordening 648/2012 , inclusief bij de identificatie van de niet-financiële tegenpartijen die aan de bepalingen van Verordening 648/2012 zijn onderworpen.
§ 2. Onverminderd artikel 34, § 1, 1°, c), bezorgen de commissarissen belast met de controle van de jaarrekening van de niet-financiële tegenpartijen die voldoen aan bepaalde, door de FSMA vastgestelde criteria, haar, op kosten van die ondernemingen, bijzondere verslagen over de naleving van de verplichtingen die voortvloeien uit Verordening 648/2012. De criteria waaraan de betrokken niet-financiële tegenpartijen moeten voldoen, en de rapporteringsfrequentie van die bijzondere verslagen worden bij reglement vastgesteld door de FSMA.	§ 2. Onverminderd artikel 34, § 1, 1°, c), bezorgen de commissarissen belast met de controle van de jaarrekening van de niet-financiële tegenpartijen die voldoen aan bepaalde, door de FSMA vastgestelde criteria, haar, op kosten van die ondernemingen, bijzondere verslagen over de naleving van de verplichtingen die voortvloeien uit Verordening 648/2012. De criteria waaraan de betrokken niet-financiële tegenpartijen moeten voldoen, en de rapporteringsfrequentie van die bijzondere verslagen worden bij reglement vastgesteld door de FSMA.
De commissarissen bezorgen de leiders van de niet-financiële tegenpartijen de verslagen die zij conform deze paragraaf aan de FSMA overleggen.	De commissarissen bezorgen de leiders van de niet-financiële tegenpartijen de verslagen die zij conform deze paragraaf aan de FSMA overleggen.
De in dit artikel geïmplementeerde reglementen worden genomen conform artikel 64.	Les règlements visés au présent article sont pris conformément à l'article 64.
§ 3. De bedrijfsrevisoren die, bij de uitoefening van hun werkzaamheden als commissaris bij niet-financiële tegenpartijen die onder het toezicht van de FSMA staan conform artikel 130 en volgende van het Wetboek van Vennootschappen, kennis krijgen van beslissingen of feiten die op een overtreding van de bepalingen van Verordening 648/2012 kunnen wijzen, informeren de leiders van de betrokken niet-financiële tegenpartij daarvan op omstandige wijze. Indien de niet-financiële tegenpartij binnen drie maanden na voornoemde informatieverstrekking niet de nodige maatregelen heeft genomen om zich aan de betrokken regels te conformeren, brengen de bedrijfsrevisoren op eigen initiatief de FSMA schriftelijk op de hoogte.	§ 3. De bedrijfsrevisoren die, bij de uitoefening van hun werkzaamheden als commissaris bij niet-financiële tegenpartijen die onder het toezicht van de FSMA staan conform artikel 130 en volgende van het Wetboek van Vennootschappen, kennis krijgen van beslissingen of feiten die op een overtreding van de bepalingen van Verordening 648/2012 kunnen wijzen, informeren de leiders van de betrokken niet-financiële tegenpartij daarvan op omstandige wijze. Indien de niet-financiële tegenpartij binnen drie maanden na voornoemde informatieverstrekking niet de nodige maatregelen heeft genomen om zich aan de betrokken regels te conformeren, brengen de bedrijfsrevisoren op eigen initiatief de FSMA schriftelijk op de hoogte.
Tegen bedrijfsrevisoren die de FSMA de in het vorige lid bedoelde informatie te goeder trouw hebben verstrekt, kunnen geen burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke vorderingen worden ingesteld, noch professionele sancties worden uitgesproken.	Tegen bedrijfsrevisoren die de FSMA de in het vorige lid bedoelde informatie te goeder trouw hebben verstrekt, kunnen geen burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke vorderingen worden ingesteld, noch professionele sancties worden uitgesproken.
	§ 4. Voor de uitoefening van de in paragraaf 1 bedoelde opdracht kan de FSMA:

	1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34 en 35 uitoefenen ten aanzien van alle natuurlijke of rechtspersonen;
	2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85 uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen voorziene modaliteiten;
	De bepalingen van de artikelen 36, 36 <i>bis</i> en 37 van deze wet zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit Verordening 648/2012 en Verordening 2015/2365, en uit de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die verordeningen zijn vastgesteld, evenals in geval van inbreuk op de door de FSMA krachtens deze verordeningen genomen maatregelen, door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder het toezicht van de FSMA staan krachtens paragraaf 1.
Art. 22ter	Art. 22ter
De bepalingen van de artikelen 36 en 37 van deze wet zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit Verordening 648/2012 en uit de bepalingen die op grond van of in uitvoering van deze Verordening zijn genomen, evenals in geval van inbreuk op de door de FSMA krachtens deze Verordening genomen maatregelen, door de financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder het toezicht staan van de FSMA krachtens artikel 22 <i>bis</i> .	...
Art. 22quater	Art. 22quater
De FSMA is bevoegd voor de uitvoering van de specifieke toezichtstaken die ESMA kan delegeren overeenkomstig artikel 74 van Verordening 648/2012.	De FSMA is bevoegd voor de uitvoering van de specifieke toezichtstaken die ESMA kan delegeren overeenkomstig artikel 74 van Verordening 648/2012 en artikel 9, lid 1, van Verordening 2015/2365.
Art. 23	Art. 23
De vereffeningsinstellingen en de instellingen die met toepassing van artikel 36/26, § 7, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België met vereffeningsinstellingen worden gelijkgesteld : - nemen passende organisatorische en administratieve maatregelen om te voorkomen dat belangenconflicten tussen de instelling, haar bestuurders, effectieve leiding, werknemers en gevolmachtigden, of een met haar verbonden onderneming, enerzijds, en haar cliënteel	...

anderzijds, of tussen haar cliënten onderling, de belangen van deze laatsten zouden schaden; - houden de gegevens bij over de door hen verrichte diensten en activiteiten om de FSMA in staat te stellen na te gaan of ze hun verplichtingen tegenover hun cliënteel of potentieel cliënteel nakomen; - nemen, wanneer zij financiële instrumenten aanhouden die aan hun cliënteel toebehoren, de passende maatregelen om de rechten van hun cliënteel te vrijwaren in geval van hun insolventie. Zij nemen passende maatregelen om te voorkomen dat financiële instrumenten toebehorend aan cliënten voor hun eigen rekening worden gebruikt, tenzij de betrokken cliënten hiermee uitdrukkelijk instemmen.	
Art. 23bis	Art. 23bis
	§ 1. Onverminderd de bevoegdheden van de Bank krachtens de artikelen 8 en 36/26/1 van de organieke wet van de Bank en de ter uitvoering ervan genomen besluiten, houdt de FSMA toezicht op de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen, vanuit het oogpunt van de naleving van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.
	Handelend vanuit het oogpunt van deze bevoegdheden, houdt de FSMA toezicht op de naleving door de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen van de artikelen 26, lid 3, 29, 32 tot 35, 38, 49 en 53, van Verordening 909/2014.
	§ 2. De Bank stelt de gegevens bedoeld in artikel 17, lid 2, van Verordening 909/2014 en de eventuele wijzigingen daarin ter beschikking van de FSMA, om haar in staat te stellen de in paragraaf 1 bedoelde bevoegdheden uit te oefenen.
	§ 3. Bij de vergunningverlening aan een centrale effectenbewaarinstelling overeenkomstig de artikelen 16 en 17 van Verordening 909/2014, wint de Bank het advies in van de FSMA.
	De Bank wint het advies van de FSMA ook in wanneer zij in kennis wordt gesteld van wijzigingen die van invloed zijn op de naleving van de vergunningsvoorwaarden overeenkomstig artikel 16, lid 4, van

	Verordening 909/2014, en wanneer zij overgaat tot de in artikel 22 van Verordening 909/2014 bedoelde toetsing en evaluatie.
	Het advies van de FSMA betreft de aspecten die onder haar bevoegdheden vallen zoals bepaalt in de eerste paragraaf, en vanuit dat oogpunt met name het passend karakter van de organisatie van de centrale effectenbewaarinstelling, en de door de centrale effectenbewaarinstelling uitgewerkte beleidslijnen en procedures om zich te conformeren aan Verordening 909/2014.
	Het advies van de FSMA betreft ook de professionele betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan van de centrale effectenbewaarinstelling, van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de natuurlijke personen die belast zijn met de effectieve leiding, indien zij voor het eerst voor een dergelijke functie worden voorgedragen bij een financiële onderneming die, met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998, onder het toezicht van de Bank staat.
	§ 4. De Bank raadpleegt de FSMA eveneens, overeenkomstig paragraaf 3 wanneer zij een vergunningsaanvraag ontvangt in verband met een uitbreiding van activiteiten of een uitbesteding van een kerndienst aan een derde overeenkomstig artikel 19 van Verordening 909/2014.
	Wanneer de aanvraag tot uitbreiding van activiteiten ertoe strekt een interoperabele koppeling in te stellen, inclusief die met de centrale bewaarinstellingen van derde landen, betreft het advies van de FSMA de risico's die deze koppeling zou kunnen inhouden voor de soepele en ordelijke werking van de financiële markten in de zin van artikel 19, lid 4, van Verordening 909/2014.
	§ 5. De FSMA verstrekt haar advies uiterlijk binnen dezelfde termijn als die voorgeschreven door artikel 17, lid 4, van Verordening 909/2014 voor de betrokken autoriteiten. Afwezigheid van advies binnen deze termijn geldt als positief advies.
	Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in de motivering van haar beslissing over de vergunningsaanvraag.

	Met uitzondering van het advies als bedoeld in paragraaf 3, vierde lid, wordt het advies van de FSMA bij de kennisgeving van de beslissing over de vergunningsaanvraag als bedoeld in artikel 17, lid 8, of artikel 19, lid 2, van Verordening 909/2014 gevoegd.
	§ 6. De Bank wint het advies van de FSMA ook in, volgens dezelfde modaliteiten als vermeld in de vorige paragrafen, wanneer zij voornemens is om de vergunning van een centrale effectenbewaarinstelling in te trekken overeenkomstig artikel 20 van Verordening 909/2014.
	§ 7. Wanneer een centrale effectenbewaarinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat van de EER, voornemens is in België een bijkantoor te openen, of de in de punten 1 en 2 van Afdeling A van de Bijlage bij Verordening 909/2014 bedoelde diensten te verrichten, met betrekking tot financiële instrumenten waarvan de uitgifte door het Belgisch recht wordt beheerst, stelt de Bank de gegevens bedoeld in artikel 23, lid 3, van Verordening 909/2014 en de eventuele wijzigingen daarin ter beschikking van de FSMA, om haar in staat te stellen de in de vorige paragrafen omschreven bevoegdheden uit te oefenen.
	Overeenkomstig artikel 23, lid 6, a), van Verordening 909/2014 wint de Bank het advies van de FSMA in voor de goedkeuring van de in artikel 23, lid 3, e), van diezelfde Verordening bedoelde toelichting.
	§ 8. Wanneer een centrale effectenbewaarinstelling die ressorteert onder het recht van een derde Staat, voornemens is in België een bijkantoor te openen, of de in de punten 1 en 2 van Afdeling A van de Bijlage bij Verordening 909/2014 bedoelde diensten te verrichten, met betrekking tot financiële instrumenten waarvan de uitgifte door het Belgisch recht wordt beheerst, stelt de Bank de gegevens bedoeld in artikel 25, lid 6, van Verordening 909/2014 en de eventuele wijzigingen daarin ter beschikking van de FSMA, om haar in staat te stellen de in de vorige paragrafen omschreven bevoegdheden uit te oefenen.
	Overeenkomstig artikel 25, lid 6, derde alinea, van Verordening 909/2014 wint de Bank het advies van de FSMA in voor de evaluatie van de

	in artikel 25, lid 4, d), van diezelfde Verordening bedoelde bepalingen.
	§ 9. De FSMA is bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 3, lid 1 en lid 2, eerste alinea, 5, lid 2, en 6, leden 1 en 2, van Titel II van Verordening 909/2014.
	Onverminderd de bevoegdheden van de Bank is de FSMA ook bevoegd om toe te zien op de naleving van de artikelen 6, leden 3 en 4, en 7, van Titel II van Verordening 909/2014.
	§ 10. Voor de uitoefening van de in dit artikel bedoelde opdrachten, kan de FSMA:
	1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34 en 35 uitoefenen ten aanzien van alle natuurlijke of rechtspersonen;
	2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85 uitoefenen overeenkomstig de in die artikelen voorziene modaliteiten.
	De bepalingen van de artikelen 36, 36bis en 37 van deze wet zijn van toepassing in geval van niet-naleving van de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit Verordening 909/2014, en uit de bepalingen die op grond van of ter uitvoering van die verordening zijn vastgesteld, evenals in geval van inbreuk op de door de FSMA krachtens die verordening genomen maatregelen.
Art. 23ter	Art. 23ter
	Onverminderd de bevoegdheden van de Bank krachtens artikel 36/26/1, §§ 5 en 6, van de organieke wet van de Bank en de ter uitvoering ervan genomen besluiten, houdt de FSMA toezicht op de instellingen die ondersteuning verlenen aan de in België gevestigde centrale effectenbewaarinstellingen en aan de depositobanken, vanuit het oogpunt van haar bevoegdheden als bedoeld in artikel 45, § 1, 1°, en vanuit het oogpunt van de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de deelnemers en hun cliënten moeten waarborgen.
	De Bank beslist over de vergunningsaanvragen van de instellingen die ondersteuning verlenen aan de centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken, op advies van de FSMA.
	Op advies van de Bank en de FSMA preciseert de Koning de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden voor de instellingen die ondersteuning verlenen aan de centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken, die onder de bevoegdheid van

	de FSMA vallen, alsook de draagwijdte van het in het vorige lid bedoelde advies van de FSMA.
Art. 23quater	Art. 23quater
§ 1. Onverminderd Titel III, IV of V van Verordening 648/2012, hebben de beleggingsondernemingen en kredietinstellingen uit andere lidstaten het recht om in België, rechtstreeks of onrechtstreeks, toegang te krijgen tot vereffennings- en verrekeningssystemen, met inbegrip van centrale tegenpartijsystemen, voor de afhandeling van transacties in financiële instrumenten of het treffen van regelingen daarvoor. De rechtstreekse en onrechtstreekse toegang van deze beleggingsondernemingen en kredietinstellingen tot dergelijke instellingen is onderworpen aan dezelfde niet-discriminerende, transparante en objectieve zakelijke criteria als die welke voor Belgische leden of deelnemers gelden, en slaat op alle transacties ongeacht of zij op een in België gevestigd handelsplatform zijn uitgevoerd.	§ 1. Onverminderd Titel III, IV of V van Verordening 648/2012, hebben de beleggingsondernemingen en kredietinstellingen uit andere lidstaten het recht om in België, rechtstreeks of onrechtstreeks, toegang te krijgen tot afwikkelings- en verrekeningssystemen, met inbegrip van centrale tegenpartijsystemen, voor de afhandeling van transacties in financiële instrumenten of het treffen van regelingen daarvoor. De rechtstreekse en onrechtstreekse toegang van deze beleggingsondernemingen en kredietinstellingen tot dergelijke systemen is onderworpen aan dezelfde niet-discriminerende, transparante en objectieve zakelijke criteria als die welke voor Belgische leden of deelnemers gelden, en slaat op alle transacties ongeacht of zij op een in België gevestigd handelsplatform zijn uitgevoerd.
§ 2. De Belgische gereguleerde markt verleent alle leden of deelnemers het recht het systeem aan te wijzen voor de vereffening van de op de betrokken gereguleerde markt verrichte transacties in financiële instrumenten, mits er zodanige koppelingen en voorzieningen tussen het aangewezen vereffeningssysteem en enigerlei andere systemen en faciliteiten bestaan dat de efficiënte en economische afwikkeling van de transactie in kwestie gegarandeerd is.	§ 2. De Belgische gereguleerde markt verleent alle leden of deelnemers het recht het systeem aan te wijzen voor de afwikkeling van de op de betrokken gereguleerde markt verrichte transacties in financiële instrumenten, mits er zodanige koppelingen en voorzieningen tussen het aangewezen afwikkelingssysteem en enigerlei andere systemen en faciliteiten bestaan dat de efficiënte en economische afwikkeling van de transactie in kwestie gegarandeerd is.
De FSMA mag de gebruikmaking van dergelijk systeem niet verbieden tenzij ze objectieve en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat de technische voorwaarden voor de vereffening van op de betrokken gereguleerde markt uitgevoerde transacties via een ander vereffeningssysteem dan datgene dat door de gereguleerde markt is aangewezen, een goede en ordelijke werking van de financiële markten in gevaar brengen.	De FSMA mag de gebruikmaking van dergelijk systeem niet verbieden tenzij ze objectieve en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat de technische voorwaarden voor de afwikkeling van op de betrokken gereguleerde markt uitgevoerde transacties via een ander afwikkelingssysteem dan datgene dat door de gereguleerde markt is aangewezen, een goede en ordelijke werking van de financiële markten in gevaar brengen.
Deze beoordeling door de FSMA doet niet af aan de bevoegdheden van de nationale centrale banken als toezichthouders op vereffeningssystemen of van andere op zulke systemen toezichthoudende autoriteiten. Bij de uitoefening van haar voornoemde bevoegdheden houdt de FSMA op passende	Deze beoordeling door de FSMA doet niet af aan de bevoegdheden van de nationale centrale banken als toezichthouders op afwikkelingsystemen of van andere op zulke systemen toezichthoudende autoriteiten. Bij de uitoefening van haar voornoemde bevoegdheden houdt de FSMA op passende

wijze rekening met het reeds door andere autoriteiten uitgeoefende toezicht.	wijze rekening met het reeds door andere autoriteiten uitgeoefende toezicht.
§ 3. Onverminderd Titel III, IV en V van Verordening 648/2012 is het Belgische beleggingsondernemingen, kredietinstellingen en marktexploitanten die een MTF of een gereguleerde markt exploiteren toegelaten passende afspraken te maken met vereffening- of verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen, uit een andere lidstaat met het oog op vereffening en/of verrekening van sommige of alle transacties die leden of deelnemers door tussenkomst van hun systemen hebben uitgevoerd.	§ 3. Onverminderd Titel III, IV en V van Verordening 648/2012 is het Belgische beleggingsondernemingen, kredietinstellingen en marktexploitanten die een MTF of een gereguleerde markt exploiteren toegelaten passende afspraken te maken met afwikkelingssystemen en verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen, uit een andere lidstaat met het oog op de afwikkeling en/of de verrekening van sommige of alle transacties die leden of deelnemers door tussenkomst van hun systemen hebben uitgevoerd.
Onverminderd Titel III, IV en V van Verordening 648/2012 mag de FSMA de gebruikmaking van vereffening- of verrekeningsinstellingen met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen uit andere lidstaten niet verbieden, tenzij zij objectieve en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat zulks noodzakelijk is om de ordelijke werking van die MTF of gereguleerde markt te handhaven, rekening houdend met de in paragraaf 2 bepaalde voorwaarden voor vereffeningssystemen.	Onverminderd Titel III, IV en V van Verordening 648/2012 mag de FSMA de gebruikmaking van afwikkelingssystemen of het beroep op verrekeningsinstellingen met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen uit andere lidstaten niet verbieden, tenzij zij objectieve en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat zulks noodzakelijk is om de ordelijke werking van die MTF of gereguleerde markt te handhaven, rekening houdend met de in paragraaf 2 bepaalde voorwaarden voor afwikkelingssystemen.
Bij de uitoefening van deze bevoegdheid houdt de FSMA op passende wijze rekening met het reeds op deze instellingen uitgeoefende toezicht door de nationale centrale banken als toezichthouders op vereffening- en verrekeningssystemen of door andere voor dergelijke systemen bevoegde toezichthoudende autoriteiten.	Bij de uitoefening van deze bevoegdheid houdt de FSMA op passende wijze rekening met het toezicht dat reeds op deze systemen wordt uitgeoefend door de nationale centrale banken als toezichthouders op afwikkelings- en verrekeningssystemen of door andere toezichthoudende autoriteiten die bevoegd zijn voor dergelijke systemen.
§ 4. Het is Belgische gereguleerde markten toegelaten passende afspraken met vereffening- of verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen uit een andere lidstaat te maken met het oog op verrekening en/of vereffening van sommige of alle transacties die marktdeelnemers door tussenkomst van hun systemen hebben uitgevoerd.	§ 4. Het is Belgische gereguleerde markten toegestaan om passende afspraken te maken met afwikkelingssystemen of verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen, uit een andere lidstaat met het oog op de afwikkeling en/of de verrekening van sommige of alle transacties die marktdeelnemers door tussenkomst van hun systemen hebben uitgevoerd.
De FSMA mag de gebruikmaking van vereffening- of verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen uit andere lidstaten niet verbieden, tenzij zij objectieve en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat zulks noodzakelijk is om de ordelijke werking van de gereguleerde	De FSMA mag de gebruikmaking van afwikkelingssystemen of het beroep op verrekeningsinstellingen, met inbegrip van centrale tegenpartijssystemen, uit een andere lidstaat niet verbieden, tenzij zij objectieve en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat dit noodzakelijk is om de ordelijke werking

markt te handhaven, rekening houdend met de in § 2, bepaalde voorwaarden voor vereffeningssystemen.	van die geregementeerde markt te handhaven, rekening houdend met de in § 2 bepaalde voorwaarden voor afwikkelingssystemen.
Bij de uitoefening van deze bevoegdheid houdt de FSMA op passende wijze rekening met het reeds op deze vereffening- en verrekeningsinstellingen uitgeoefende toezicht door de nationale centrale banken als toezichthouders op vereffening- en verrekeningssystemen of door andere voor dergelijke systemen bevoegde toezichthoudende autoriteiten.	Bij de uitoefening van deze bevoegdheid houdt de FSMA op passende wijze rekening met het toezicht dat reeds op deze systemen wordt uitgeoefend door de nationale centrale banken als toezichthouders op afwikkelings- en verrekeningssystemen of door andere toezichthoudende autoriteiten die bevoegd zijn voor dergelijke systemen.
Dit artikel is niet van toepassing op de leden van het Europees Stelsel van Centrale Banken en andere nationale instellingen met een soortgelijke functie, alsmede andere overheidsinstellingen die belast zijn met het beheer van de overheidsschuld of bij dat beheer betrokken zijn.	Dit artikel is noch van toepassing op de leden van het Europees Stelsel van Centrale Banken en andere nationale instellingen met een soortgelijke functie, noch op andere overheidsinstellingen die belast zijn met het beheer van de overheidsschuld of bij dat beheer betrokken zijn.
(...)	(...)
Art. 25	Art. 25
(...)	(...)
§ 3. Onverminderd de toepassing van Verordening 596/2014 is het eenieder verboden informatie of geruchten te verspreiden, via de media, het internet of om het even welk ander kanaal, die onjuiste of misleidende signalen geven of kunnen geven over de toestand, inzonderheid de financiële toestand, van een kredietinstelling, verzekeringsonderneming, beleggingsonderneming of vereffeninginstelling of daarmee gelijkgestelde instelling, die van aard zijn haar financiële stabiliteit in het gedrang te brengen, terwijl de betrokken persoon wist of had moeten weten dat de informatie onjuist of misleidend was.	§ 3. Onverminderd de toepassing van Verordening 596/2014 is het eenieder verboden informatie of geruchten te verspreiden, via de media, het internet of om het even welk ander kanaal, die onjuiste of misleidende signalen geven of kunnen geven over de toestand, inzonderheid de financiële toestand, van een kredietinstelling, verzekeringsonderneming, beleggingsonderneming of centrale effectenbewaarinstelling, instelling die ondersteuning verleent aan een dergelijke centrale effectenbewaarinstelling of depositobank , die van aard zijn haar financiële stabiliteit in het gedrang te brengen, terwijl de betrokken persoon wist of had moeten weten dat de informatie onjuist of misleidend was.
Wat de journalisten betreft die in hun beroepshoedanigheid handelen, wordt elke eventuele tekortkoming, met name op het vlak van de verificatie van informatie, beoordeeld in het licht van de voor dat beroep geldende deontologische reglementeringen of verplichtingen.	Wat de journalisten betreft die in hun beroepshoedanigheid handelen, wordt elke eventuele tekortkoming, met name op het vlak van de verificatie van informatie, beoordeeld in het licht van de voor dat beroep geldende deontologische reglementeringen of verplichtingen.
(...)	(...)
Afdeling 7	Afdeling 7
Transacties in financiële instrumenten en gedragsregels	Transacties in financiële instrumenten en gedragsregels
(...)	(...)
Onderafdeling 4	Onderafdeling 4

Voorrecht van de gekwalificeerde tussenpersonen en van de vereffeninginstellingen en spelexceptie	Voorrecht van de gekwalificeerde tussenpersonen en van de centrale effectenbewaarinstellingen en spelexceptie
Art. 31	Art. 31
§ 1. De gekwalificeerde tussenpersonen hebben een voorrecht van dezelfde rang als dat van de pandhoudende schuldeiser, op de financiële instrumenten, gelden en deviezen :	§ 1. De gekwalificeerde tussenpersonen hebben een voorrecht van dezelfde rang als dat van de pandhoudende schuldeiser, op de financiële instrumenten, gelden en deviezen :
(...)	(...)
2° die zij houden ingevolge de uitvoering van transacties in financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen of ingevolge de hun opgedragen vereffening van transacties in financiële instrumenten, van inschrijvingen op financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen die door hun cliënten rechtstreeks zijn verricht. Dit voorrecht waarborgt elke schuldvordering van de gekwalificeerde tussenpersoon ontstaan naar aanleiding van deze transacties, verrichtingen of vereffeningen bedoeld in het eerste lid, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten.	2° die zij houden ingevolge de uitvoering van transacties in financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen of ingevolge de hun opgedragen afwikkeling van transacties in financiële instrumenten, van inschrijvingen op financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen die door hun cliënten rechtstreeks zijn verricht. Dit voorrecht waarborgt elke schuldvordering van de gekwalificeerde tussenpersoon ontstaan naar aanleiding van deze transacties, verrichtingen of afwikkelingen bedoeld in het eerste lid, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten.
§ 2. De vereffeninginstellingen hebben een voorrecht op de financiële instrumenten, gelden, deviezen en andere rechten die zij op een rekening aanhouden als eigen tegoed van een deelnemer in het vereffeningssysteem dat zij beheren. Dit voorrecht waarborgt elke vordering van de instelling op de deelnemer die is ontstaan naar aanleiding van de vereffening van inschrijvingen op financiële instrumenten of van transacties in financiële instrumenten of termijnverrichtingen op deviezen, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten. Dezelfde instellingen hebben eveneens een voorrecht op de financiële instrumenten, gelden, deviezen en andere rechten die zij op een rekening aanhouden als tegoed van cliënten van een deelnemer in het vereffeningssysteem dat zij beheren. Dit voorrecht waarborgt uitsluitend de vorderingen van de instelling op de deelnemer die zijn ontstaan naar aanleiding van de vereffening van inschrijvingen op financiële instrumenten of van transacties in financiële instrumenten of termijnverrichtingen op deviezen uitgevoerd door de deelnemer voor rekening van cliënten, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten.	“§ 2. De centrale effectenbewaarinstellingen hebben een voorrecht op de financiële instrumenten, gelden, deviezen en andere rechten die zij op een rekening aanhouden als eigen tegoed van een deelnemer in het afwikkelingssysteem dat zij beheren. Dit voorrecht waarborgt elke vordering van de instelling op de deelnemer die is ontstaan naar aanleiding van de afwikkeling van inschrijvingen op financiële instrumenten of van transacties in financiële instrumenten of termijnverrichtingen op deviezen, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten. Dezelfde instellingen hebben eveneens een voorrecht op de financiële instrumenten, gelden, deviezen en andere rechten die zij op een rekening aanhouden als tegoed van cliënten van een deelnemer in het afwikkelingssysteem dat zij beheren. Dit voorrecht waarborgt uitsluitend de vorderingen van de instelling op de deelnemer die zijn ontstaan naar aanleiding van de afwikkeling van inschrijvingen op financiële instrumenten of van transacties in financiële instrumenten of termijnverrichtingen op deviezen uitgevoerd door de deelnemer voor rekening van cliënten, met inbegrip van de

	schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten.
(...)	(...)
§ 4. Onverminderd de meer specifieke bepalingen eigen aan de gereguleerde markten die bij of krachtens de wet zijn vastgesteld, zijn de gekwalificeerde tussenpersonen en de vereffeninginstellingen gemachtigd om, bij gebreke van betaling van de schuldvorderingen gewaarborgd door het door de §§ 1 en 2 bepaalde voorrecht, van rechtswege, zonder ingebrekestelling en zonder voorafgaandelijke gerechtelijke beslissing, over te gaan :	§ 4. Onverminderd de meer specifieke bepalingen eigen aan de gereguleerde markten die bij of krachtens de wet zijn vastgesteld, zijn de gekwalificeerde tussenpersonen en de centrale effectenbewaarinstellingen gemachtigd om, bij gebreke van betaling van de schuldvorderingen gewaarborgd door het door de §§ 1 en 2 bepaalde voorrecht, van rechtswege, zonder ingebrekestelling en zonder voorafgaandelijke gerechtelijke beslissing, over te gaan :
1° tot de tegeldemaking van financiële instrumenten en termijnverrichtingen op deviezen waarop dit voorrecht slaat;	1° tot de tegeldemaking van financiële instrumenten en termijnverrichtingen op deviezen waarop dit voorrecht slaat;
2° tot de schuldvergelijking van iedere schuldvordering op hun cliënten of deelnemers met de op een rekening geplaatste gelden of deviezen die onderworpen zijn aan hetzelfde voorrecht;	2° tot de schuldvergelijking van iedere schuldvordering op hun cliënten of deelnemers met de op een rekening geplaatste gelden of deviezen die onderworpen zijn aan hetzelfde voorrecht;
3° tot de uitoefening, in de plaats van de titularis, van de andere rechten bedoeld in § 2.	3° à l'exercice, en lieu et place du titulaire, des autres droits visés au § 2.
De tegeldemaking van de in het eerste lid, 1°, bedoelde financiële instrumenten en termijnverrichtingen op deviezen dient te gebeuren tegen de meest voordelige prijs en binnen de kortst mogelijke termijnen, rekening houdend met het volume van de transacties of verrichtingen. Het recht van tegeldemaking bedoeld in het eerste lid, 1°, laat eveneens toe tot de sluiting over te gaan van open posities ingevolge de verkoop of aankoop van een optie of futurescontract of ingevolge de uitvoering van een termijnverrichting op deviezen.	De tegeldemaking van de in het eerste lid, 1°, bedoelde financiële instrumenten en termijnverrichtingen op deviezen dient te gebeuren tegen de meest voordelige prijs en binnen de kortst mogelijke termijnen, rekening houdend met het volume van de transacties of verrichtingen. Het recht van tegeldemaking bedoeld in het eerste lid, 1°, laat eveneens toe tot de sluiting over te gaan van open posities ingevolge de verkoop of aankoop van een optie of futurescontract of ingevolge de uitvoering van een termijnverrichting op deviezen.
De opbrengst van de tegeldemaking van de financiële instrumenten en de termijnverrichtingen op deviezen bedoeld in het eerste lid, 1°, en de opbrengst voortkomend uit de uitoefening van de andere in het eerste lid, 3°, bedoelde rechten worden toegerekend, overeenkomstig artikel 1254 van het Burgerlijk Wetboek, op de schuldvordering in hoofdsom, interesten en kosten van de gekwalificeerde tussenpersoon of de vereffeninginstelling die het voorrecht uitoefent, na uitvoering van de schuldvergelijking bedoeld in het eerste lid, 2°. Het eventuele saldo in het voordeel van de cliënt of de deelnemer wordt zo spoedig mogelijk aan de rechthebbende teruggegeven, onder	De opbrengst van de tegeldemaking van de financiële instrumenten en de termijnverrichtingen op deviezen bedoeld in het eerste lid, 1°, en de opbrengst voortkomend uit de uitoefening van de andere in het eerste lid, 3°, bedoelde rechten worden toegerekend, overeenkomstig artikel 1254 van het Burgerlijk Wetboek, op de schuldvordering in hoofdsom, interesten en kosten van de gekwalificeerde tussenpersoon of de centrale effectenbewaarinstelling die het voorrecht uitoefent, na uitvoering van de schuldvergelijking bedoeld in het eerste lid, 2°. Het eventuele saldo in het voordeel van de cliënt of de deelnemer wordt zo spoedig mogelijk aan

voorbehoud van elk ander recht dat de gekwalificeerde tussenpersoon of de vereffeningsinstelling op dit saldo kan laten gelden.	de rechthebbende teruggeven, onder voorbehoud van elk ander recht dat de gekwalificeerde tussenpersoon of de vereffeningsinstelling op dit saldo kan laten gelden.
De uitoefening van de rechten toegekend aan de gekwalificeerde tussenpersonen of de vereffeningsinstellingen krachtens deze paragraaf wordt niet geschorst door het faillissement, de gerechtelijke reorganisatie of de collectieve schuldenregeling van de cliënt of de deelnemer, noch doordat zich enig ander geval van samenloop tussen zijn schuldeisers voordoet.	De uitoefening van de rechten toegekend aan de gekwalificeerde tussenpersonen of de centrale effectenbewaarinstellingen krachtens deze paragraaf wordt niet geschorst door het faillissement, de gerechtelijke reorganisatie of de collectieve schuldenregeling van de cliënt of de deelnemer, noch doordat zich enig ander geval van samenloop tussen zijn schuldeisers voordoet.
(...)	(...)
Art. 33	Art. 33
De FSMA ziet toe op de toepassing van de bepalingen van dit hoofdstuk en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de Bank bij de artikelen 8, 12bis, 36/25 en 36/26 van de organieke wet van de Bank.	De FSMA ziet toe op de toepassing van de bepalingen als bedoeld in dit hoofdstuk of in de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen , onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de Bank bij de artikelen 8, 12bis, 36/25 en 36/26 van de organieke wet van de Bank.
Art. 34	Art. 34
§ 1. Voor de uitvoering van haar toezichtopdracht bedoeld in artikel 33 of om tegemoet te komen aan verzoeken om samenwerking vanwege bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 75, § 1, 3° of 4°, beschikt de FSMA	§ 1. Voor de uitvoering van haar toezichtopdracht bedoeld in artikel 33 of om tegemoet te komen aan verzoeken om samenwerking vanwege bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 75, § 1, 3° of 4°, beschikt de FSMA
1° ten aanzien van de financiële tussenpersonen of andere aan de betrokken regels onderworpen natuurlijke personen of rechtspersonen, leden van een Belgisch handelsplatform, markthouders als bedoeld in artikel 16 van het koninklijk besluit van 20 december 2007 betreffende de lineaire obligaties, de gesplitste effecten en de schatkistcertificaten, marktexploitanten en kredietinstellingen en beleggingsondernemingen die een MTF of een OTF exploiteren, centrale tegenpartijen, vereffeningsinstellingen, met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen en emittenten van financiële instrumenten over de volgende bevoegdheden:	1° ten aanzien van de financiële tussenpersonen of andere aan de betrokken regels onderworpen natuurlijke personen of rechtspersonen, leden van een Belgisch handelsplatform, markthouders als bedoeld in artikel 16 van het koninklijk besluit van 20 december 2007 betreffende de lineaire obligaties, de gesplitste effecten en de schatkistcertificaten, marktexploitanten en kredietinstellingen en beleggingsondernemingen die een MTF of een OTF exploiteren, centrale tegenpartijen, centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen, depositobanken en emittenten van financiële instrumenten over de volgende bevoegdheden:
(...)	(...)
§ 4. Marktondernemingen, beleggingsondernemingen en kredietinstellingen verschaffen de FSMA continue toegang tot de informaticasystemen die de verhandeling van	§ 4. Marktondernemingen, beleggingsondernemingen en kredietinstellingen verschaffen de FSMA continue toegang tot de informaticasystemen die de verhandeling van

financiële instrumenten mogelijk maken op de handelsplatformen die onder het toezicht van de FSMA ressorteren.	financiële instrumenten mogelijk maken op de handelsplatformen die onder het toezicht van de FSMA ressorteren.
Onverminderd § 1 kan de FSMA centrale tegenpartijen, vereffeningsinstellingen en vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, verzoeken om haar periodiek informatie te verschaffen over transacties in financiële instrumenten die toegelaten zijn tot verhandeling op de handelsplatformen die onder het toezicht van de FSMA ressorteren, ongeacht of deze transacties op de betrokken markt of handelsfaciliteit zijn uitgevoerd of daarbuiten.	Onverminderd § 1 kan de FSMA centrale tegenpartijen, centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en depositobanken , verzoeken om haar periodiek informatie te verschaffen over transacties in financiële instrumenten die toegelaten zijn tot verhandeling op de handelsplatformen die onder het toezicht van de FSMA ressorteren, ongeacht of deze transacties op de betrokken markt of handelsfaciliteit zijn uitgevoerd of daarbuiten.
(...)	(...)
Art. 36	Art. 36
(...)	(...)
§ 2. Onverminderd de overige maatregelen bepaald door de wet, kan de FSMA, indien zij overeenkomstig de artikelen 70 tot 72 een inbreuk vaststelt op de bepalingen bedoeld in dit hoofdstuk of de besluiten of reglementen genomen ter uitvoering ervan, aan de overtreder een administratieve geldboete opleggen die niet meer mag bedragen dan 2 500 000 euro voor hetzelfde feit of geheel van feiten. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies.	§ 2. Onverminderd de overige maatregelen bepaald door de wet, kan de FSMA, indien zij overeenkomstig de artikelen 70 tot 72 een inbreuk vaststelt op de bepalingen bedoeld in dit hoofdstuk of de besluiten of reglementen genomen ter uitvoering ervan, aan de overtreder een administratieve geldboete opleggen die niet meer mag bedragen dan 2 500 000 euro voor hetzelfde feit of geheel van feiten. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies.
In afwijking van het eerste lid, gelden volgende maximumbedragen :	In afwijking van het eerste lid, gelden volgende maximumbedragen :
(...)	(...)
	7° in geval van een inbreuk op de bepalingen van Verordening 909/2014 of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering ervan: voor natuurlijke personen, 5.000.000 euro, en, voor rechtspersonen, 20.000.000 euro of, indien dit hoger is, tien procent van de totale jaaromzet. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het dubbele van het bedrag van deze winst of dit verlies;
	8° in geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering ervan: voor natuurlijke personen, 5.000.000

	euro, en, voor rechtspersonen, 5.000.000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van de Verordening en 15.000.000 in geval van een inbreuk op artikel 15 van de Verordening, of, indien dit hoger is, tien procent van de totale jaaromzet. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van het bedrag van deze winst of dit verlies.
(...)	(...)
In geval van een inbreuk op de bepalingen bedoeld in het tweede lid, 1° of 6°, kan de FSMA, als de overtreder een rechtspersoon is, ook een administratieve geldboete opleggen aan een of meer leden van het leidinggevende, bestuurs- of toezichthoudende orgaan en aan elke andere persoon belast met de effectieve leiding van de rechtspersoon.	In geval van een inbreuk op de bepalingen bedoeld in het tweede lid, 1°, 6°, 7° of 8° , kan de FSMA, als de overtreder een rechtspersoon is, ook een administratieve geldboete opleggen aan een of meer leden van het leidinggevende, bestuurs- of toezichthoudende orgaan en aan elke andere persoon belast met de effectieve leiding van de rechtspersoon.
(...)	(...)
Art. 36bis	Art. 36bis
§ 1. Wanneer de FSMA vaststelt dat een gereglementeerde onderneming bedoeld in artikel 26, eerste lid, 1°, 3°, 5° en 6°, een verzekeringsonderneming of een centrale tegenpartij de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2, ernstig overtreedt waardoor de belangen van de betrokkenen of de ordelijke werking van de financiële markten worden geschaad of wanneer de organisatie van de onderneming ernstige leemten vertoont waardoor de naleving van deze regels niet kan worden verzekerd, kan de FSMA, onverminderd artikel 36, de termijn vaststellen waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.	§ 1. Wanneer de FSMA vaststelt dat een gereglementeerde onderneming bedoeld in artikel 26, eerste lid, 1°, 3°, 5° en 6°, een verzekeringsonderneming, een centrale effectenbewaarinstelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, een depositobank of een centrale tegenpartij de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2, ernstig overtreedt waardoor de belangen van de betrokkenen of de ordelijke werking van de financiële markten worden geschaad of wanneer de organisatie van de onderneming ernstige leemten vertoont waardoor de naleving van deze regels niet kan worden verzekerd, kan de FSMA, onverminderd artikel 36, de termijn vaststellen waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.
Indien de in het eerste lid bedoelde onderneming een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een centrale tegenpartij of een beursvennootschap is, stelt de FSMA de Bank in kennis van de feiten die in hoofde van de betrokken onderneming zijn vastgesteld.	Indien de in het eerste lid bedoelde onderneming een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een centrale effectenbewaarinstelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, een depositobank, een centrale tegenpartij of een beursvennootschap is, stelt de FSMA de Bank in kennis van de feiten die in hoofde van de betrokken onderneming zijn vastgesteld.
§ 2. Indien de toestand na afloop van deze termijn niet is verholpen, kan de FSMA :	§ 2. Indien de toestand na afloop van deze termijn niet is verholpen, kan de FSMA :

1° voor de termijn die zij bepaalt, de rechtstreekse of onrechtstreekse uitoefening van het bedrijf van de onderneming geheel of ten dele schorsen dan wel verbieden. In het bijzonder kan zij de onderneming verbieden nog langer bepaalde beleggingsdiensten, bankdiensten, centrale tegenpartijdiensten of verzekeringsdiensten aan haar cliënteel aan te bieden, dan wel deze diensten nog langer betrekking te laten hebben op bepaalde categorieën van financiële producten.	1° voor de termijn die zij bepaalt, de rechtstreekse of onrechtstreekse uitoefening van het bedrijf van de onderneming geheel of ten dele schorsen dan wel verbieden. In het bijzonder kan zij de onderneming verbieden nog langer bepaalde beleggingsdiensten, bankdiensten, centrale tegenpartijdiensten, diensten van een centrale effectenbewaarinstelling, van een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, of van een depositobank of verzekeringsdiensten aan haar cliënteel aan te bieden, dan wel deze diensten nog langer betrekking te laten hebben op bepaalde categorieën van financiële producten.
De leden van de bestuurs- en beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen ondanks de schorsing of het verbod, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voor de onderneming of voor derden voortvloeit.	De leden van de bestuurs- en beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen ondanks de schorsing of het verbod, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voor de onderneming of voor derden voortvloeit.
Indien de FSMA de schorsing of het verbod in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, zijn alle hiermee strijdige handelingen en beslissingen nietig.	Indien de FSMA de schorsing of het verbod in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, zijn alle hiermee strijdige handelingen en beslissingen nietig.
2° de vervanging gelasten van de betrokken bestuurders of zaakvoerders van de onderneming binnen de termijn die zij, wat de kredietinstellingen, beursvennootschappen, centrale tegenpartijen en verzekeringsondernemingen betreft, bepaalt na raadpleging van de Bank. De FSMA maakt haar beslissing bekend in het Belgisch Staatsblad.	2° de vervanging gelasten van de betrokken bestuurders of zaakvoerders van de onderneming binnen de termijn die zij, wat de kredietinstellingen, beursvennootschappen, centrale tegenpartijen, centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen, depositobanken en verzekeringsondernemingen betreft, bepaalt na raadpleging van de Bank. De FSMA maakt haar beslissing bekend in het Belgisch Staatsblad.
3° ingeval een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een centrale tegenpartij of een beursvennootschap de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2, op ernstige en stelselmatige wijze overtreedt, de Bank verzoeken om de vergunning te herroepen of om de Europese Centrale Bank overeenkomstig artikel 236, § 6, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, te verzoeken de vergunning te herroepen, of, indien het een	3° ingeval een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een centrale tegenpartij, een centrale effectenbewaarinstelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, of een beursvennootschap de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2, op ernstige en stelselmatige wijze overtreedt, de Bank verzoeken om de vergunning te herroepen of om de Europese Centrale Bank overeenkomstig artikel 236, § 6, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op

andere onderneming betreft die onder haar toezicht staat, de vergunning zelf herroepen.	kredietinstellingen en beursvennootschappen, te verzoeken de vergunning te herroepen, of, indien het een andere onderneming betreft die onder haar toezicht staat, de vergunning zelf herroepen.
§ 3. Alvorens ten aanzien van een kredietinstelling, beursvennootschap, centrale tegenpartij of verzekeringsonderneming maatregelen te treffen met toepassing van § 2, 1° en 2°, stelt de FSMA de Bank in kennis van de maatregelen die zij voornemens is te treffen.	§ 3. Alvorens ten aanzien van een kredietinstelling, beursvennootschap, centrale tegenpartij, centrale effectenbewaarinstelling, instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling, depositobank of verzekeringsonderneming maatregelen te treffen met toepassing van § 2, 1° en 2°, stelt de FSMA de Bank in kennis van de maatregelen die zij voornemens is te treffen.
(...)	(...)
Art. 41	Art. 41
Worden gestraft met een gevangenisstraf van één maand tot één jaar en een geldboete van 50 euro tot 10.000 euro of met één van deze straffen alleen :	Worden gestraft met een gevangenisstraf van één maand tot één jaar en een geldboete van 50 euro tot 10.000 euro of met één van deze straffen alleen :
(...)	(...)
5° zij die informatie of geruchten verspreiden, via de media, het internet of om het even welk ander kanaal, die onjuiste of misleidende signalen geven of kunnen geven over de toestand, inzonderheid de financiële toestand, van een kredietinstelling, verzekeringsonderneming, beleggingsonderneming of vereffeningsinstelling of daarmee gelijkgestelde instelling, die van aard zijn haar financiële stabiliteit in het gedrang te brengen, terwijl zij wisten of hadden moeten weten dat de informatie onjuist of misleidend was.	5° zij die informatie of geruchten verspreiden, via de media, het internet of om het even welk ander kanaal, die onjuiste of misleidende signalen geven of kunnen geven over de toestand, inzonderheid de financiële toestand, van een kredietinstelling, verzekeringsonderneming, beleggingsonderneming of centrale effectenbewaarinstelling, instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of depositobank , die van aard zijn haar financiële stabiliteit in het gedrang te brengen, terwijl zij wisten of hadden moeten weten dat de informatie onjuist of misleidend was.
(...)	(...)
Art. 45	Art. 45
§ 1. De FSMA heeft als opdracht, overeenkomstig deze wet en de bijzondere wetten die op haar van toepassing zijn :	§ 1. De FSMA heeft als opdracht, overeenkomstig deze wet en de bijzondere wetten die op haar van toepassing zijn :
(...)	(...)
3° toe te zien op de naleving door de kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen, de beursvennootschappen, de centrale tegenpartijen, de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, van de volgende bepalingen, voor zover die op hen van toepassing zijn :	3° toe te zien op de naleving door de kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen, de beursvennootschappen, de centrale tegenpartijen, de centrale effectenbewaarinstellingen, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen, en de depositobanken , van de volgende bepalingen, voor zover die op hen van toepassing zijn :

a. hoofdstuk II, en de besluiten of reglementen genomen ter uitvoering ervan;	a. de bepalingen als bedoeld in hoofdstuk II en in de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen;
(...)	(...)
Art. 45bis	Art. 45bis
De FSMA en de Bank kunnen modaliteiten van samenwerking afspreken in de domeinen die zij bepalen.	De FSMA en de Bank kunnen modaliteiten van samenwerking afspreken in de domeinen die zij bepalen.
	De FSMA en de Bank spreken in het bijzonder de modaliteiten van samenwerking af met betrekking tot het toezicht op de centrale tegenpartijen, de centrale effectenbewaarinstellingen, de instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en de depositobanken. Die modaliteiten hebben met name betrekking op de samenwerkingsakkoorden die de Bank conform artikel 24 van Verordening 909/2014 heeft gesloten.
(...)	(...)
Art. 46bis	Art. 46bis
	§ 1. Onverminderd de uitzonderingen bedoeld in de artikelen 14, lid 5, met name punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van Verordening 2016/679, wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, punten d), e), g) en h, van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) van deze verordening volledig beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4, lid 1, van dezelfde verordening die de FSMA uitvoert als verwerkingsverantwoordelijke die belast is met taken van algemeen belang, met taken die betrekking hebben op de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten, alsook met taken op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houden met de uitoefening van het openbaar gezag:

	1° met het oog op de uitoefening van de opdrachten die worden opgesomd in artikel 45, § 1, van deze wet, of van enige andere opdracht die aan de FSMA wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;
	2° in het kader van de uitoefening van haar bevoegdheden als bedoeld in artikel 87quinqües van deze wet, wanneer die gegevens bij de betrokkene zijn verkregen op de voorwaarden bepaald in voornoemd artikel;
	3° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes door de FSMA in de materies als bedoeld in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002 en voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes als bedoeld in artikel 59 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, die conform afdeling 5 van hoofdstuk III van de wet van 2 augustus 2002 worden uitgevoerd voor zover de desbetreffende persoonsgegevens verband houden met het voorwerp van het onderzoek of de controle.
	De in het eerste lid, 1° en 2° bedoelde afwijkingen gelden zolang de betrokkene in voorkomend geval geen wettelijke toegang heeft verkregen tot het hem betreffend administratief dossier dat wordt bijgehouden door de FSMA en dat de desbetreffende persoonsgegevens bevat.
	§ 2. Artikel 5 van Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens door de FSMA in dezelfde gevallen als die waarvan sprake in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van Verordening 2016/679.
Art. 46ter	Art. 46ter
	Voor zover de FSMA de hoedanigheid heeft van administratieve overheid in de zin van artikel 22quinqües van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen, is zij gerechtigd om persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke

	veroordelingen en strafbare feiten te verwerken indien dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de opdrachten die zij op grond van voornoemde wet van 11 december 1998 heeft.
	De artikelen 12 tot en met 22 en artikel 34 van de Verordening zijn niet van toepassing op deze en andere verwerkingen van persoonsgegevens die de FSMA in deze hoedanigheid uitvoert indien die verwerkingen noodzakelijk zijn voor de uitoefening van deze opdrachten.
	Artikel 5 van de Verordening is evenmin van toepassing op deze verwerkingen van persoonsgegevens, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van de Verordening.
(...)	(...)
Art. 72	Art. 72
(...)	(...)
§ 3. De sanctiecommissie kan aan de betrokken personen een administratieve geldboete opleggen na een procedure op tegenspraak. Bij het bepalen van de administratieve maatregelen en geldboetes als bedoeld in artikel 59 van de wet tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, of van het bedrag van de door de FSMA opgelegde administratieve geldboete in de materies als bedoeld in artikel 45, houdt de sanctiecommissie rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder, in voorkomend geval,:	§ 3. De sanctiecommissie kan aan de betrokken personen een administratieve geldboete opleggen na een procedure op tegenspraak. Bij het bepalen van de administratieve maatregelen en geldboetes als bedoeld in artikel 59 van de wet tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, of van het bedrag van de door de FSMA opgelegde administratieve geldboete in de materies als bedoeld in artikel 45, houdt de sanctiecommissie rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder, in voorkomend geval,:
1° de ernst en de duur van de inbreuk;	1° de ernst en de duur van de inbreuk;
2° de mate van verantwoordelijkheid van de verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon;	2° de mate van verantwoordelijkheid van de verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon;
3° zijn financiële draagkracht;	3° zijn financiële draagkracht;
4° de omvang van de winst die is behaald of het verlies dat is vermeden, voor zover dat kan worden bepaald;	4° de omvang van de winst die is behaald of het verlies dat is vermeden, voor zover dat kan worden bepaald;
5° het vermogensnadeel voor derden dat is veroorzaakt door de inbreuk, voor zover dat kan worden bepaald;	5° het vermogensnadeel voor derden dat is veroorzaakt door de inbreuk, voor zover dat kan worden bepaald;
6° de mate waarin de verantwoordelijke persoon zijn medewerking verleent aan de FSMA;	6° de mate waarin de verantwoordelijke persoon zijn medewerking verleent aan de FSMA;
7° eerdere inbreuken van de verantwoordelijke persoon;	7° eerdere inbreuken van de verantwoordelijke persoon;
8° de maatregelen die na de inbreuk door de verantwoordelijke persoon werden genomen ter voorkoming van herhaling van de inbreuk.	8° de maatregelen die na de inbreuk door de verantwoordelijke persoon werden genomen ter voorkoming van herhaling van de inbreuk.
9° de impact van de inbreuk op de belangen van de retailbeleggers.	9° de impact van de inbreuk op de belangen van de retailbeleggers.

De sanctiecommissie beslist bij gemotiveerde beslissing. Er kunnen geen sancties worden uitgesproken zonder dat de betrokken persoon of zijn vertegenwoordiger is gehoord, of, bij ontstentenis, behoorlijk is opgeroepen. Het directiecomité voor de materies als bedoeld in artikel 45 of het College voor de materies als bedoeld in artikel 59 van de wet tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, wordt tijdens de hoorzitting vertegenwoordigd door een persoon naar keuze en kan zijn opmerkingen kenbaar maken.	De sanctiecommissie beslist bij gemotiveerde beslissing. Er kunnen geen sancties worden uitgesproken zonder dat de betrokken persoon of zijn vertegenwoordiger is gehoord, of, bij ontstentenis, behoorlijk is opgeroepen. Het directiecomité voor de materies als bedoeld in artikel 45 of het College voor de materies als bedoeld in artikel 59 van de wet tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, wordt tijdens de hoorzitting vertegenwoordigd door een persoon naar keuze en kan zijn opmerkingen kenbaar maken.
De beslissing van de sanctiecommissie wordt per aangetekende brief betekend aan de betrokken personen. De kennisgevingsbrief vermeldt de rechtsmiddelen, de bevoegde instanties om er kennis van te nemen, alsook de vorm en termijnen die moeten worden geëerbiedigd; zo niet, gaat de verjaringstermijn voor het instellen van beroep niet in. De betrokken personen worden indien mogelijk bovendien op de hoogte gebracht van de beslissing van de sanctiecommissie per fax of langs elektronische weg of tegen afgifte van een ontvangstbewijs.	De beslissing van de sanctiecommissie wordt per aangetekende brief betekend aan de betrokken personen. De kennisgevingsbrief vermeldt de rechtsmiddelen, de bevoegde instanties om er kennis van te nemen, alsook de vorm en termijnen die moeten worden geëerbiedigd; zo niet, gaat de verjaringstermijn voor het instellen van beroep niet in. De betrokken personen worden indien mogelijk bovendien op de hoogte gebracht van de beslissing van de sanctiecommissie per fax of langs elektronische weg of tegen afgifte van een ontvangstbewijs.
Onmiddellijk nadat de betrokken personen op de hoogte zijn gebracht van de beslissing, maakt de sanctiecommissie deze beslissing nominaal bekend op de website van de FSMA. De bekendmaking mag ook bij uittreksel gebeuren, maar bevat minstens informatie over het type en de aard van de overtreding en de identiteit van de overtreder.	Onmiddellijk nadat de betrokken personen op de hoogte zijn gebracht van de beslissing, maakt de sanctiecommissie deze beslissing nominaal bekend op de website van de FSMA. De bekendmaking mag ook bij uittreksel gebeuren, maar bevat minstens informatie over het type en de aard van de overtreding en de identiteit van de overtreder.
Indien echter de bekendmaking van de identiteit van de rechtspersonen of van de persoonsgegevens van natuurlijke personen door de sanctiecommissie wordt beschouwd als onevenredig, na een beoordeling per geval van de evenredigheid van de bekendmaking van dergelijke gegevens, of indien de bekendmaking een lopend onderzoek of de stabiliteit van het financieel systeem of van de financiële markten in gevaar zou brengen, handelt de sanctiecommissie als volgt :	Indien echter de bekendmaking van de identiteit van de rechtspersonen of van de persoonsgegevens van natuurlijke personen door de sanctiecommissie wordt beschouwd als onevenredig, na een beoordeling per geval van de evenredigheid van de bekendmaking van dergelijke gegevens, of indien de bekendmaking een lopend onderzoek of de stabiliteit van het financieel systeem of van de financiële markten in gevaar zou brengen, handelt de sanctiecommissie als volgt :
1° uitstel van de bekendmaking totdat de redenen voor het niet-bekendmaken niet langer aanwezig zijn;	1° uitstel van de bekendmaking totdat de redenen voor het niet-bekendmaken niet langer aanwezig zijn;
2° anonieme bekendmaking, indien een dergelijke anonieme bekendmaking een doeltreffende bescherming van de betrokken persoonsgegevens waarborgt; in dat geval kan de bekendmaking van relevante gegevens	2° anonieme bekendmaking, indien een dergelijke anonieme bekendmaking een doeltreffende bescherming van de betrokken persoonsgegevens waarborgt; in dat geval kan de bekendmaking van relevante gegevens

worden uitgesteld gedurende een redelijke tijdsperiode indien mag worden verwacht dat de redenen voor de anonieme bekendmaking binnen die periode zullen ophouden te bestaan;	worden uitgesteld gedurende een redelijke tijdsperiode indien mag worden verwacht dat de redenen voor de anonieme bekendmaking binnen die periode zullen ophouden te bestaan;
3° niet-bekendmaking indien de hierboven onder 1° en 2° vermelde opties als onvoldoende worden beschouwd :	3° niet-bekendmaking indien de hierboven onder 1° en 2° vermelde opties als onvoldoende worden beschouwd :
a) om te waarborgen dat de stabiliteit van het financieel systeem of van de financiële markten niet in gevaar wordt gebracht; of	a) om te waarborgen dat de stabiliteit van het financieel systeem of van de financiële markten niet in gevaar wordt gebracht; of
b) om de evenredigheid te waarborgen van de bekendmaking in geval van een beslissing die wordt geacht van geringere betekenis te zijn.	b) om de evenredigheid te waarborgen van de bekendmaking in geval van een beslissing die wordt geacht van geringere betekenis te zijn.
Elke beslissing die overeenkomstig de twee vorige leden wordt bekendgemaakt, blijft gedurende een periode van ten minste vijf jaar na de bekendmaking op de website van de FSMA staan. Persoonsgegevens die in de bekendmaking zijn opgenomen worden evenwel slechts op de website vermeld zolang als noodzakelijk, in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving betreffende de bescherming van persoonsgegevens. De beslissing van de sanctiecommissie bepaalt deze duur.	Elke beslissing die overeenkomstig de twee vorige leden wordt bekendgemaakt, blijft gedurende een periode van ten minste vijf jaar na de bekendmaking op de website van de FSMA staan. Persoonsgegevens die in de bekendmaking zijn opgenomen worden evenwel slechts op de website vermeld zolang als noodzakelijk, in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving betreffende de bescherming van persoonsgegevens. De beslissing van de sanctiecommissie bepaalt deze duur.
Indien een beroep is ingesteld tegen de sanctiebeslissing, wordt informatie met die strekking opgenomen in de bekendmaking of wordt, als het beroep op een later tijdstip wordt ingesteld, die informatie toegevoegd aan de oorspronkelijke bekendmaking. Latere informatie over de uitkomst van het beroep, met inbegrip van een beslissing tot vernietiging van de sanctiebeslissing, wordt eveneens bekendgemaakt.	Indien een beroep is ingesteld tegen de sanctiebeslissing, wordt informatie met die strekking opgenomen in de bekendmaking of wordt, als het beroep op een later tijdstip wordt ingesteld, die informatie toegevoegd aan de oorspronkelijke bekendmaking. Latere informatie over de uitkomst van het beroep, met inbegrip van een beslissing tot vernietiging van de sanctiebeslissing, wordt eveneens bekendgemaakt.
De beslissingen van de sanctiecommissie worden meegedeeld aan de voorzitter van het directiecomité die de leden van dit comité hiervan op de hoogte brengt. In geval van beroep tegen de beslissingen van de sanctiecommissie, wordt de FSMA vertegenwoordigd door de voorzitter van het directiecomité en, in zijn afwezigheid, door de ondervoorzitter of twee leden van het directiecomité die gezamenlijk optreden.	De beslissingen van de sanctiecommissie worden meegedeeld aan de voorzitter van het directiecomité die de leden van dit comité hiervan op de hoogte brengt. In geval van beroep tegen de beslissingen van de sanctiecommissie, wordt de FSMA vertegenwoordigd door de voorzitter van het directiecomité en, in zijn afwezigheid, door de ondervoorzitter of twee leden van het directiecomité die gezamenlijk optreden.
In afwijking van het vorige lid worden de beslissingen van de sanctiecommissie genomen op basis van artikel 59 van de wet tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, meegedeeld aan de voorzitter van het Comité van het College van toezicht op	In afwijking van het vorige lid worden de beslissingen van de sanctiecommissie genomen op basis van artikel 59 van de wet tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, meegedeeld aan de voorzitter van het Comité van het College van toezicht op

de bedrijfsrevisoren, die de leden van dit Comité hiervan op de hoogte brengt. In geval van beroep tegen de beslissingen van de sanctiecommissie genomen op basis van artikel 59 van de wet tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, wordt de FSMA vertegenwoordigd door de voorzitter van het Comité van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren of door twee leden van het Comité van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren.	de bedrijfsrevisoren, die de leden van dit Comité hiervan op de hoogte brengt. In geval van beroep tegen de beslissingen van de sanctiecommissie genomen op basis van artikel 59 van de wet tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, wordt de FSMA vertegenwoordigd door de voorzitter van het Comité van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren of door twee leden van het Comité van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren.
Onverminderd artikel 33 van Verordening 596/2014, stelt de FSMA de ESMA ervan in kennis wanneer zij een beslissing openbaar maakt over een inbreuk op hoofdstuk II en verstrekt zij de ESMA elk jaar algemene informatie over de beslissingen die zijn genomen inzake dergelijke inbreuken.	Onverminderd de toepassing van meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie die rechtstreeks van toepassing zijn , stelt de FSMA de ESMA ervan in kennis wanneer zij een beslissing openbaar maakt over een inbreuk op hoofdstuk II en verstrekt zij de ESMA elk jaar algemene informatie over de beslissingen die zijn genomen inzake dergelijke inbreuken.
De FSMA stelt ESMA tevens in kennis van haar beslissingen over een inbreuk op de bepalingen van Verordening 600/2014, op de bepalingen tot omzetting van Richtlijn 2014/65/EU of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering van deze verordening of deze bepalingen, als die beslissingen niet zijn gepubliceerd conform het vijfde lid, 3°, van deze paragraaf, alsook van elk beroep tegen deze beslissingen en de uitslag daarvan.	De FSMA stelt ESMA tevens in kennis van haar beslissingen over een inbreuk op de bepalingen van Verordening 600/2014, op de bepalingen tot omzetting van Richtlijn 2014/65/EU of op de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering van deze verordening of deze bepalingen, als die beslissingen niet zijn gepubliceerd conform het vijfde lid, 3°, van deze paragraaf, alsook van elk beroep tegen deze beslissingen en de uitslag daarvan.
(...)	(...)
Art. 74	Art. 74
De FSMA, de voorzitter van het directiecomité, de leden van het directiecomité, de leden van de raad van toezicht, de leden van de sanctiecommissie en de personeelsleden van de FSMA, alsook de personen die de voornoemde functies voorheen hebben uitgeoefend, zijn gebonden door het beroepsgeheim en mogen de vertrouwelijke informatie waarvan zij kennis hebben gekregen bij de uitoefening van hun taken, niet onthullen, aan welke persoon of autoriteit ook.	De FSMA, de voorzitter van het directiecomité, de leden van het directiecomité, de leden van de raad van toezicht, de leden van de sanctiecommissie en de personeelsleden van de FSMA, alsook de personen die de voornoemde functies voorheen hebben uitgeoefend, zijn gebonden door het beroepsgeheim en mogen de vertrouwelijke informatie waarvan zij kennis hebben gekregen bij de uitoefening van hun taken, niet onthullen, aan welke persoon of autoriteit ook.
Onverminderd het eerste lid, mag de FSMA vertrouwelijke informatie meedelen :	Onverminderd het eerste lid en onverminderd de toepassing van meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie die rechtstreeks van toepassing zijn , mag de FSMA vertrouwelijke informatie meedelen :
1° ingeval de mededeling van dergelijke informatie wordt voorgeschreven of toegestaan	1° ingeval de mededeling van dergelijke informatie wordt voorgeschreven of toegestaan

door of krachtens deze wet en de wetten die de opdrachten van de FSMA regelen;	door of krachtens deze wet en de wetten die de opdrachten van de FSMA regelen;
2° tijdens een getuigenis in rechte in strafzaken;	2° tijdens een getuigenis in rechte in strafzaken;
3° voor de aangifte van strafrechtelijke misdrijven bij de gerechtelijke autoriteiten, met dien verstande dat artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering niet van toepassing is op de personen bedoeld in het eerste lid;	3° voor de aangifte van strafrechtelijke misdrijven bij de gerechtelijke autoriteiten, met dien verstande dat artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering niet van toepassing is op de personen bedoeld in het eerste lid;
4° in het kader van administratieve of gerechtelijke beroepsprocedures tegen de handelingen of beslissingen van de FSMA en in elk ander rechtsgeding waarbij de FSMA partij is;	4° in het kader van administratieve of gerechtelijke beroepsprocedures tegen de handelingen of beslissingen van de FSMA en in elk ander rechtsgeding waarbij de FSMA partij is;
5° in beknopte of samengevoegde vorm zodat individuele natuurlijke of rechtspersonen niet kunnen worden geïdentificeerd.	5° in beknopte of samengevoegde vorm zodat individuele natuurlijke of rechtspersonen niet kunnen worden geïdentificeerd.
De FSMA kan de beslissing om bij de gerechtelijke overheden aangifte te doen van strafrechtelijke misdrijven, openbaar maken.	De FSMA kan de beslissing om bij de gerechtelijke overheden aangifte te doen van strafrechtelijke misdrijven, openbaar maken.
Art. 75	Art. 75
§ 1. In afwijking van artikel 74, eerste lid, mag de FSMA vertrouwelijke informatie meedelen :	§ 1. In afwijking van artikel 74, eerste lid, en binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie , mag de FSMA vertrouwelijke informatie meedelen :
(...)	(...)
1°bis aan de Bank;	1°bis aan de Bank, aan de Europese Centrale Bank met betrekking tot de taken die haar zijn opgedragen door Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, en aan de andere leden van het ESCB;
(...)	(...)
3° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen, aan de bevoegde autoriteiten van andere Lidstaten van de Europese Economische Ruimte die één of meer bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met die als bedoeld in artikel 45;	3° ~~binnen de grenzen van de Europese richtlijnen~~ , aan de bevoegde autoriteiten van andere Lidstaten van de Europese Economische Ruimte die één of meer bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met die als bedoeld in artikel 45;
4° met inachtneming van de Europese richtlijnen, aan de bevoegde autoriteiten van derde Staten die één of meer bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met die als bedoeld in artikel 45 en waarmee de FSMA een samenwerkingsovereenkomst voor de uitwisseling van informatie heeft gesloten;	4° ~~met inachtneming van de Europese richtlijnen~~ , aan de bevoegde autoriteiten van derde Staten die één of meer bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met die als bedoeld in artikel 45 en waarmee de FSMA een samenwerkingsovereenkomst voor de uitwisseling van informatie heeft gesloten;
5° binnen de grenzen van de Verordening 596/2014 en de Verordening (EU) Nr. 1227/2011 van het Europees Parlement en de Raad van 25 oktober 2011 betreffende de integriteit en	5° ~~binnen de grenzen van de Verordening 596/2014 en de Verordening (EU) Nr. 1227/2011 van het Europees Parlement en de Raad van 25 oktober 2011 betreffende de~~

transparantie van de groothandelsmarkt voor energie, aan het Agentschap voor de samenwerking tussen energieregulators (ACER) en de nationale regulerende instanties bedoeld in artikel 2, punt 10, van Verordening 1227/2011, en, voor Verordening 596/2014, aan de Europese Commissie en de overige instanties bedoeld in artikel 25 van die verordening;	~~integriteit en transparantie van de groothandelsmarkt voor energie~~ , aan het Agentschap voor de samenwerking tussen energieregulators (ACER) en de nationale regulerende instanties bedoeld in artikel 2, punt 10, van Verordening 1227/2011, en, voor Verordening 596/2014, aan de Europese Commissie en de overige instanties bedoeld in artikel 25 van die verordening;
(...)	(...)
7° aan de centrale tegenpartijen of de instellingen voor vereffening van financiële instrumenten die gemachtigd zijn om verrekenings- of vereffeningsdiensten te verstrekken voor transacties in financiële instrumenten verricht op een Belgische georganiseerde markt, als de FSMA van oordeel is dat de mededeling van de betrokken informatie noodzakelijk is om de regelmatige werking van deze instellingen en tegenpartijen te vrijwaren voor tekortkomingen, zelfs potentiële, van marktdeelnemers op de betrokken markt;	7° aan de centrale tegenpartijen of de centrale effectenbewaarinstellingen die gemachtigd zijn om verrekenings- of afwikkelingsdiensten te verstrekken voor transacties in financiële instrumenten verricht op een Belgische georganiseerde markt, als de FSMA van oordeel is dat de mededeling van de betrokken informatie noodzakelijk is om de regelmatige werking van die instellingen te vrijwaren voor tekortkomingen, zelfs potentiële, van marktdeelnemers op de betrokken markt;
8° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen, aan de marktexploitanten voor de goede werking van, de controle van en het toezicht op de markten die zij inrichten;	~~8° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen~~ , aan de marktexploitanten voor de goede werking van, de controle van en het toezicht op de markten die zij inrichten;
(...)	(...)
16° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen, aan de administratie van de Thesaurie, krachtens de wettelijke en reglementaire bepalingen die zijn genomen voor de tenuitvoerlegging van de maatregelen die gelden inzake financiële embargo's;	~~16° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen~~ , aan de administratie van de Thesaurie, krachtens de wettelijke en reglementaire bepalingen die zijn genomen voor de tenuitvoerlegging van de maatregelen die gelden inzake financiële embargo's;
17° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen, aan de van de ondernemingen onafhankelijke actuarissen die krachtens de wet een opdracht vervullen waarbij zij controle uitoefenen op die ondernemingen, alsook aan de instanties die met het toezicht op die actuarissen zijn belast;	~~17° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen~~ , aan de van de ondernemingen onafhankelijke actuarissen die krachtens de wet een opdracht vervullen waarbij zij controle uitoefenen op die ondernemingen, alsook aan de instanties die met het toezicht op die actuarissen zijn belast;
(...)	(...)
21° binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen, aan de ESMA, de EIOPA en de EBA en aan het Europees Comité voor systeemrisico's.	~~21° binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen~~ , aan de ESMA, de EIOPA en de EBA en aan het Europees Comité voor systeemrisico's.
22° binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen, aan de autoriteiten die toezicht houden op personen die actief zijn op markten voor emissierechten;	~~22° binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen~~ , aan de autoriteiten die toezicht houden op personen die actief zijn op markten voor emissierechten;

23° binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen, aan de autoriteiten die toezicht houden op personen die actief zijn op markten voor landbouwgrondstoffenderivaten.	~~23° binnen de grenzen van de Europese verordeningen en richtlijnen,~~ aan de autoriteiten die toezicht houden op personen die actief zijn op markten voor landbouwgrondstoffenderivaten.
	24° aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit.
§ 2. De FSMA mag enkel vertrouwelijke informatie overeenkomstig § 1 meedelen op voorwaarde dat de autoriteiten of instellingen die er de geadresseerde van zijn, die informatie gebruiken voor de uitvoering van hun opdrachten, en dat zij, wat die informatie betreft, aan een gelijkwaardig beroepsgeheim gebonden zijn als bedoeld in artikel 74. Bovendien mag de informatie die afkomstig is van een autoriteit van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte enkel met de uitdrukkelijke instemming van die autoriteit worden doorgegeven in de gevallen als bedoeld in 7°, 9°, 10°, 12° en 17 van § 1 alsook aan de autoriteiten of organismen van derde Staten in de gevallen als bedoeld in 4°, 6°, 10° en 13° van § 1, en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd.	§ 2. De FSMA mag enkel vertrouwelijke informatie overeenkomstig § 1 meedelen op voorwaarde dat de autoriteiten of instellingen die er de geadresseerde van zijn, die informatie gebruiken voor de uitvoering van hun opdrachten, en dat zij, wat die informatie betreft, aan een gelijkwaardig beroepsgeheim gebonden zijn als bedoeld in artikel 74. Bovendien mag de informatie die afkomstig is van een autoriteit van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte enkel met de uitdrukkelijke instemming van die autoriteit worden doorgegeven in de gevallen als bedoeld in 7°, 9°, 10°, 12° en 17 van § 1 alsook aan de autoriteiten of organismen van derde Staten in de gevallen als bedoeld in 4°, 6°, 10° en 13° van § 1, en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd.
§ 3. De FSMA mag de vertrouwelijke informatie als bedoeld in artikel 74, eerste lid, of de vertrouwelijke informatie die zij van de in § 1 bedoelde autoriteiten en instellingen heeft ontvangen, gebruiken voor de uitvoering van al haar opdrachten als bedoeld in artikel 45.	§ 3. De FSMA mag de vertrouwelijke informatie als bedoeld in artikel 74, eerste lid, of de vertrouwelijke informatie die zij van de in § 1 bedoelde autoriteiten en instellingen heeft ontvangen, gebruiken voor de uitvoering van al haar opdrachten als bedoeld in artikel 45.
§ 4. Onverminderd de strengere bepalingen van de bijzondere wetten die op hen van toepassing zijn, zijn de in § 1 bedoelde Belgische autoriteiten en instellingen, wat de vertrouwelijke informatie betreft die zij van de FSMA ontvangen met toepassing van § 1, gebonden door het beroepsgeheim als bedoeld in artikel 74.	§ 4. Onverminderd de strengere bepalingen van de bijzondere wetten die op hen van toepassing zijn, zijn de in § 1 bedoelde Belgische autoriteiten en instellingen, wat de vertrouwelijke informatie betreft die zij van de FSMA ontvangen met toepassing van § 1, gebonden door het beroepsgeheim als bedoeld in artikel 74.
	§ 5. Dit artikel is van toepassing onverminderd de meer restrictieve bepalingen van het recht van de Europese Unie inzake het beroepsgeheim die rechtstreeks van toepassing zijn.
(...)	(...)
Art. 78	Art. 78
Onverminderd de onderzoeksbevoegdheden die haar worden toegekend door de wettelijke en reglementaire bepalingen die haar opdrachten regelen, kan de FSMA, teneinde te verifiëren of	Onverminderd de onderzoeksbevoegdheden die haar worden toegekend door de wettelijke en reglementaire bepalingen die haar opdrachten regelen, kan de FSMA, teneinde te verifiëren of

een verrichting of een activiteit wordt beoogd door de wetten en reglementen waarvan zij op de toepassing dient toe te zien, alle nodige informatie vereisen van degenen die de verrichting uitvoeren of de betrokken activiteit uitoefenen en van alle derden die de uitvoering of uitoefening ervan mogelijk maken	een verrichting of een activiteit wordt beoogd door de wetten en reglementen waarvan zij op de toepassing dient toe te zien, alle nodige informatie vereisen van degenen die de verrichting uitvoeren of de betrokken activiteit uitoefenen en van alle derden die de uitvoering of uitoefening ervan mogelijk maken
De FSMA heeft dezelfde onderzoeksbevoegdheid teneinde te verifiëren, binnen het kader van een samenwerkingsakkoord gesloten met een buitenlandse autoriteit en wat de concrete punten betreft die zijn aangegeven in de schriftelijke aanvraag van deze autoriteit, of een verrichting of een activiteit die in België is uitgevoerd of uitgeoefend wordt beoogd door de wetten en reglementen waarvan deze buitenlandse autoriteit op de toepassing dient toe te zien.	De FSMA heeft dezelfde onderzoeksbevoegdheid teneinde te verifiëren, binnen het kader van een samenwerkingsakkoord gesloten met een buitenlandse autoriteit en wat de concrete punten betreft die zijn aangegeven in de schriftelijke aanvraag van deze autoriteit, of een verrichting of een activiteit die in België is uitgevoerd of uitgeoefend wordt beoogd door de wetten en reglementen waarvan deze buitenlandse autoriteit op de toepassing dient toe te zien.
De FSMA kan eveneens bij elke natuurlijke persoon en rechtspersoon alle informatie opvragen die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar opdracht om toezicht te houden op de financiële markten als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 1°, om de ontwikkelingen op te volgen inzake het toezicht op de Belgische, Europese en internationale financiële markten, en om de oriëntaties van haar toezichtsbeleid ter zake te bepalen.	De FSMA heeft ten aanzien van elke natuurlijke persoon en elke rechtspersoon de bevoegdheid om zich elke informatie te doen mededelen die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar wettelijke opdrachten, om de ontwikkelingen op Belgisch, Europees en internationaal niveau in de betrokken domeinen op te volgen, en om de oriëntaties van haar toezichtsbeleid ter zake te bepalen.
De FSMA kan in de boeken en documenten van de belanghebbenden de juistheid van de informatie die haar werd meegedeeld, nagaan of laten nagaan.	De FSMA kan in de boeken en documenten van de belanghebbenden de juistheid van de informatie die haar werd meegedeeld, nagaan of laten nagaan.

HOOFDSTUK V. - De slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten.	
Afdeling 1. - Inleidende bepalingen.	
Art. 23. Voor de toepassing van dit hoofdstuk en zijn uitvoeringsbesluiten wordt verstaan onder :	Ongewijzigd
1° rekeningen : zichtrekeningen, spaarrekeningen, depositorekeningen met vaste looptijd of opneembaar met opzegging, effectenrekeningen of alle andere door instellingen-depositaris voor hun klanten gehouden rekeningen waarop de tegoeden zijn geïndividualiseerd;	Ongewijzigd
2° verzekeringsovereenkomsten : verzekeringsovereenkomsten onderworpen aan het Belgisch recht die, hetzij bedoeld worden in artikel 97 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, hetzij bruidschats- of geboorteterisico's dekken, en die gesloten zijn ten gunste van een natuurlijk persoon. De aanvullende verzekeringsdekking die voorziet in de uitkering van een kapitaal bij overlijden volgt de hoofddekking bedoeld in voornoemd artikel 97;	Ongewijzigd
3° slapende rekeningen : rekeningen die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de houders sinds minstens vijf jaar;	Ongewijzigd
4° ^[1] slapende safes : safes waarvoor de huurprijs sedert minstens vijf jaar niet is betaald en waarvan de huur is opgezegd door de instelling-verhuurder; verzegelde omslagen die in bewaring zijn bij een instelling-depositaris en die gedurende minstens vijf jaar niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de deposant, zijn rechthebbenden of zijn wettelijke vertegenwoordiger, worden gelijkgesteld met slapende safes;] ¹	Ongewijzigd
5° slapende verzekeringsovereenkomsten : verzekeringsovereenkomsten die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de begunstigde binnen zes maand nadat de verzekeringsonderneming kennis heeft gekregen van het feit dat het risico zich heeft voorgedaan;	Ongewijzigd
6° instelling-depositaris :	Ongewijzigd
a) iedere kredietinstelling bedoeld in artikel 1, tweede lid, 1°, van de wet van 22 maart 1993 op	Ongewijzigd

het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;	
b) iedere beleggingsonderneming bedoeld in de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, die werkzaam is in België en volgens het Belgisch recht van het publiek gelddeposito's, andere terugbetaalbare gelden of effecten in ontvangst mag nemen;	Ongewijzigd
c) DE POST;	c) <u>bpost</u>
7° instelling-verhuurder : iedere kredietinstelling bedoeld in artikel 1, tweede lid, 1°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, die safes verhuurt;	Ongewijzigd
8° verzekeringsonderneming : elke verzekeringsonderneming in de zin van artikel 91bis, 1° en 2°, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen;	Ongewijzigd
9° verzekeringsbemiddelaar : iedere persoon die doet aan verzekeringsbemiddeling zoals bedoeld in artikel 1, 1°, van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen;	Ongewijzigd
10° houder : iedere natuurlijke persoon, met inbegrip van de rechthebbenden en de wettelijke vertegenwoordiger, die bevoegd is om te beschikken over de tegoeden op de slapende rekening;	Ongewijzigd
11° huurder : iedere natuurlijke persoon die toegangsrecht tot de safe heeft;	11° huurder : iedere natuurlijke persoon die toegangsrecht tot de safe heeft, <u>daarin begrepen de rechthebbenden en hun wettelijke vertegenwoordiger;</u>
12° begunstigde : elke natuurlijke persoon die verzekerde prestaties mag opvragen in toepassing van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst;	Ongewijzigd
13° tussenkomst door de houder : elke verrichting door de houder op één van zijn rekeningen bij de instelling-depositaris of elk contact van de houder met de instelling-depositaris;	Ongewijzigd
14° tussenkomst door de huurder : betaling van de achterstallige huur door de huurder en elk contact van de huurder met de instelling-verhuurder;	14° tussenkomst door de huurder : betaling van de huur door de huurder <u>zelfs wanneer deze laattijdig is en/of</u> elk contact van de huurder met de instelling- verhuurder;
15° tussenkomst door de begunstigde : elk contact van de begunstigde met de	Ongewijzigd

verzekeringsonderneming met betrekking tot de vereffening van de verzekerde prestaties;	
16° FEBELFIN : Belgische Federatie van de Financiële sector;	Ongewijzigd
17° Kas : Deposito- en Consignatiekas als bedoeld in artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 150 van 18 maart 1935 tot samenschakeling van de wetten betreffende de inrichting en de werking van de Deposito- en Consignatiekas en tot aanbrenging van wijzigingen daarin krachtens de wet van 31 juli 1934.	Ongewijzigd
	<u>18° Bevoegde federale overheidsdienst: de bevoegde dienst(en) van de Federale Overheidsdienst Financiën die belast zijn met de tegeldemaking van roerende goederen door verkoop, recyclage of vernietiging.</u>
	19° bankwerkdag : iedere dag dat het Target2-systeem (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) operationeel is.
Art. 24. Dit hoofdstuk is niet van toepassing op :	Ongewijzigd
1° de levensverzekeringsovereenkomsten die gesloten worden in het kader van :	Ongewijzigd
a) de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid;	Ongewijzigd
b) Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling 4, van de programmawet (I) van 24 december 2002;	Ongewijzigd
2° de levensverzekeringsovereenkomsten die gesloten worden in uitvoering van een toezegging van een aanvullend pensioen, in het kader van de beroepsactiviteit, andere dan deze bedoeld in de bepaling onder 1°;	Ongewijzigd
3° de levensverzekeringsovereenkomsten die uitsluitend voorzien in een prestatie bij leven die uitgekeerd wordt onder de vorm van een rente en waarvoor deze uitkering reeds is aangevangen.	Ongewijzigd
Art. 25. Dit hoofdstuk is niet van toepassing op de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten die wegens wettelijke, gerechtelijke of conventionele bepalingen onbeschikbaar zijn zolang deze onbeschikbaarheid duurt.	Ongewijzigd
Afdeling 2. - Slapende rekeningen.	Ongewijzigd

<u>Art. 26.</u> § 1. De instellingen-depositaris sporen de houders van de slapende rekeningen op.	Ongewijzigd
Zij richten hiertoe een brief aan de houders. Zij mogen het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid, volgens de procedure bepaald in § 2 raadplegen.	Ongewijzigd
Indien er binnen de maand na verzending van de brief geen tussenkomst door de houder volgt of indien de brief terugkomt, versturen zij een aangetekende brief met ontvangstbewijs. Vooraf raadplegen zij het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid volgens de procedure bepaald in § 2, tenzij de in het tweede lid bepaalde raadpleging heeft plaatsgehad.	Ongewijzigd
De in het tweede en derde lid bedoelde brieven brengen de houder op de hoogte van het bestaan van de betrokken rekeningen, evenals van de procedure die zal volgen indien er door hem geen enkele tussenkomst wordt gedaan.	Ongewijzigd
De instelling-depositaris dient de tussenkomst door de houder met alle rechtsmiddelen te bewijzen. Het ondertekenen van het ontvangstbewijs wordt gelijkgesteld met een tussenkomst door de houder.	Ongewijzigd
§ 2. Aan FEBELFIN wordt toelating verleend om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken en mee te delen aan de betrokken instelling-depositaris en wordt toegang verleend tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen, bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, met als enig doel aan de instellingen-depositaris de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen.	Ongewijzigd
Aan FEBELFIN wordt toelating verleend om het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid te gebruiken en mee te delen aan de betrokken instelling-depositaris en wordt toegang verleend tot de gegevens bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid met als enig doel aan de instellingen-	Ongewijzigd

depositaris de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen.	
De Koning stelt de lijst van de in het eerste en het tweede lid bedoelde gegevens op.	Ongewijzigd
FEBELFIN heeft slechts toegang tot de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens op voorwaarde dat zij een gemotiveerd verzoek in die zin heeft ontvangen van een instelling-depositaris. FEBELFIN zal de gegevens die de instelling-depositaris noodzakelijkerwijze moet kennen voor de uitvoering van haar verplichtingen bepaald in dit hoofdstuk, meedelen aan de instelling-depositaris.	Ongewijzigd
§ 3. De instellingen-depositaris krijgen de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, alsook het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid, te registreren en te verwerken, met als enig doel aan de Kas de informatie mee te delen die zij nodig heeft.	Ongewijzigd
§ 4. Een slapende rekening waarvan de tegoeden minder dan 20 euro bedragen, moet niet het voorwerp uitmaken van de opsporingsprocedure bedoeld in de §§ 1, 2 en 3.	<u>De slapende rekening(en) met een totaal bedrag dat lager is dan of gelijk is aan zestig euro, moet(en) niet het voorwerp uitmaken van de opsporingsprocedure bedoeld in de paragrafen 1, 2 en 3. De Koning bepaalt de regels voor de berekening van dit bedrag.</u>
<u>Art. 27.</u> De instellingen-depositaris mogen kosten voor de in artikel 26 bedoelde opsporingen aanrekenen. Ze mogen niet meer bedragen dan 10 % van de totaliteit van de tegoeden op de slapende rekeningen of hun tegenwaarde op het ogenblik dat de opsporingen starten. De Koning mag een maximaal bedrag bepalen.	Ongewijzigd
De instellingen-depositaris moeten de opsporingen doen voor zover deze kosten de in het eerste lid bedoelde limiet niet overschrijden.	Ongewijzigd
~~Art. 28. Indien, ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, de slapende rekening niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een tussenkomst door de~~	~~Art. 28. § 1. Indien, ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, de slapende rekening niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een tussenkomst door de~~

~~houder, worden de tegoeden van de betrokken slapende rekening tegelijk met de door de Koning bepaalde gegevens, door de instelling-depositaris overgedragen aan de Kas vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst. De Koning bepaalt de nadere regels voor de overdracht van de tegoeden en de uitwisseling van gegevens tussen de instelling-depositaris en de Kas.~~	<u>houder, worden de tegoeden van de betrokken slapende rekening of rekeningen tegelijk met de door de Koning bepaalde gegevens, door de instelling-depositaris overgedragen aan de Kas vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst.</u>
~~In afwijking van het eerste lid worden de tegoeden van slapende rekeningen waarvan de waarde minder dan 20 euro bedraagt, zonder informatie aan de Kas overgedragen. Ze mogen op een globale manier aan de Kas worden overgedragen.~~	<u>In afwijking van het eerste lid worden, wanneer er tussen de slapende rekeningen een effectenrekening zit, de tegoeden op alle slapende rekeningen, die aan dezelfde houder toebehoren, en die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van tussenkomst door deze houder ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, aan de Kas overgedragen samen met de gegevens van de betrokken rekeningen, vóór het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst, behalve wanneer de einddatum 1 januari 2020 voorafgaat, in welk geval de overdracht tussen 1 januari 2020 en 31 december 2020 moet gebeuren.</u>
~~De rechten van de houder op de in het tweede lid bedoelde tegoeden doven uit door de overdracht aan de Kas.~~	<u>De Koning bepaalt de nadere regels voor de overdracht van de tegoeden en de uitwisseling van gegevens tussen de instelling-depositaris en de Kas.</u>
~~De Kas stort de tegoeden zoals bedoeld in het tweede lid in de Schatkist.~~	<u>§ 2. Vóór de overdracht bedoeld in paragraaf 1 worden de speciën uitgedrukt in deviezen door de instelling-depositaris omgezet in euro, verminderd met de omzettingkosten. De Koning bepaalt de modaliteiten van omzetting.</u>
~~De speciën uitgedrukt in deviezen waarvan de tegenwaarde minder dan 50 euro bedraagt, worden door de instelling-depositaris omgezet in euro vooraleer ze aan de Kas worden overgedragen.~~	<u>Vóór de overdracht bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, en ten vroegste vanaf 1 januari 2020 worden de effecten op slapende effectenrekeningen verkocht door de instelling-depositaris en de opbrengst van de verkoop wordt in voorkomend geval in euro omgezet. De effecten die op het moment waarop tot verkoop wordt overgegaan, geen waarde hebben, mogen door de instelling-depositaris zonder verdere formaliteiten van de effectenrekening geschrapt worden. De Koning bepaalt de modaliteiten van de verkoop van de effecten en de gebeurlijke omzetting.</u>
~~In afwijking van het eerste lid worden de tegoeden van slapende effectenrekeningen die niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de houder, voor een uiterste datum, bepaald door de Koning, aan de Kas overgedragen.~~	<u>De instelling-depositaris draagt de opbrengst van de verkoop over na aftrek van de verkoopkosten, het eventueel saldo van de beheerkosten en na de gebeurlijke belastingen. De Koning bepaalt de kosten van deze operaties.</u>

~~De Koning kan eveneens een uiterste datum bepalen voor de overdracht van de gegevens met betrekking tot deze rekeningen.~~	<u>§ 3. In afwijking van paragraaf 1 worden de tegoeden van slapende rekeningen waarvan het totaal bedrag, in voorkomend geval na omzetting en/of verkoop, lager is dan of gelijk is aan zestig euro zonder informatie aan de Kas overgedragen. Ze mogen op een globale manier aan de Kas worden overgedragen.</u>
	<u>De rechten van de houder op de in het eerste lid bedoelde tegoeden doven uit door de overdracht aan de Kas.</u>
	<u>De Kas stort de tegoeden zoals bedoeld in het eerste lid in de Schatkist.</u>
	<u>De Koning bepaalt de regels voor de berekening van het bedrag bedoeld in het eerste lid.</u>
~~Art. 28/1. De tegoeden in effecten van de slapende rekeningen waarvan de waarde nul is op het moment waarop deze wordt berekend overeenkomstig de bepalingen zoals vastgesteld door de Koning in uitvoering van artikel 28, tweede lid, worden niet overgedragen aan de Kas en geen enkele informatie moet haar worden meegedeeld~~	opgeheven
~~De in deviezen uitgedrukte opbrengsten van effecten worden door de Kas of haar gevolmachtigde omgezet in euro. Het na deze omzetting bekomen bedrag, verminderd met de kosten van de omzetting, worden bij de Kas gedeponeerd overeenkomstig artikel 41~~	opgeheven
~~De Kas laat de effecten verkopen of schrappen waarvan de eenheidswaarde minder is dan 1 euro op het moment waarop ze wordt berekend overeenkomstig de bepalingen zoals vastgesteld door de Koning in uitvoering van artikel 28, tweede lid~~	opgeheven
~~De overgedragen effecten worden verkocht door de Kas of door haar gevolmachtigde wanneer de globale waarde van de effecten gedeponeerd op de overgedragen slapende rekening minder is dan 1.000 euro of de tegenwaarde van dit bedrag in deviezen. De opbrengst van de verkoop wordt desgevallend omgezet in euro en na aftrek van de kosten gedeponeerd bij de Kas overeenkomstig artikel 41.~~	opgeheven
<u>Art. 29. Onder voorbehoud van de toepassing van artikel 43 en behalve in geval van vergissing of fout van de instelling-depositaris, bevrijdt de overdracht van de tegoeden van een slapende rekening aan de Kas de instelling-depositaris</u>	<u>Art. 29. Onder voorbehoud van de toepassing van artikel 43 en behalve in geval van vergissing of fout van de instelling-depositaris, bevrijdt de overdracht van de tegoeden van een slapende rekening aan de Kas de instelling-depositaris</u>

van elke verplichting ten opzichte van de houder, de overheden en elke derde. De Kas treedt niet in de rechten en verplichtingen van de instelling-depositaris met uitzondering van de verplichting tot teruggave.	van elke verplichting ten opzichte van de houder, de overheden en elke derde.
	<u>Behoudens in geval van vergissing of fout van de instelling-depositaris, kan deze laatste niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van de omzetting, van de schrapping van de effecten die zonder waarde zijn op het moment waarop tot verkoop wordt overgegaan of van de verkoop van de effecten als deze volgens deze wet of haar uitvoeringsbesluiten uitgevoerd zijn.</u>
	De Kas treedt niet in de rechten en verplichtingen van de instelling-depositaris met uitzondering van de verplichting tot teruggave van de waarde of de tegenwaarde in speciën.
Art. 30. De Kas houdt een register van de slapende rekeningen bij en verzekert de toegang ervan voor de personen die een wettig belang aantonen. De Koning bepaalt de voorwaarden voor de toegang tot dit register.	Ongewijzigd
Afdeling 3. - Slapende safes.	
Art. 31. Artikel 26, §§ 1 tot 3, is van toepassing, met dien verstande dat in plaats van de woorden " instellingen-depositaris ", " houders " en " rekeningen " respectievelijk de woorden " instellingen-verhuurder ", " huurders " en " safes " dienen gelezen te worden.	Ongewijzigd
~~De instellingen-verhuurder mogen opsporingskosten aanrekenen die niet meer dan 100 euro mogen bedragen. De Koning kan dit bedrag verhogen.~~	<u>De instellingen-verhuurder moeten de opsporingen doen bedoeld in artikel 26. De aan de huurder in rekening gebrachte opsporingskosten mogen niet meer bedragen dan honderd euro. De Koning kan dit bedrag aanpassen.</u>
~~De instellingen-verhuurder moeten de opsporingen doen voor zover deze kosten de in het tweede lid bedoelde limiet niet overschrijden.~~	<u>De verplichting tot opzoeking valt weg wanneer de opzoekingskosten het grensbedrag bedoeld in het tweede lid, bereiken.</u>
Art. 32. § 1. Indien, ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26, een slapende safe niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een tussenkomst door de huurder vóór het einde van het eerste jaar volgend op het ogenblik waarop de safe een slapende safe is geworden, opent de instelling-	Ongewijzigd

verhuurder de safe in aanwezigheid van een gerechtsdeurwaarder of een notaris vóór het einde van het tweede jaar volgend op het ogenblik waarop de safe een slapende safe is geworden.	
Als de huurder alsnog tussenkomst na het einde van het eerste jaar volgend op het ogenblik waarop de safe een slapende safe is geworden, maar vóór zijn opening, is het eerste lid niet van toepassing.	Ongewijzigd
De gerechtsdeurwaarder of de notaris stelt een inventaris op van de inhoud van de betrokken safe. De inventaris vermeldt tevens de bestemming die eraan wordt gegeven in uitvoering van het vierde en vijfde lid.	Ongewijzigd
De gerechtsdeurwaarder of notaris verpakt de inhoud van de betrokken safe in een omslag die hij verzegelt en geeft deze in bewaring bij de instelling-verhuurder.	Ongewijzigd
In afwijking van het vierde lid, stelt de instelling-verhuurder alles in het werk om :	Ongewijzigd
1° de speciën op rekeningen in te schrijven;	Ongewijzigd
2° de voorwerpen die een risico op ontbinding inhouden, te vernietigen;	Ongewijzigd
3° de verboden of gevaarlijke voorwerpen over te dragen aan de bevoegde overheid.	Ongewijzigd
Het eerste lid belet niet dat overeenkomstig de bepalingen van het huurcontract een instelling-verhuurder een safe opent zonder dat de huurder erom verzoekt vooraleer deze safe een slapende safe is geworden of de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26 is voltooid. In dat geval zijn het derde, vierde en vijfde lid van toepassing.	Ongewijzigd
De instelling-verhuurder mag de kosten voor de opening van de safe en het opstellen van de inventaris aanrekenen aan de huurder.	Ongewijzigd
§ 2. De door de Koning bepaalde gegevens betreffende de verzegelde omslagen met de inhoud van de betrokken safe worden door de instelling-verhuurder overgedragen aan de Kas vóór het einde van de maand die volgt op de maand waarin de safe is geopend of, als deze opening is gebeurd met toepassing van § 1, zesde lid, vóór het einde van de dertiende maand die volgt op de maand waarin de safe een slapende safe is geworden.	§ 2. De door de Koning bepaalde gegevens betreffende de verzegelde omslagen met de inhoud van de betrokken safe worden door de instelling-verhuurder overgedragen aan de Kas <u>en aan de bevoegde federale overheidsdienst</u> vóór het einde van de maand die volgt op de maand waarin de safe is geopend of, als deze opening is gebeurd met toepassing van § 1, zesde lid, vóór het einde van de dertiende maand die volgt op de maand waarin de safe een slapende safe is geworden.
De materiële levering van de verzegelde omslag en zijn inventaris aan de Kas gebeurt minstens één keer per jaar ~~en ten vroegste in de loop van~~	De materiële levering van de verzegelde omslag en zijn inventaris aan de Kas gebeurt minstens één keer per jaar, <u>overeenkomstig artikel 32/1,</u>

2014. Tussen het ogenblik waarop de omslag wordt verzegeld en zijn materiële levering bewaart de instelling-verhuurder de verzegelde omslag namens en voor rekening van de huurder. De instelling-verhuurder mag de kosten voor de bewaring en de materiële levering van de verzegelde omslag aanrekenen aan de huurder.	en vanaf 1 januari 2020. De bevoegde federale overheidsdienst legt de leveringskalender vanaf die datum vast. Tussen het ogenblik waarop de omslag wordt verzegeld en zijn materiële levering bewaart de instelling-verhuurder de verzegelde omslag namens en voor rekening van de huurder. De instelling-verhuurder mag de kosten voor de bewaring en de materiële levering van de verzegelde omslag aanrekenen aan de huurder.
~~De Koning bepaalt de nadere regels voor de overdracht van de gegevens en de materiële levering van de verzegelde omslagen en hun inventarissen aan de Kas en de uitwisseling van gegevens tussen de instelling-verhuurder en de Kas. Hij kan tevens nadere regels bepalen voor de bewaring van de verzegelde omslagen door de instelling-verhuurder.~~	De Koning bepaalt de modaliteiten van de overdracht en de uitwisseling van de gegevens tussen de instelling-verhuurder, de Kas en de bevoegde federale overheidsdienst, en voor de materiële levering van de omslagen aan de bevoegde federale overheidsdienst. Hij kan eveneens de kosten voor bewaring en materiële levering van de verzegelde omslagen vastleggen. Hij kan tevens nadere regels bepalen voor de bewaring van de verzegelde omslagen door de instelling-verhuurder.
~~De minister van Financiën bepaalt wanneer de eerste materiële levering van de verzegelde omslagen en hun inventaris zal plaatshebben.~~	opgeheven
	Art. 32/1. §1. De bevoegde federale overheidsdienst ontvangt de verzegelde omslagen en hun inventaris, controleert de inhoud ervan, en stuurt eventueel de niet-conforme omslagen naar de instellingen-verhuurder terug.
	De bevoegde federale overheidsdienst maakt de roerende goederen te gelde door de verkoop ervan of zorgt voor de recyclage of de vernietiging ervan, onder voorbehoud van de toepassing van het derde lid.
	Wanneer de effecten bedoeld in de wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, in de geleverde verzegelde omslagen zitten, levert de bevoegde federale overheidsdienst ze aan de Kas die ze voor rekening van de huurder bewaart tot op de datum bedoeld in artikel 12/1, § 1 van de wet van 14 december 2005. Op die datum vernietigt de kas de effecten die ze heeft bewaard zonder verdere formaliteit.
	De bevoegde federale overheidsdienst stort aan de Kas de tegenwaarde van de inhoud van de safe op naam van de huurder, na aftrek van de verkoop- of recyclagekosten.

	<u>De Koning bepaalt de regels voor de levering, inbegrepen deze voor de ontvangst en de verificatie van de verzegelde omslagen en hun inventaris door de bevoegde federale overheidsdienst, en, eventueel, voor de terugzending van de niet-conforme omslagen naar de instellingen-verhuurder. Hij kan ook de modaliteiten voor de verkoop-, recyclage- of vernietiging bedoeld in het tweede lid en de verkoop- of recyclagekosten bedoeld in het vierde lid bepalen.</u>
	<u>§ 2. In afwijking van paragraaf 1, vierde lid, wordt, voor de safes waarvan de huurder niet kan worden geïdentificeerd en waarvoor geen gegevens over de houder beschikbaar zijn, de tegenwaarde van de verkochte roerende goederen rechtstreeks aan de Schatkist gestort.</u>
	<u>In afwijking van paragraaf 1, vierde lid, worden de tegoeden van de slapende safes waarvan de tegenwaarde na de tegeldemaking kleiner of gelijk is aan zestig euro aan de Schatkist gestort. De bevoegde federale overheidsdienst brengt de Kas ervan op de hoogte.</u>
	<u>De rechten van de houder van de tegoeden bedoeld in het eerste en tweede lid doven uit door de overdracht aan de bevoegde federale overheidsdienst.</u>
<u>Art. 32/1. Onder voorbehoud van de toepassing van artikel 43 en behalve in geval van vergissing of fout van de instelling-verhuurder, bevrijdt de materiële levering van de verzegelde omslag aan de Kas de instelling-verhuurder van elke verplichting ten opzichte van de huurder, de overheden en elke derde.</u>	<u>Art 32/1/1. Onder voorbehoud van de toepassing van de artikelen 32/1, § 1 en 43 en behalve in geval van vergissing of fout van de instelling-verhuurder, bevrijdt de materiële levering van de verzegelde omslag aan de bevoegde federale overheidsdienst de instelling-verhuurder van elke verplichting ten opzichte van de huurder, de overheden en elke derde.</u>
<u>De Kas treedt niet in de rechten en verplichtingen van de instelling-verhuurder met uitzondering van de verplichting tot teruggave.</u>	<u>De Kas neemt de rechten en de verplichtingen van de instelling-verhuurder ten aanzien van de huurder niet over, met uitzondering van de verplichting tot teruggave van de tegenwaarde van de tegoeden in de verzegelde omslagen. Van zodra de materiële levering van de verzegelde omslag en de inventaris ervan aan de bevoegde federale overheidsdienst heeft plaatsgevonden, overeenkomstig artikel 32, § 2, tweede lid, kan de huurder alleen nog aanspraak maken op de tegenwaarde van zijn tegoeden die na de verkoop zal worden bepaald.</u>

Art. 32/2. De Kas houdt een register van de slapende safes bij en verzekert de toegang ervan voor de personen die een wettig belang aantonen. De Koning bepaalt de voorwaarden voor de toegang tot dit register.	
Afdeling 4. - Slapende verzekeringsovereenkomsten.	
Art. 33. De verzekeringsondernemingen zien, binnen zes maand na het einde van een verzekeringsovereenkomst die prestaties in geval van overlijden bevat, na of de verzekerde niet is overleden tijdens de dekkingsperiode.	
Zij dienen dit nazicht niet te doen voor de volgende overeenkomsten :	
1° de verzekeringsovereenkomsten die enkel prestaties in geval van overlijden bevatten, die vóór de datum van inwerkingtreding van dit hoofdstuk zijn geëindigd en waarvan de verzekeringsonderneming niet weet of het risico zich heeft voorgedaan;	
2° de schuldsaldoverzekeringsovereenkomsten die aan een lening zijn gehecht;	
3° de levensverzekeringsovereenkomsten die aan een lening zijn toegevoegd.	
De Koning kan de in het tweede lid bedoelde lijst aanvullen.	
Art. 34. Vooraleer de verzekerde van een verzekeringsovereenkomst die voorziet in een kapitaal bij overlijden, de leeftijd van negentig jaar bereikt, zien de verzekeringsondernemingen na of de verzekerde nog leeft en zij herhalen dit nazicht minstens elke vijf jaar. De Koning kan zowel deze leeftijd als deze periodiciteit wijzigen.	
De Koning kan nazicht opleggen voor de verzekeringsovereenkomsten die langer dan twintig jaar duren.	
Ten einde na te zien of de verzekerde nog in leven is zoals bepaald in artikel 33 en in dit artikel, wordt de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 36 gebruikt, tenzij het nazicht bedoeld in het vierde lid heeft plaatsgehad.	
Het nazicht wordt geacht gedaan te zijn in geval van een persoonlijk contact van de verzekerde met een aangestelde van de verzekeringsonderneming of een verzekeringsbemiddelaar. De verzekeringsonderneming dient dit nazicht met	

alle rechtsmiddelen te bewijzen. De Koning mag andere manieren van nazicht bepalen.	
<u>Art. 35.</u> Binnen achttien maand nadat zij er kennis van heeft gekregen dat het risico zich heeft voorgedaan en in afwezigheid van een tussenkomst door de begunstigde, gaat de verzekeringsonderneming na of alle voorwaarden zijn vervuld om dit risico als gedekt te aanzien. De verzekeringsonderneming dient dit nazicht met alle rechtsmiddelen te bewijzen.	
<u>Art. 36.</u> § 1. De verzekeringsondernemingen sporen de begunstigten van de slapende verzekeringsovereenkomsten op.	
Zij richten hiertoe een brief aan de begunstigten. Zij mogen het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid volgens de procedure bepaald in § 2 raadplegen.	
Indien er binnen de maand na verzending van de brief geen tussenkomst door de begunstigde volgt of indien de brief terugkomt, versturen zij een aangetekende brief met ontvangstbewijs. Vooraf raadplegen zij het Rijksregister van de natuurlijke personen alsook, desgevallend, de Kruispuntbank van de sociale zekerheid volgens de procedure bepaald in § 2, tenzij de raadpleging bepaald in het tweede lid heeft plaatsgehad.	
De in het tweede en derde lid bedoelde brieven brengen de begunstigde op de hoogte van het bestaan van de betrokken verzekeringsovereenkomsten, evenals van de procedure die zal volgen indien er door hem geen enkele tussenkomst wordt gedaan.	
De verzekeringsonderneming dient de tussenkomst door de begunstigde met alle rechtsmiddelen te bewijzen. Het ondertekenen van het ontvangstbewijs wordt gelijkgesteld met een tussenkomst door de begunstigde.	
§ 2. Aan ASSURALIA wordt toelating verleend om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken en mee te delen aan de betrokken verzekeringsonderneming en wordt toegang verleend tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen, bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling	

van een Rijksregister van de natuurlijke personen, met als enig doel aan de verzekeringsondernemingen de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen.	
Aan ASSURALIA wordt toelating verleend om het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid te gebruiken en mee te delen aan de betrokken verzekeringsonderneming en wordt toegang verleend tot de gegevens bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid met als enig doel aan de verzekeringsondernemingen de informatie mee te delen die zij nodig hebben voor de uitvoering van de in dit hoofdstuk bepaalde verplichtingen.	
De Koning stelt de lijst van de in het eerste en het tweede lid bedoelde gegevens op.	
ASSURALIA heeft slechts toegang tot de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens op voorwaarde dat zij een gemotiveerd verzoek in die zin heeft ontvangen van een verzekeringsonderneming. ASSURALIA zal de gegevens die de verzekeringsonderneming noodzakelijkerwijze moet kennen voor de uitvoering van haar verplichtingen bedoeld in dit hoofdstuk, meedelen aan de verzekeringsonderneming.	
§ 3. De verzekeringsondernemingen krijgen de toelating om het identificatienummer van het Rijksregister bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, alsook het identificatienummer van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid, te registreren en te verwerken, met als enig doel aan de Kas de informatie mee te delen die zij nodig heeft.	
§ 4. Een slapende verzekeringsovereenkomst waarvan de verzekerde prestaties ~~minder dan 20 euro~~ bedragen, moet niet het voorwerp uitmaken van de nazichten en opsporingen bedoeld in de artikelen 33 tot 36.	§ 4. Een slapende verzekeringsovereenkomst waarvan de verzekerde prestaties zestig euro of <u>minder</u> bedragen, moet niet het voorwerp uitmaken van de nazichten en opsporingen bedoeld in de artikelen 33 tot 36.

<u>Art. 37.</u> De verzekeringsondernemingen mogen kosten voor de nazichten en opsporingen bedoeld in de artikelen 33 tot 36 aanrekenen. Ze mogen 5 % van de verzekerde prestaties niet overschrijden. De Koning kan een maximaal bedrag bepalen.	
De verzekeringsondernemingen moeten de nazichten en opsporingen doen voor zover deze kosten de in het eerste lid bedoelde limiet niet overschrijden.	
<u>Art. 38.</u> Indien, ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 36, de slapende verzekeringsovereenkomst niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een tussenkomst door de begunstigde, worden door de verzekeringsonderneming aan de Kas vóór het einde van de achttiende maand volgend op de kennisname van het feit dat het risico zich heeft voorgedaan, overgedragen :	
1° de verzekerde prestaties tegelijk met de door de Koning bepaalde gegevens, in geval uit het nazicht bedoeld in artikel 35 blijkt dat het risico gedekt is;	
2° enkel de door de Koning bepaalde gegevens, in geval uit het nazicht bedoeld in artikel 35 niet blijkt dat het risico gedekt is.	
De overdracht van de verzekerde bedragen wordt niet beschouwd als een betaling of een toekenning voor de uitvoering van de fiscale verplichtingen of voor de inhoudingen van elke aard die krachtens de wet door de verzekeringsonderneming op de aan de Kas overgedragen verzekerde prestaties dienen te worden uitgevoerd.	
De echtgenoot, de erfgenamen en de schuldeisers van de verzekeringnemer kunnen hun rechten laten gelden zoals bepaald in de afdelingen V en VI van hoofdstuk II van titel III van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, wanneer de verzekerde prestaties bij de Kas zijn gedeponneerd.	
De verzekeringsonderneming deelt aan de Kas de identiteit van de personen mee die geen aanspraak meer kunnen maken op de verzekerde prestaties.	
De Koning bepaalt de nadere regels voor de overdracht van de verzekerde prestaties en de uitwisseling van gegevens tussen de verzekeringsondernemingen en de Kas.	

In afwijking van de vorige leden worden de verzekerde prestaties van slapende verzekeringsovereenkomsten waarvan de waarde ~~minder dan 20 euro~~ bedraagt, zonder informatie aan de Kas overgedragen. Ze mogen op een globale manier aan de Kas worden overgedragen.	In afwijking van de vorige leden worden de verzekerde prestaties van slapende verzekeringsovereenkomsten waarvan de waarde zestig euro of minder bedraagt, zonder informatie aan de Kas overgedragen. Ze mogen op een globale manier aan de Kas worden overgedragen.
De rechten van de begunstigde op de in het zesde lid bedoelde verzekerde prestaties doven uit door de overdracht aan de Kas.	
De Kas stort de verzekerde prestaties bedoeld in het zesde lid in de Schatkist.	
<u>Art. 39.</u> Onder voorbehoud van de toepassing van artikel 43 en behalve in geval van vergissing of fout van de verzekeringsonderneming, bevrijdt de overdracht van de verzekerde prestaties aan de Kas de verzekeringsonderneming van elke verplichting ten opzichte van de begunstigde, de overheden en elke derde. De Kas treedt niet in de rechten en verplichtingen van de verzekeringsonderneming, met uitzondering van de verplichting tot betaling van de verzekerde prestaties die ze in uitvoering van artikel 38, eerste lid, 1°, heeft ontvangen.	
<u>Art. 40.</u> De Kas houdt een register bij van :	
1° de verzekerde prestaties die de verzekeringsondernemingen aan haar hebben overgedragen en die zij voor rekening van de begunstigde behoudt;	
2° de gegevens bedoeld in artikel 38, eerste lid.	
De Kas verzekert de toegang tot het in het eerste lid bedoelde register voor de personen die een wettig belang aantonen. De Koning bepaalt de voorwaarden voor de toegang tot dit register.	
<u>Afdeling 5.</u> - Gemeenschappelijke bepalingen.	
<u>Art. 41.</u> De tegoeden gedeponneerd bij de Kas en ~~de verzegelde omslagen geleverd aan de Kas~~ blijven daar behouden voor rekening van de houder, de huurder of de begunstigde.	De tegoeden gedeponneerd bij de Kas blijven daar behouden voor rekening van de houder, de huurder of de begunstigde.
~~De gedeponneerde gelden brengen rente op.~~	<u>De reglementering betreffende de Deposito- en Consignatiekas is van toepassing op de slapende tegoeden die bij de Kas worden gedeponneerd.</u>
~~Onder voorbehoud van de toepassing van artikel 11 van de wet van 14 december 2005~~	

~~houdende afschaffing van de effecten aan toonder, kunnen de tegoeden en de rente worden opgevraagd door de houders, huurders of begunstigten.~~	
~~Sectie VI. Verjaring en verval van het koninklijk besluit nr. 150 van 18 maart 1935 tot samenschakeling van de wetten betreffende de inrichting en de werking van de Deposito- en Consignatiekas en tot aanbrenging van wijzigingen daarin krachtens de wet van 31 juli 1934, is van toepassing op de gedeponeerde tegoeden en de rente die ze opbrengen.~~	
~~De verzegelde omslagen geleverd aan de Kas worden eigendom van de Staat na het verstrijken van een termijn van dertig jaar die ingaat op de datum waarop de safes waarvan de inhoud zich in deze verzegelde omslagen bevindt, slapende safes in de zin van artikel 23, 4°, zijn geworden.~~	
~~De Kas beheert de gedeponeerde tegoeden die bestaan uit effecten of deviezen en mag hiervoor aan de houder, de huurder of de begunstigde de kosten van derden, aanrekenen. De Koning bepaalt de regels voor de aanrekening van deze kosten.~~	
~~De Kas bewaart de aan haar geleverde verzegelde omslagen en mag hiervoor aan de huurder de kosten van derden, aanrekenen. De Koning bepaalt de regels voor de aanrekening van deze kosten.~~	
~~Art. 41/1. Een federale overheidsdienst of een instelling die daartoe is aangeduid bij een koninklijk besluit vastgeld na overleg in Ministerraad, opent de verzegelde omslagen die eigendom zijn geworden van de Staat op grond van artikel 41, vijfde lid. De Koning mag de modaliteiten van de terbeschikkingstelling van de verzegelde omslagen aan deze dienst of instelling, van de bestemming van de inhoud van de verzegelde omslagen en van de storting van de opbrengst van de eventuele verkoop aan de Kas regelen.~~	opgeheven
~~Art. 42. Opgeheven~~	
~~Art. 43. Indien er twijfels rijzen over de juistheid van de gegevens die de Kas in uitvoering van artikel 28, eerste lid, artikel 32, § 2, eerste lid, en artikel 38, eerste, vierde en vijfde lid, heeft ontvangen, kijken de instellingen-depositaris,~~	~~Art. 43. Indien er twijfels rijzen over de juistheid van de gegevens die de Kas in uitvoering van artikel 28, § 1, artikel 32, § 2, eerste lid, en artikel 38, eerste, vierde en vijfde lid, heeft ontvangen, kijken de instellingen-depositaris,~~

de instellingen-verhuurder en de verzekeringsondernemingen deze op haar verzoek na en delen haar, desgevallend, de verbeterde gegevens mee.	de instellingen-verhuurder en de verzekeringsondernemingen deze op haar verzoek na en delen haar, desgevallend, de verbeterde gegevens mee.
~~Art. 44. In haar jaarverslag geeft de Kas een algemeen overzicht van de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten.~~	opgeheven
~~Art. 45. De Koning kan het koninklijk besluit nr. 150 van 18 maart 1935 tot samenschakeling van de wetten betreffende de inrichting en de werking van de Deposito- en Consignatiekas en tot aanbrenging van wijzigingen daarin krachtens de wet van 31 juli 1934 volledig of gedeeltelijk wijzigen en/of opheffen teneinde de overeenstemming ervan met dit hoofdstuk te bewerkstelligen.~~	opgeheven
~~De Koning kan bepalen dat de artikelen 13 en 14 van het koninklijk besluit nr. 150 van 18 maart 1935 tot samenschakeling van de wetten betreffende de inrichting en de werking van de Deposito- en Consignatiekas en tot aanbrenging van wijzigingen daarin krachtens de wet van 31 juli 1934, niet van toepassing zijn.~~	opgeheven
<u>Art. 46.</u> FEBELFIN en ASSURALIA dienen gezamenlijk of elk afzonderlijk een instelling op te richten die in hun plaats :	ongewijzigd
1° toelating krijgt om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen en dat van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid te gebruiken;	ongewijzigd
2° toegang krijgt tot de gegevens van het Rijksregister van de natuurlijke personen, bedoeld in artikel 3 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen en de gegevens van de Kruispuntbank van de sociale zekerheid bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid met het in de artikelen 26, 31 en 36 bepaalde doel;	ongewijzigd
3° de activiteiten bedoeld in de artikelen 26, 31 en 36 uitvoert.	ongewijzigd
De in het eerste lid bedoelde instellingen genieten rechtspersoonlijkheid. Hun zetel en hoofdbestuur zijn in België gevestigd. Zij beperken hun doel tot de activiteiten bedoeld	ongewijzigd

in de artikelen 26, 31 en 36 en activiteiten van dezelfde aard in het raam van andere wettelijke verplichtingen. De leden van deze instellingen zijn steeds FEBELFIN en/of ASSURALIA zelf en/of de leden van FEBELFIN en/of ASSURALIA.	
<u>Afdeling 6.</u> - Strafbepaling.	
<u>Art. 47.</u> Met gevangenisstraf van acht dagen tot één jaar en met geldboete van 26 tot 250.000 euro of met één van deze straffen alleen wordt gestraft hij die, wetens en willens, als bestuurder of zaakvoerder van een instelling-depositaris, instelling-verhuurder of een verzekeringsonderneming de bepalingen van dit hoofdstuk overtreedt.	
<u>Afdeling 7.</u> - Opheffingsbepaling.	
<u>Art. 48.</u> Hoofdstuk II van Titel X van de wet van 25 april 2007 houdende diverse bepalingen (IV), bestaande uit de artikelen 208 tot 214, wordt opgeheven.	
<u>Afdeling 8.</u> - Overgangsbepalingen.	
<u>Art. 49.</u> Voor de rekeningen die op het ogenblik van de inwerkingtreding van dit hoofdstuk sedert meer dan vijf jaar niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de houder, wordt de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26 gestart binnen twee jaar na de inwerkingtreding van dit hoofdstuk.	
Indien, ondanks in artikel 26 bedoelde opsporingsprocedure, deze rekeningen niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de houder, worden de tegoeden van deze rekeningen als volgt aan de Kas overgedragen : de eerste schijf van 25 % van deze rekeningen uiterlijk op het einde van die twee jaar, de tweede schijf van 25 % op het einde van drie jaar, de derde schijf van 25 % op het einde van vijf jaar en het saldo op het einde van zes jaar volgend op de inwerkingtreding van dit hoofdstuk.	
~~In afwijking van het tweede lid en bij gebreke aan een tussenkomst van de eigenaar, worden de effecten van de effectenrekeningen overgedragen aan de Kas voor een uiterste datum, bepaald door de Koning.~~	opgeheven

~~De Koning kan eveneens een uiterste datum bepalen voor de overdracht van de gegevens met betrekking tot deze effectenrekeningen.~~	opgeheven
	<u>Art. 49/1. Wanneer er tussen de slapende rekeningen een effectenrekening zit op het ogenblik dat dit artikel in werking treedt, en zelfs als er al een opzoeking overeenkomstig artikel 26 werd uitgevoerd, wordt een nieuwe opzoeking overeenkomstig artikel 26 uitgevoerd vóór de overdracht bedoeld in het artikel 28, § 1, tweede lid. De instellingen-depositaris informeren de houder van het bestaan van de betrokken rekeningen en over de verkoopprocedure als hijzelf niet tussenkomt.</u>
	<u>Wanneer het totale bedrag van de tegoeden op alle slapende rekeningen lager dan of gelijk is aan zestig euro zijn de instellingen-depositaris niet verplicht de opsporingsprocedure bedoeld in het eerste lid uit te voeren.</u>
	<u>De instellingen-depositaris mogen opzoekingskosten in rekening brengen. Deze kosten mogen niet meer bedragen dan tien procent van de tegoeden op de slapende rekeningen of hun tegenwaarde op het ogenblik waarop de opzoekingen aangevat worden, met een maximum van tweehonderd euro.</u>
	<u>De opsporingsverplichting houdt op wanneer de opsporingskosten het in het derde lid bedoelde grensbedrag bereiken.”.</u>
	<u>Art. 49/2. Voor de berekening van het bedrag van zestig euro bedoeld in de artikelen 26, § 4, 28, § 3, en 49/1, tweede lid, worden al de tegoeden op rekeningen van eenzelfde houder bij eenzelfde instelling-depositaris samengeteld.</u>
	<u>Voor de toepassing van de artikelen 26, § 4 en 27, eerste lid, worden volgende koersen gebruikt:</u>
	<u>1° voor de omzetting van deviezen in euro, de indicatieve koersen die zijn bekendgemaakt door de Europese Centrale Bank of de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 212, § 2, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, de dag dat de rekening een slapende rekening wordt en, als die dag geen bankwerkdag is, de eerstvolgende bankwerkdag;</u>

	<u>2° voor de berekening van de marktwaarde van de effecten, de koers die op de meest liquide markt waarop de betrokken effecten zijn verhandeld, geldt op de dag dat de rekening een slapende rekening wordt en, als die dag geen bankwerkdag is, de eerstvolgende bankwerkdag.</u>
	<u>Voor de toepassing van artikel 49/1, tweede lid, worden volgende koersen gebruikt:</u>
	<u>1° voor de omzetting van deviezen in euro, de indicatieve koersen, die zijn bekendgemaakt door de Europese Centrale Bank of de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 212, § 2, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, van de dag waarop dit artikel in werking treedt.</u>
	<u>2° voor de berekening van de marktwaarde van effecten, de geldende koers van de meest liquide markt waarop de betrokken effecten verhandeld worden, de dag waarop dit artikel in werking treedt.</u>
	<u>Wanneer, in toepassing van het eerste lid, de tegoeden van meerdere rekeningen samengeteld worden en deze rekeningen niet dezelfde dag slapend geworden zijn, wordt alleen rekening gehouden, voor de toepassing van het tweede lid, met de dag waarop al die rekeningen slapend zijn geworden.</u>
	<u>Voor de toepassing van artikel 28, § 2, eerste lid, en § 3, voor de omzetting van de deviezen in euro, worden de indicatieve koersen gebruikt, die zijn bekendgemaakt door de Europese Centrale Bank of de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 212, § 2, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, de vijfde bankwerkdag die de overdracht aan de Kas voorafgaat.</u>
	<u>Deze bepaling blijft van toepassing in afwachting van nieuwe uitvoeringsmaatregelen genomen in uitvoering van de artikelen 26, § 4, 27 en 28.</u>
<u>Art. 50.</u> Voor wat betreft de safes die op het moment van de inwerkingtreding van dit artikel slapende safes in de zin van artikel 23, 4°, zijn en die ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 26 niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de huurder, dient de instelling-verhuurder binnen	ongewijzigd

een termijn van twee jaar na de inwerkingtreding van dit artikel :	
1° als er geen door een gerechtsdeurwaarder of notaris opgestelde inventaris bestaat van de inhoud van de slapende safes, de safes of de verzegelde omslagen te openen in aanwezigheid van een gerechtsdeurwaarder of een notaris, die de inventaris ervan opstelt met toepassing van artikel 32, § 1, derde tot vijfde lid en zevende lid;	ongewijzigd
2° als er een door een gerechtsdeurwaarder of notaris opgestelde inventaris bestaat van de inhoud van de slapende safes die melding maakt van voorwerpen bedoeld in artikel 32, § 1, vijfde lid, de verzegelde omslagen te openen, een nieuwe inventaris op te stellen en artikel 32, § 1, vijfde lid, toe te passen;	ongewijzigd
3° de haar door artikel 32, § 2, eerste lid, opgelegde verplichtingen na te komen.	ongewijzigd
~~In afwijking van artikel 41, vijfde lid, wordt de Staat ten vroegste dertig jaar na de inwerkingtreding van dit artikel eigenaar van de aan de Kas geleverde verzegelde omslagen waarin zich de inhoud bevindt van safes die slapende safes in de zin van artikel 23, 4°, zijn op het ogenblik van de inwerkingtreding van dit artikel.~~	opgeheven
	<u>Art. 50/1. Voor de safes die, op het ogenblik van de inwerkingtreding van dit artikel, slapend zijn in de zin van artikel 23, 4°, en zelfs als er al een opzoeking overeenkomstig artikel 26 werd uitgevoerd, wordt, overeenkomstig artikel 26, derde lid, binnen drie maand na de inwerkingtreding van dit artikel een nieuwe opzoeking uitgevoerd. De instellingen-depositaris informeren de houder van het bestaan van de betrokken safes en over de overdrachtsprocedure aan de bevoegde federale overheidsdienst als hijzelf niet tussenkomt.</u>
	<u>De opzoekingskosten ten laste van de huurder mogen niet meer dan honderd euro bedragen.</u>
	<u>De verplichting tot opzoeking valt weg wanneer de opzoekingskosten het grensbedrag bedoeld in het tweede lid, bereiken.</u>
	<u>Art. 50/2. De vóór de inwerkingtreding van dit artikel aan de kas overgedragen tegoeden van de slapende rekeningen en de verzekerde prestaties, waarvan het bedrag kleiner dan of gelijk is aan zestig euro op de datum van</u>

	inwerkingtreding van dit artikel, worden onmiddellijk aan de Schatkist gestort.
	De rechten van de houder of van de begunstigde op de tegoeden van de slapende rekeningen en verzekerde prestaties, bedoeld in lid, doven uit door storting aan de Schatkist
Art. 51. De verzekeringsonderneming dient de haar door artikel 38, eerste en vierde tot zesde lid, opgelegde verplichtingen na te komen binnen drie jaar na de inwerkingtreding van dit hoofdstuk, voor wat betreft de verzekeringsovereenkomsten die op het moment van de inwerkingtreding van dit hoofdstuk slapende verzekeringsovereenkomsten zijn of het zullen worden binnen een termijn van één jaar na de inwerkingtreding van dit hoofdstuk en die ondanks de opsporingsprocedure bedoeld in artikel 36 niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de begunstigde binnen drie jaar na de inwerkingtreding van dit hoofdstuk.	ongewijzigd
Afdeling 9. - Inwerkingtreding.	
Art. 52. Dit hoofdstuk treedt in werking de dag waarop het in het Belgisch Staatsblad wordt bekendgemaakt.	ongewijzigd
In afwijking van het eerste lid, treedt artikel 47 in werking op een datum bepaald door de wet, en na een globale evaluatie van dit hoofdstuk. De evaluatie van dit hoofdstuk gebeurt uiterlijk achttien maand na de datum van inwerkingtreding van dit hoofdstuk.	ongewijzigd

HUIDIGE TEKSTVERSIE**TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN
ONTWERP WIJZIGINGEN
(IN VET)****Hoofdstuk VII - Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen
en beursvennootschappen**

(…)

Artikel 3

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder :

(…)

8° /3 Richtlijn 2004/39/EG : Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad;

8° /4. Verordening nr. 537/2014: de Verordening (EU) Nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang en tot intrekking van Besluit 2005/909/EG van de Commissie;

8° /5 Verordening nr. 648/2012 : Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;

9° lidstaat : een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);

(…)

(…)

Artikel 3

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder :

(…)

8°/3 Richtlijn 2004/39/EG : Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad;

8°/4. Verordening nr. 537/2014: de Verordening (EU) Nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang en tot intrekking van Besluit 2005/909/EG van de Commissie;

8°/5 Verordening nr. 648/2012 : Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;

8°/6 Verordening 2015/2365: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

9° lidstaat : een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);

(…)

Artikel 20

§ 1. De functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie mag niet worden uitgeoefend door personen die werden veroordeeld :

1° tot een straf voor een misdrijf als bedoeld in het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen;

2° tot een straf wegens overtreding van :

a) artikel 348 van deze wet;

...

z) artikel 21 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten;

z/1) artikel 38 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen;

z/2) artikel 26 van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en houdende diverse bepalingen;

z/3) artikel 75 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf;

z/4) de artikelen 368 tot 375 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

z/5) artikel 605 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

Artikel 20

§ 1. De functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie mag niet worden uitgeoefend door personen die werden veroordeeld :

1° tot een straf voor een misdrijf als bedoeld in het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen;

2° tot een straf wegens overtreding van :

a) artikel 348 van deze wet;

....

z) artikel 21 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten;

z/1) artikel 38 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen;

z/2) artikel 26 van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en houdende diverse bepalingen;

z/3) artikel 75 van de wet van 16 februari 2009 op het herverzekeringsbedrijf;

z/4) de artikelen 368 tot 375 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

z/5) artikel 605 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

z/6) artikel 51 van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen;

z/7) de artikelen 304 tot en met 308 van de wet

van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;

z/8) artikel 231 van wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen;

(...)

Artikel 236

(...)

§ 5. Wanneer de toezichthouder kennis heeft van het feit dat een kredietinstelling een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen, zijn artikel 234, §§ 1 en 2, evenals paragraaf 1, eerste lid, 1°, 2°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel van toepassing.

§ 5/1. Artikel 234, § 1, en paragraaf 1, eerste lid, 2°, 3°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet werkt overeenkomstig de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012.

§ 6. Bij ernstige en stelselmatige overtreding van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2 van de wet van 2 augustus 2002, kan de [1 Europese Centrale Bank]¹ de vergunning herroepen, in voorkomend geval op verzoek van de Bank, ingevolge een verzoek van de FSMA, volgens de procedure en de regels bepaald bij artikel 36bis van diezelfde wet.

(...)

Artikel 312

§ 1. De kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren en die op grond van hun nationaal recht werkzaamheden in hun staat van herkomst mogen verrichten die voorkomen op de lijst van artikel 4, mogen deze werkzaamheden aanvaatten via de vestiging van een bijkantoor zodra de toezichthouder hen met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs in kennis heeft gesteld van hun registratie als bijkantoor van een kredietinstelling van een lidstaat.

Deze kennisgeving geschiedt uiterlijk twee

(...)

Artikel 236

(...)

§ 5. Wanneer de toezichthouder kennis heeft van het feit dat een kredietinstelling een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen, zijn artikel 234, §§ 1 en 2, evenals paragraaf 1, eerste lid, 1°, 2°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel van toepassing.

§ 5/1. Artikel 234, § 1, en paragraaf 1, eerste lid, 2°, 3°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet werkt overeenkomstig de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365.

§ 6. Bij ernstige en stelselmatige overtreding van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2 van de wet van 2 augustus 2002, kan de [1 Europese Centrale Bank]¹ de vergunning herroepen, in voorkomend geval op verzoek van de Bank, ingevolge een verzoek van de FSMA, volgens de procedure en de regels bepaald bij artikel 36bis van diezelfde wet.

(...)

Artikel 312

§ 1. De kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren en die op grond van hun nationaal recht werkzaamheden in hun staat van herkomst mogen verrichten die voorkomen op de lijst van artikel 4, mogen deze werkzaamheden aanvaatten via de vestiging van een bijkantoor zodra de toezichthouder hen met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs in kennis heeft gesteld van hun registratie als bijkantoor van een kredietinstelling van een lidstaat.

Deze kennisgeving geschiedt uiterlijk twee

maanden nadat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de instelling het op grond van de Europeesrechtelijke regels ter zake vereiste informatiedossier heeft meegedeeld. Indien de instelling binnen de vastgestelde termijn geen kennisgeving ontvangt, mag zij het bureau desalnettemin openen en de voornoemde werkzaamheden aanvangen, mits zij de toezichthouder hiervan in kennis stelt.

§ 2. De toezichthouder stelt de lijst op van de overeenkomstig paragraaf 1 geregistreerde bureaus. Die lijst en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op zijn website bekendgemaakt.

§ 3. De Bank brengt de FSMA op de hoogte van de elementen in het informatiedossier die relevant zijn voor het toezicht op de naleving van de gedragsregels bedoeld in artikel 2, 46°, van de wet van 25 oktober 2016.

§ 4. De kredietinstelling dient aan de toezichthouder elke wijziging mee te delen die zij van plan is aan te brengen in de informatie die opgenomen is in het informatiedossier bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, en dit minstens één maand voor het aanbrengen van deze wijziging.

§ 5. Wanneer een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, een beroep wenst te doen op in België gevestigde verbonden agenten om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten, zijn de paragrafen 1, 2 en 4 van overeenkomstige toepassing. Voor de toepassing van deze Titel worden deze verbonden agenten gelijkgesteld met een bureau van de kredietinstelling.

De Bank brengt de FSMA op de hoogte van de elementen die relevant zijn voor het toezicht op de naleving van de gedragsregels bedoeld in artikel 2, 46°, van de wet van 25 oktober 2016 en van de regels met betrekking tot verbonden agenten.

Artikel 313

§ 1. De kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren en die op grond van hun

maanden nadat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de instelling het op grond van de Europeesrechtelijke regels ter zake vereiste informatiedossier heeft meegedeeld. Indien de instelling binnen de vastgestelde termijn geen kennisgeving ontvangt, mag zij het bureau desalnettemin openen en de voornoemde werkzaamheden aanvangen, mits zij de toezichthouder hiervan in kennis stelt.

§ 2. **De Bank** stelt de lijst op van de overeenkomstig paragraaf 1 geregistreerde bureaus. Die lijst en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op zijn website bekendgemaakt.

§ 3. De Bank brengt de FSMA op de hoogte van de elementen in het informatiedossier die relevant zijn voor het toezicht op de naleving van de gedragsregels bedoeld in artikel 2, 46°, van de wet van 25 oktober 2016.

§ 4. De kredietinstelling dient aan de toezichthouder elke wijziging mee te delen die zij van plan is aan te brengen in de informatie die opgenomen is in het informatiedossier bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, en dit minstens één maand voor het aanbrengen van deze wijziging.

§ 5. Wanneer een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, een beroep wenst te doen op in België gevestigde verbonden agenten om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten, zijn de paragrafen 1, 2 en 4 van overeenkomstige toepassing. **Voor de toepassing van de artikelen 315, 316, 317, 320, 321, 326 en 329 worden deze verbonden agenten gelijkgesteld met een bureau van de kredietinstelling, met dien verstande dat wanneer de kredietinstelling in België een bureau heeft, de in België gevestigde verbonden agenten waarop zij een beroep wenst te doen, gelijkgesteld worden aan dit bureau voor de toepassing van artikel 326.**

De Bank brengt de FSMA op de hoogte van de elementen die relevant zijn voor het toezicht op de naleving van de gedragsregels bedoeld in artikel 2, 46°, van de wet van 25 oktober 2016 en van de regels met betrekking tot verbonden agenten.

Artikel 313

§ 1. De kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren en die op grond van hun

nationaal recht in hun staat van herkomst werkzaamheden mogen verrichten die voorkomen op de lijst van artikel 4, mogen deze werkzaamheden in België aanvaatten in het kader van het vrij verrichten van diensten zodra de toezichthouder de betrokken instellingen ervan in kennis heeft gesteld dat hij de mededeling van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van deze instellingen heeft ontvangen, met opgave van de in de lijst van artikel 4 bedoelde werkzaamheden die deze instellingen in België wensen uit te oefenen.

Binnen drie werkdagen na ontvangst van de mededeling stelt de toezichthouder de betrokken instelling hiervan in kennis. Bij gebrek aan kennisgeving binnen deze termijn mag de instelling de voorgenomen werkzaamheden aanvaatten, na de toezichthouder hiervan op de hoogte te hebben gebracht.

§ 2. De toezichthouder maakt op zijn website de lijst bekend van de instellingen die in België van het publiek gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen, alsook de daarin aangebrachte wijzigingen.

§ 3. Wanneer een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, in België beleggingsdiensten of -activiteiten alsmede nevendiensten wil verrichten met inschakeling van in die andere lidstaat gevestigde verbonden agenten, is paragraaf 1 van overeenkomstige toepassing.

De Bank maakt op haar website de identiteitsgegevens bekend van de verbonden agenten waarop de kredietinstelling van plan is een beroep te doen.

(...)

Article 345

Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, openbaar maken dat een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, geen gevolg heeft gegeven aan zijn aanmaningen om zich binnen de termijn die hij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening

nationaal recht in hun staat van herkomst werkzaamheden mogen verrichten die voorkomen op de lijst van artikel 4, mogen deze werkzaamheden in België aanvaatten in het kader van het vrij verrichten van diensten zodra de toezichthouder de betrokken instellingen ervan in kennis heeft gesteld dat hij de mededeling van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van deze instellingen heeft ontvangen, met opgave van de in de lijst van artikel 4 bedoelde werkzaamheden die deze instellingen in België wensen uit te oefenen.

Binnen drie werkdagen na ontvangst van de mededeling stelt de toezichthouder de betrokken instelling hiervan in kennis. Bij gebrek aan kennisgeving binnen deze termijn mag de instelling de voorgenomen werkzaamheden aanvaatten, na de toezichthouder hiervan op de hoogte te hebben gebracht.

§ 2. **De Bank** maakt op zijn website de lijst bekend van **de in dit artikel bedoelde instellingen**, alsook de daarin aangebrachte wijzigingen.

§ 3. Wanneer een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, in België beleggingsdiensten of -activiteiten alsmede nevendiensten wil verrichten met inschakeling van in die andere lidstaat gevestigde verbonden agenten, is paragraaf 1 van overeenkomstige toepassing.

De Bank maakt op haar website de identiteitsgegevens bekend van de verbonden agenten waarop de kredietinstelling van plan is een beroep te doen.

(...)

Article 345

Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, openbaar maken dat een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, geen gevolg heeft gegeven aan zijn aanmaningen om zich binnen de termijn die hij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening

2017/565 of Titel II van Verordening nr. 648/2012.

In dat geval stelt de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis van deze openbaarmaking, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.

Artikel 346

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder voor een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen :

a) waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen, van Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014 of Verordening 2017/565 of;

b) waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar regeling voor de bedrijfsorganisatie of haar beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van haar liquiditeit. Deze aanmaning geldt voor de bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren enkel voor wat betreft de niet-nakoming van een van de in de artikel 315 bedoelde verplichtingen;

c) waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012.

(...)

Artikel 346/1

De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig artikel 345 of 346, § 2, toepast evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.

2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365.

In dat geval stelt de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis van deze openbaarmaking, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.

Artikel 346

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder voor een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen :

a) waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen, van Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014 of Verordening 2017/565 of;

b) waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar regeling voor de bedrijfsorganisatie of haar beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van haar liquiditeit. Deze aanmaning geldt voor de bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren enkel voor wat betreft de niet-nakoming van een van de in de artikel 315 bedoelde verplichtingen;

c) waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of aan de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 of.

(...)

Artikel 346/1

De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig artikel 345 of 346, § 2, toepast evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.

De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten eveneens in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig artikel

346, § 2 oplegt in geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die maatregelen niet openbaar worden gemaakt.

Artikel 347

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, in voorkomend geval op verzoek van de Europese Centrale Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan, op Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014 of Verordening 2017/565 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012, een administratieve boete opleggen aan een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan de instelling of aan de in paragraaf 1 bedoelde onderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de instelling van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

Artikel 347

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, in voorkomend geval op verzoek van de Europese Centrale Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan, op Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014 of Verordening 2017/565]2 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 **of van de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365**, een administratieve boete opleggen aan een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan de instelling of aan de in paragraaf 1 bedoelde onderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de instelling van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, bedraagt de administratieve geldboete die aan de instelling of aan de in paragraaf 1 bedoelde financiële holding wordt opgelegd

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro ;en

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum:

- 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365 ; en
- 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365

of, indien dit hoger is, 10% van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;
h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;
h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij

overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.

De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook op de hoogte van haar besluiten over een inbreuk op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, wanneer die besluiten niet overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf gepubliceerd zijn, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.]

§ 6. De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.

(...)

Artikel 352

De Bank en de FSMA zijn gerechtigd in elke stand van het geding tussen te komen voor de strafrechter bij wie een door deze wet bestraft misdrijf aanhangig is, zonder dat zij daarom het bestaan van enig nadeel hoeven aan te tonen.

(...)

Artikel 590

§ 1. Overeenkomstig artikel 10 van de wet van 25 oktober 2016 mogen buitenlandse beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die op grond van hun nationaal recht in hun lidstaat van

overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.

De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook in kennis van haar besluiten over inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, of over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.

§ 6. De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.

(...)

Artikel 352

De Bank en de FSMA zijn gerechtigd in elke stand van het geding tussen te komen voor de strafrechter bij wie een door deze wet bestraft misdrijf aanhangig is, zonder dat zij daarom het bestaan van enig nadeel hoeven aan te tonen.

Hetzelfde geldt voor inbreuken als bedoeld in artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen, die bij een strafrechter aanhangig zijn gemaakt tegen een persoon als bedoeld in artikel 19, § 1, eerste lid.

(...)

Artikel 590

§ 1. Overeenkomstig artikel 10 van de wet van 25 oktober 2016 mogen buitenlandse beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die op grond van hun nationaal recht in hun lidstaat van

herkomst beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten mogen verrichten, deze werkzaamheden aanvatten via de vestiging van een bijkantoor zodra de Bank hen met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs in kennis heeft gesteld van hun registratie als bijkantoor van een buitenlandse beursvennootschap van een andere lidstaat.

Deze kennisgeving geschiedt uiterlijk twee maanden nadat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de buitenlandse beursvennootschap het op grond van de Europeesrechtelijke bepalingen ter zake vereiste informatiedossier heeft meegedeeld. Indien de beursvennootschap binnen de vastgestelde termijn geen kennisgeving ontvangt, mag zij het bijkantoor desalniettemin openen en de voornoemde werkzaamheden aanvatten, mits zij de voor België als contactpunt fungerende autoriteit hiervan in kennis stelt.

Nevendiensten mogen in België alleen samen met een beleggingsdienst en/of een beleggingsactiviteit worden verricht.

§ 2. De Bank brengt de FSMA op de hoogte van de elementen in het informatiedossier die relevant zijn voor het toezicht op de naleving van de regels die onder haar bevoegdheid vallen.

§ 3. De paragrafen 1 en 2 zijn van overeenkomstige toepassing op buitenlandse beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die een beroep wensen te doen op in België gevestigde verbonden agenten om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten. De bepalingen van dit Hoofdstuk die betrekking hebben op de bijkantoren, zijn op deze verbonden agenten van toepassing.

(...)

Artikel 609

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de

herkomst beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten mogen verrichten, deze werkzaamheden aanvatten via de vestiging van een bijkantoor zodra de Bank hen met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs in kennis heeft gesteld van hun registratie als bijkantoor van een buitenlandse beursvennootschap van een andere lidstaat.

Deze kennisgeving geschiedt uiterlijk twee maanden nadat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de buitenlandse beursvennootschap het op grond van de Europeesrechtelijke bepalingen ter zake vereiste informatiedossier heeft meegedeeld. Indien de beursvennootschap binnen de vastgestelde termijn geen kennisgeving ontvangt, mag zij het bijkantoor desalniettemin openen en de voornoemde werkzaamheden aanvatten, mits zij de voor België als contactpunt fungerende autoriteit hiervan in kennis stelt.

Nevendiensten mogen in België alleen samen met een beleggingsdienst en/of een beleggingsactiviteit worden verricht.

§ 2. De Bank brengt de FSMA op de hoogte van de elementen in het informatiedossier die relevant zijn voor het toezicht op de naleving van de regels die onder haar bevoegdheid vallen.

§ 3. De paragrafen 1 en 2 zijn van overeenkomstige toepassing op buitenlandse beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die een beroep wensen te doen op in België gevestigde verbonden agenten om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten. **Voor de toepassing van de artikelen 592, 593, in de mate dat het artikel 317 van toepassing verklaart, 595, 596, 598/1 en 599, worden deze verbonden agenten gelijkgesteld met een bijkantoor van de buitenlandse beursvennootschap, met dien verstande dat wanneer de buitenlandse beursvennootschap in België een bijkantoor heeft, de in België gevestigde verbonden agenten waarop zij een beroep wenst te doen, gelijkgesteld worden aan dit bijkantoor voor de toepassing van artikel 598/1.**

(...)

Artikel 609

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de

bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014 of Verordening nr. 2017/565 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012, een administratieve boete opleggen aan een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap of onderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de beursvennootschap van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014 of Verordening nr. 2017/565 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 **of op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365**, een administratieve boete opleggen aan een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap of onderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de beursvennootschap van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, bedraagt de administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap of onderneming wordt opgelegd

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum:

- **5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365; en**
- **15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365**

of, indien dit hoger is, 10% van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tegelijkertijd in kennis.

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tegelijkertijd in kennis.

De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook op de hoogte van haar besluiten over een inbreuk op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die

De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook in kennis van haar besluiten over inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die

bepalingen zijn vastgesteld, wanneer die besluiten niet overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf gepubliceerd zijn, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan

(...)

verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld of over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het eerste lid, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.

(...)

HUIDIGE TEKSTVERSIE

TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN
ONTWERP WIJZIGINGEN
(IN VET)Hoofdstuk VIII - Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen
en beursvennootschappen

(…)

Artikel 389/1

Wanneer er ten aanzien van een kredietinstelling of een beursvennootschap een liquidatieprocedure wordt geopend, kunnen de volgende schuldeisers bij de verdeling gelijktijdig aanspraken doen gelden naar verhouding van hun toegelaten schuldvorderingen, waarbij zij rang nemen na de schuldeisers die houders zijn van zakelijke zekerheden of voorrechten, maar vóór de achtergestelde schuldeisers :

1° in de eerste plaats, de chirografaire schuldeisers die niet vermeld zijn in 2° ;

2° in de tweede plaats, de chirografaire schuldeisers die houders zijn van schuldinstrumenten :

a) die een geldelijke schuldvordering ten aanzien van de kredietinstelling of de beursvennootschap omvatten, waarvan de hoofdsom en de interesten niet afhankelijk zijn van het zich voordoen van een onzekere gebeurtenis op het tijdstip van de uitgifte, behalve, voor wat de interesten betreft, indien ze te allen tijde kunnen worden bepaald volgens een formule die wordt vastgesteld in de regels inzake de uitgifte van het schuldinstrument;

b) waarvan de oorspronkelijke looptijd niet korter is dan een jaar; en

c) op voorwaarde dat de regels inzake de uitgifte ervan bepalen dat de schuldvordering een chirografaire schuldvordering is overeenkomstig punt 2,

voor de hoofdsommen en interesten die hen verschuldigd zijn uit hoofde van die schuldinstrumenten.

(…)

Artikel 389/1

Wanneer er ten aanzien van een kredietinstelling, **een beursvennootschap, een financiële holding of een gemengde financiële holding** een liquidatieprocedure wordt geopend, kunnen de volgende schuldeisers bij de verdeling gelijktijdig aanspraken doen gelden naar verhouding van hun toegelaten schuldvorderingen, waarbij zij rang nemen na de schuldeisers die houders zijn van zakelijke zekerheden of voorrechten, maar vóór de achtergestelde schuldeisers :

1° in de eerste plaats, de chirografaire schuldeisers die niet vermeld zijn in 2° ;

2° in de tweede plaats, de chirografaire schuldeisers die houders zijn van schuldinstrumenten :

a) die geen verankerde derivaten bevatten en zelf geen derivaten zijn. Schuldinstrumenten met een variabele rente afgeleid van een algemeen gebruikte referentierente en schuldinstrumenten die niet luiden in de nationale valuta van de emittent, mits hoofdsom, terugbetaling en rente in dezelfde valuta zijn uitgedrukt, mogen niet louter op basis van deze kenmerken worden beschouwd als schuldinstrumenten die verankerde derivaten bevatten ;

b) waarvan de oorspronkelijke looptijd niet korter is dan een jaar; en

c) op voorwaarde dat de regels inzake de uitgifte ervan bepalen dat de schuldvordering een chirografaire schuldvordering is overeenkomstig punt 2,

voor de hoofdsommen en interesten die hen verschuldigd zijn uit hoofde van die schuldinstrumenten.

(...)

(...)

HUIDIGE TEKSTVERSIE

TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN
ONTWERP WIJZIGINGEN
(IN VET)**Hoofdstuk IX - Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen**

(…)

Artikel 15

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

(…)

8°/1. Verordening nr. 537/2014: de Verordening (EU) nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang en tot intrekking van Besluit 2005/909/EG van de Commissie;

8°/2 "Verordening nr. 648/2012" : Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;

(…)

Artikel 517

§ 1. Wanneer de Bank vaststelt dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 508, § 2, genomen maatregelen, of dat zij de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 508, § 1, vastgestelde termijn niet heeft verholpen, kan de Bank, onverminderd de andere bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld:

1° een speciaal commissaris aanstellen.

(…)

Artikel 15

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

(…)

8°/1. Verordening nr. 537/2014: de Verordening (EU) nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang en tot intrekking van Besluit 2005/909/EG van de Commissie;

8°/2 "Verordening nr. 648/2012" : Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;

8°/3 « Verordening nr. 2015/2365 »: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

(…)

Artikel 517

§ 1. Wanneer de Bank vaststelt dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 508, § 2, genomen maatregelen, of dat zij de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 508, § 1, vastgestelde termijn niet heeft verholpen, kan de Bank, onverminderd de andere bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld:

1° een speciaal commissaris aanstellen.

(...)

§ 5. Wanneer de Bank kennis heeft van het feit dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen, zijn artikel 508, evenals paragraaf 1, 1°, 2°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel van toepassing.

§ 5/1. Artikel 508, § 1, en paragraaf 1, eerste lid, 2°, 3°, 4° en 6°, en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de Bank vaststelt dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming niet werkt overeenkomstig de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012.

§ 6. Bij ernstige en stelselmatige overtreding van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2, van de wet van 2 augustus 2002, kan de Bank de vergunning herroepen op verzoek van de FSMA, volgens de procedure en de regels bepaald bij artikel 36bis van diezelfde wet.

(...)

Artikel 602

Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank openbaar maken dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening 2015/35 of van alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG of van Titel II van Verordening nr. 648/2012.

Artikel 603

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank voor een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, een termijn

(...)

§ 5. Wanneer de Bank kennis heeft van het feit dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen, zijn artikel 508, evenals paragraaf 1, 1°, 2°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel van toepassing.

§ 5/1. Artikel 508, § 1, en paragraaf 1, eerste lid, 2°, 3°, 4° en 6°, en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de Bank vaststelt dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming niet werkt overeenkomstig de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 **of de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365.**

§ 6. Bij ernstige en stelselmatige overtreding van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2, van de wet van 2 augustus 2002, kan de Bank de vergunning herroepen op verzoek van de FSMA, volgens de procedure en de regels bepaald bij artikel 36bis van diezelfde wet.

(...)

Artikel 602

Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank openbaar maken dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening 2015/35 of van alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG, **van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of van de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365.**

Artikel 603

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank voor een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, een termijn

bepalen:

1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening 2015/35 of van alle uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG of aan de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of

2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar regeling voor de bedrijfsorganisatie of haar beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van haar risico's. Deze aanmaning geldt voor de bijkantoren van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren enkel voor wat betreft de niet-nakoming van een van de in de artikel 564, eerste lid en artikel 576, eerste lid bedoelde verplichtingen;

§ 2. Indien de onderneming in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, na de onderneming gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per overtreding en maximum 50 000 euro per dag vertraging.

(...)

Artikel 604

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening 2015/35 of op alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG of op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012, een administratieve boete opleggen aan een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan of van het directiecomité van die entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

bepalen:

1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen, van Verordening nr. 2015/35, van alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG, aan de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of aan de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365 of

2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar regeling voor de bedrijfsorganisatie of haar beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van haar risico's. Deze aanmaning geldt voor de bijkantoren van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren enkel voor wat betreft de niet-nakoming van een van de in de artikel 564, eerste lid en artikel 576, eerste lid bedoelde verplichtingen;

§ 2. Indien de onderneming in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, na de onderneming gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per overtreding en maximum 50 000 euro per dag vertraging.

(...)

Artikel 604

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening 2015/35 of op alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG of op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 **of op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365**, een administratieve boete opleggen aan een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan of van het directiecomité van die entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan een in paragraaf 1 bedoelde verzekerings- of herverzekeringsonderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10.000 euro en maximum 10 % van de technische en financiële opbrengsten van de onderneming van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een in paragraaf 1 bedoelde verzekeringsholding, gemengde financiële holding of gemengde verzekeringsholding wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10.000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de entiteit van het voorbije boekjaar

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

§ 2. De administratieve geldboete die aan een in paragraaf 1 bedoelde verzekerings- of herverzekeringsonderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10.000 euro en maximum 10 % van de technische en financiële opbrengsten van de onderneming van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een in paragraaf 1 bedoelde verzekeringsholding, gemengde financiële holding of gemengde verzekeringsholding wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10.000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de entiteit van het voorbije boekjaar

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, bedraagt de administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde onderneming wordt opgelegd

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum:

- **5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening nr. 2015/2365; en**
- **15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365;**

of, indien dit hoger is, 10% van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank,

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden

worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

1° de ernst en de duur van de tekortkomingen;

2° de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

3° de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

4° het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

5° het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

6° de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

7° vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

8° de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij tegelijkertijd EIOPA en de toezichthouder van de betrokken lidstaat in kennis, indien het een verzekerings- of herverzekeringsonderneming betreft die activiteiten uitoefent in een andere lidstaat.

(...)

ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

1° de ernst en de duur van de tekortkomingen;

2° de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

3° de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

4° het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

5° het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

6° de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

7° vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

8° de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij tegelijkertijd EIOPA en de toezichthouder van de betrokken lidstaat in kennis, indien het een verzekerings- of herverzekeringsonderneming betreft die activiteiten uitoefent in een andere lidstaat.

De Bank stelt de Europese Autoriteit voor effecten en markten eveneens in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig paragraaf 2 oplegt in geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die maatregelen niet openbaar worden gemaakt.

(...)

Huidige tekst	Gewijzigde tekst
Wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren	Wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren
(...)	(...)
Art. 3	Art. 3
Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:
(...)	(...)
	37° "Verordening 2016/679": Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).
(...)	(...)
Art. 45	Art. 45
§ 1. In afwijking van artikel 44 mag het College vertrouwelijke informatie meedelen:	§ 1. In afwijking van artikel 44 mag het College vertrouwelijke informatie meedelen:
(...)	(...)
	11° binnen de grenzen van de Europese Richtlijnen en Verordeningen, aan de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit.
§ 2. Het College mag vertrouwelijke informatie enkel meedelen overeenkomstig § 1, 5° tot 10° als de autoriteiten of instellingen die er de geadresseerde van zijn, die informatie gebruiken voor de uitvoering van hun opdrachten, en als zij, wat die informatie betreft, aan een gelijkwaardig beroepsgeheim zijn gebonden als bedoeld in artikel 44. Bovendien mag de informatie die afkomstig is van een autoriteit van een andere lidstaat enkel met de uitdrukkelijke instemming van die autoriteit worden doorgegeven aan de autoriteiten of instellingen van derde landen in de gevallen als bedoeld in § 1, 7°, en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd.	§ 2. Het College mag vertrouwelijke informatie enkel meedelen overeenkomstig § 1, 5° tot 11° als de autoriteiten of instellingen die er de geadresseerde van zijn, die informatie gebruiken voor de uitvoering van hun opdrachten, en als zij, wat die informatie betreft, aan een gelijkwaardig beroepsgeheim zijn gebonden als bedoeld in artikel 44. Bovendien mag de informatie die afkomstig is van een autoriteit van een andere lidstaat enkel met de uitdrukkelijke instemming van die autoriteit worden doorgegeven aan de autoriteiten of instellingen van derde landen in de gevallen als bedoeld in § 1, 7°, en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd.
(...)	(...)
Art. 54/3	Art. 54/3
	§ 1. Onverminderd de uitzonderingen bedoeld in de artikelen 14, lid 5, met name punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van Verordening 2016/679, wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, punten d), e), g) en h), van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten

	bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) van deze verordening volledig beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 4, lid 1, van dezelfde verordening die het College uitvoert als verwerkingsverantwoordelijke die belast is met taken van algemeen belang, met taken die betrekking hebben op de voorkoming en de opsporing van strafbare feiten en van schendingen van de beroepscodes voor geregementeerde beroepen, alsook met taken op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houden met de uitoefening van het openbaar gezag:
	a) met het oog op de uitoefening van de opdrachten die worden opgesomd in artikel 32 van deze wet, of van enige andere opdracht die aan het College wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen; en
	b) in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes die worden gevoerd met toepassing van de artikelen 56, 58 en 59, van deze wet, voor zover de desbetreffende persoonsgegevens verband houden met het voorwerp van het onderzoek of de controle.
	De in het eerste lid, 1° en 2° bedoelde afwijkingen gelden zolang de betrokkene in voorkomend geval geen wettelijke toegang heeft verkregen tot het hem betreffend administratief dossier dat wordt bijgehouden door het College en dat de desbetreffende persoonsgegevens bevat.
	§ 2. Artikel 5 van Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens door het College in dezelfde gevallen als die waarvan sprake in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel

	overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van Verordening 2016/679.
(...)	(...)

HUIDIGE TEKSTVERSIE

TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN
ONTWERP WIJZIGINGEN
(IN VET)**Hoofdstuk XI - Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten**

(…)

Artikel 5

§ 1. De bepalingen van deze wet zijn van toepassing op de volgende onderworpen entiteiten, handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten:

1° de Nationale Bank van België;

2° de Deposito- en Consignatiekas;

4° a) de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, die ressorteren onder het Belgische recht;

b) de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat of van een derde land;

(…)

8° de vereffeningsinstellingen bedoeld in artikel 36/26, § 1, 3° en 4°, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van

(…)

Artikel 5

§ 1. De bepalingen van deze wet zijn van toepassing op de volgende onderworpen entiteiten, handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten:

1° de Nationale Bank van België;

2° de Deposito- en Consignatiekas;

...

4° a) de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, die ressorteren onder het Belgische recht;

b) de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat of van een derde land;

c) de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid van dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat en die een beroep doen op een in België gevestigde verbonden agent om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten in de zin van artikel 2, 1° van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, alsmede nevendiensten in de zin van artikel 2, 2° van dezelfde wet, te verrichten;

(…)

8° de vereffeningsinstellingen bedoeld in artikel 36/26, § 1, 3° en 4°, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek

de Nationale Bank van België;

~~statuut van de Nationale Bank van België;~~

8°/1 de centrale effectenbewaarinstellingen als gedefinieerd in artikel 36/26/1 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

(...)

(...)

10° a) de beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, die ressorteren onder het Belgische recht;

10° a) de beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, die ressorteren onder het Belgische recht;

b) de in België gevestigde bijkantoren van beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat of van een derde land;

b) de in België gevestigde bijkantoren van beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat of van een derde land;

c) de beursvennootschappen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid van dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat en die een beroep doen op een in België gevestigde verbonden agent om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten in de zin van artikel 2, 1° van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, alsmede nevendiensten in de zin van artikel 2, 2° van dezelfde wet, te verrichten;

(...)

(...)

Huidige tekst van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten

Art. 5.

§ 1 De bepalingen van deze wet zijn van toepassing op de volgende onderworpen entiteiten, handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten:

1° de Nationale Bank van België;

~~2° de Deposito- en Consignatiekas;~~

3° de NV van publiek recht bpost, hierna "bpost", voor haar financiële postdiensten of voor de uitgifte van elektronisch geld;

4° a) de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, die ressorteren onder het Belgische recht;

b) de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat of van een derde land;

[...]

Art. 85

§ 1 Onder voorbehoud van de prerogatieven die hen zijn toegekend door of krachtens andere wettelijke bepalingen, houden de hierna opgesomde autoriteiten toezicht op de naleving van de bepalingen van boek II van deze wet, van de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, van de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2015/849, van de Europese verordening betreffende geldovermakingen en van de waakzaamheidsplichten bedoeld in de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's:

1° de minister van Financiën, via zijn vertegenwoordiger bedoeld in artikel 22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, ten aanzien van deze laatste;

2° de Administratie van de Thesaurie, ten aanzien van de onderworpen ~~entiteiten~~ bedoeld in artikel 5, § 1, ~~2° en~~ 3°;

3° de Nationale Bank van België, hierna te noemen "de Bank", ten aanzien van de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1,

Gewijzigde tekst van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten

Art. 5.

§ 1 De bepalingen van deze wet zijn van toepassing op de volgende onderworpen entiteiten, handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten:

1° de Nationale Bank van België;

~~2° ...;~~

3° de NV van publiek recht bpost, hierna "bpost", voor haar financiële postdiensten of voor de uitgifte van elektronisch geld;

4° a) de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, die ressorteren onder het Belgische recht;

b) de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van dezelfde wet, die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat of van een derde land;

[...]

Art. 85

§ 1 Onder voorbehoud van de prerogatieven die hen zijn toegekend door of krachtens andere wettelijke bepalingen, houden de hierna opgesomde autoriteiten toezicht op de naleving van de bepalingen van boek II van deze wet, van de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, van de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2015/849, van de Europese verordening betreffende geldovermakingen en van de waakzaamheidsplichten bedoeld in de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's:

1° de minister van Financiën, via zijn vertegenwoordiger bedoeld in artikel 22 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, ten aanzien van deze laatste;

2° de Administratie van de Thesaurie, ten aanzien van de onderworpen **entiteit** bedoeld in **artikel 5, § 1, 3°**;

3° de Nationale Bank van België, hierna te noemen "de Bank", ten aanzien van de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1,

[...]

Art. 110

Onverminderd de prerogatieven die haar zijn toegekend voor het vervullen van haar andere wettelijke toezichtsoopdrachten, kan de Administratie van de Thesaurie zich voor de uitoefening van haar toezichtsbevoegdheden bepaald door of krachtens deze wet, alle informatie en elk document, doen verstrekken in gelijk welke vorm en met name alle informatie over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen van de onderworpen **entiteiten**, als bedoeld in artikel 5, § 1, ~~2° en 3°~~, met inbegrip van de informatie betreffende de relaties tussen een onderworpen entiteit en haar cliënten.

[...]

Art. 112

§ 1 Onverminderd andere bij deze wet of bij andere wettelijke of reglementaire bepalingen voorgeschreven maatregelen, kan ~~de minister van Financiën, ten aanzien van de onderworpen entiteit bedoeld in artikel 5, § 1, 2°, en de minister bevoegd voor bpost, ten aanzien van deze laatste, wanneer zij vaststellen~~ dat de onderworpen entiteit een inbreuk heeft begaan op de bepalingen van boek II van deze wet of op de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, of op de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2015/849, of op de Europese verordening betreffende geldovermakingen, of op de waakzaamheidsplichten bedoeld in de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's, de volgende maatregelen nemen:

1°het uitbrengen van een publieke verklaring waarin de naam van de onderworpen entiteit en de aard van de inbreuk worden vermeld;

2°het door een bevel gelasten dat de onderworpen entiteit het gedrag staakt en niet meer herhaalt;

3°in voorkomend geval, de intrekking of schorsing van de machtiging;

4°een tijdelijk verbod opleggen tegen elke persoon met managementverantwoordelijkheden in de onderworpen entiteit of elke voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke persoon, om managementfuncties bij de onderworpen entiteit uit te oefenen.

[...]

Art. 110

Onverminderd de prerogatieven die haar zijn toegekend voor het vervullen van haar andere wettelijke toezichtsoopdrachten, kan de Administratie van de Thesaurie zich voor de uitoefening van haar toezichtsbevoegdheden bepaald door of krachtens deze wet, alle informatie en elk document, doen verstrekken in gelijk welke vorm en met name alle informatie over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen van de onderworpen **entiteit**, als bedoeld in **artikel 5, § 1, 3°**, met inbegrip van de informatie betreffende de relaties tussen een onderworpen entiteit en haar cliënten.

[...]

Art. 112

§ 1 Onverminderd andere bij deze wet of bij andere wettelijke of reglementaire bepalingen voorgeschreven maatregelen, kan **de minister bevoegd voor bpost, ten aanzien van deze laatste, wanneer hij vaststelt** dat de onderworpen entiteit een inbreuk heeft begaan op de bepalingen van boek II van deze wet of op de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, of op de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2015/849, of op de Europese verordening betreffende geldovermakingen, of op de waakzaamheidsplichten bedoeld in de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's, de volgende maatregelen nemen:

1°het uitbrengen van een publieke verklaring waarin de naam van de onderworpen entiteit en de aard van de inbreuk worden vermeld;

2°het door een bevel gelasten dat de onderworpen entiteit het gedrag staakt en niet meer herhaalt;

3°in voorkomend geval, de intrekking of schorsing van de machtiging;

4°een tijdelijk verbod opleggen tegen elke persoon met managementverantwoordelijkheden in de onderworpen entiteit of elke voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke persoon, om managementfuncties bij de onderworpen entiteit uit te oefenen.

§ 2 Bij het vaststellen van de maatregelen bedoeld in paragraaf 1 wordt er rekening gehouden met de omstandigheden bedoeld in artikel 96.

§ 3 De maatregelen bedoeld in paragraaf 1 worden door ~~de minister van Financiën of~~ de minister bevoegd voor bpost opgelegd na de onderworpen entiteit te hebben gehoord of minstens behoorlijk te hebben opgeroepen.

Art. 132

[...]

§ 4 In afwijking van paragraaf 1, is de autoriteit die bevoegd is om een administratieve geldboete op te leggen ten aanzien van de onderworpen ~~entiteiten~~ bedoeld in artikel 5, § 1, 1° ~~en 2°~~, de minister van Financiën, en ten aanzien van bpost, de minister bevoegd voor deze laatste.

[...]

§ 2 Bij het vaststellen van de maatregelen bedoeld in paragraaf 1 wordt er rekening gehouden met de omstandigheden bedoeld in artikel 96.

§ 3 De maatregelen bedoeld in paragraaf 1 worden door **de minister bevoegd voor bpost** opgelegd na de onderworpen entiteit te hebben gehoord of minstens behoorlijk te hebben opgeroepen.

Art. 132

[...]

§ 4 In afwijking van paragraaf 1, is de autoriteit die bevoegd is om een administratieve geldboete op te leggen ten aanzien van de onderworpen **entiteit** bedoeld in **artikel 5, § 1, 1°**, de minister van Financiën, en ten aanzien van bpost, de minister bevoegd voor deze laatste.

[...]

Huidige tekst	Gewijzigde tekst
Wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU	Wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU
(...)	(...)
Art. 21	Art. 21
De marktexploitant:	De marktexploitant:
1° treft regelingen voor het duidelijk onderkennen en beheren van potentiële negatieve gevolgen voor de exploitatie van de gereglementeerde markt of voor de leden of marktdeelnemers van elk conflict tussen de belangen van de gereglementeerde markt, de eigenaars of de marktexploitant ervan, en de goede werking van de gereglementeerde markt, in het bijzonder wanneer dergelijke belangenconflicten afbreuk kunnen doen aan de vervulling van de in de artikelen 25 en 26 bedoelde taken;	1° treft regelingen voor het duidelijk onderkennen en beheren van potentiële negatieve gevolgen voor de exploitatie van de gereglementeerde markt of voor de leden of marktdeelnemers van elk conflict tussen de belangen van de gereglementeerde markt, de eigenaars of de marktexploitant ervan, en de goede werking van de gereglementeerde markt, in het bijzonder wanneer dergelijke belangenconflicten afbreuk kunnen doen aan de vervulling van de in de artikelen 25 en 26 bedoelde taken;
2° is adequaat uitgerust voor het beheer van de risico's waaraan hij blootgesteld is, voorziet in passende regelingen en systemen om alle risico's van betekenis voor de exploitatie te onderkennen, en treft doeltreffende maatregelen om deze risico's te beperken;	2° is adequaat uitgerust voor het beheer van de risico's waaraan hij blootgesteld is, voorziet in passende regelingen en systemen om alle risico's van betekenis voor de exploitatie te onderkennen, en treft doeltreffende maatregelen om deze risico's te beperken;
3° treft regelingen die een gezond beheer van de technische werking van de systemen garanderen en neemt onder meer doeltreffende voorzorgsmaatregelen om risico's te ondervangen die verband houden met systeemstoringen;	3° treft regelingen die een gezond beheer van de technische werking van de systemen garanderen en neemt onder meer doeltreffende voorzorgsmaatregelen om risico's te ondervangen die verband houden met systeemstoringen;
4° ziet erop toe dat de gereglementeerde markten die hij exploiteert en/of beheert, transparante en niet-discretionaire regels en procedures vaststellen die een billijke en ordelijke handel garanderen, en objectieve criteria vastleggen voor de efficiënte uitvoering van orders;	4° ziet erop toe dat de gereglementeerde markten die hij exploiteert en/of beheert, transparante en niet-discretionaire regels en procedures vaststellen die een billijke en ordelijke handel garanderen, en objectieve criteria vastleggen voor de efficiënte uitvoering van orders;
5° maakt, met het oog op de verrekening en vereffening van transacties in financiële instrumenten, gebruik van verrekenings- en vereffeningssystemen die voldoende waarborgen bieden voor de bescherming van de belangen van de deelnemers en van de beleggers en voor de goede werking van de markt, en heeft doeltreffende regelingen getroffen voor een efficiënte en tijdige afhandeling van de volgens haar systemen uitgevoerde transacties;	5° maakt, met het oog op de verrekening en afwikkeling van transacties in financiële instrumenten, gebruik van verrekenings- en afwikkelingssystemen die voldoende waarborgen bieden voor de bescherming van de belangen van de deelnemers en van de beleggers en voor de goede werking van de markt, en heeft doeltreffende regelingen getroffen voor een efficiënte en tijdige afhandeling van de volgens haar systemen uitgevoerde transacties;

(...)	(...)
Art. 31	Art. 31
(...)	(...)
§ 2. In de in paragraaf 1 bedoelde regels worden alle door de leden of de deelnemers in acht te nemen verplichtingen gespecificeerd die voortvloeien uit:	§ 2. In de in paragraaf 1 bedoelde regels worden alle door de leden of de deelnemers in acht te nemen verplichtingen gespecificeerd die voortvloeien uit:
1° de oprichting en het beheer van de gereglementeerde markt	1° de oprichting en het beheer van de gereglementeerde markt
2° de regels inzake transacties op de markt;	2° de regels inzake transacties op de markt;
3° de beroepsnormen die gelden voor het personeel van de op de markt opererende beleggingsondernemingen of kredietinstellingen;	3° de beroepsnormen die gelden voor het personeel van de op de markt opererende beleggingsondernemingen of kredietinstellingen;
4° de in paragraaf 3 vastgestelde voorwaarden voor leden of deelnemers die geen beleggingsondernemingen of kredietinstellingen zijn;	4° de in paragraaf 3 vastgestelde voorwaarden voor leden of deelnemers die geen beleggingsondernemingen of kredietinstellingen zijn;
5° de regels en procedures voor de verrekening en vereffening van transacties die op de gereglementeerde markt zijn uitgevoerd.	5° de regels en procedures voor de verrekening en afwikkeling van transacties die op de gereglementeerde markt zijn uitgevoerd.
(...)	(...)
Art. 75	Art. 75
De Belgische marktexploitanten, beleggingsondernemingen en kredietinstellingen verschaffen de FSMA continue toegang tot de informaticasystemen die de verhandeling van financiële instrumenten mogelijk maken op de handelsplatformen die onder het toezicht van de FSMA ressorteren.	De Belgische marktexploitanten, beleggingsondernemingen en kredietinstellingen verschaffen de FSMA continue toegang tot de informaticasystemen die de verhandeling van financiële instrumenten mogelijk maken op de handelsplatformen die onder het toezicht van de FSMA ressorteren.
Onverminderd het eerste lid kan de FSMA centrale tegenpartijen, vereffening instellingen en met vereffening instellingen gelijkgestelde instellingen, verzoeken om haar periodiek informatie te verschaffen over transacties in financiële instrumenten die toegelaten zijn tot verhandeling op de handelsplatformen die onder het toezicht van de FSMA ressorteren, ongeacht of deze transacties op de betrokken markt of handelsfaciliteit zijn uitgevoerd of daarbuiten.	Onverminderd het eerste lid kan de FSMA centrale tegenpartijen, centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen en depositobanken , verzoeken om haar periodiek informatie te verschaffen over transacties in financiële instrumenten die toegelaten zijn tot verhandeling op de handelsplatformen die onder het toezicht van de FSMA ressorteren, ongeacht of deze transacties op de betrokken markt of handelsfaciliteit zijn uitgevoerd of daarbuiten.

HUIDIGE TEKSTVERSIE

TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN ONTWERP WIJZIGINGEN (IN VET)

Hoofdstuk XIII - Wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen

(...)

Artikel 2

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

(...)

61° “Verordening (EU) nr. 648/2012”: Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;

(...)

Artikel 147

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank openbaar maken dat een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van Boek II van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten of -reglementen of van de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366.

§ 2. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank voor een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen:

(...)

Artikel 2

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

(...)

61° “Verordening (EU) nr. 648/2012”: Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;

61°/1 “Verordening (EU) nr. 2015/2365”: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

(...)

Artikel 147

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank openbaar maken dat een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van Boek II van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten of -reglementen of van de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366.

§ 2. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank voor een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen:

1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet of van de uitvoeringsmaatregelen ervan of van Richtlijn (EU) 2015/2366;

2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar beleidsstructuur, haar administratieve en boekhoudkundige organisatie of haar interne controle;

3° waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012.

De in het eerste lid, 2°, bedoelde aanmaning geldt niet voor de bijkantoren van betalingsinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren.

Indien de betalingsinstelling in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, na de instelling gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per overtreding of maximum 50 000 euro per dag vertraging.

(...)

Article 148

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Boek II van deze wet, op de uitvoeringsmaatregelen ervan of op Richtlijn (EU) 2015/2366 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters, een administratieve geldboete opleggen aan een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een in artikel 5, § 1, 1°, 2° en 6° bedoelde betalingsdienstaanbieder die zich niet conformeert aan artikel 145, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten en/of aan de personen die deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde administratieve geldboete bedraagt voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten:

1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet of van de uitvoeringsmaatregelen ervan of van Richtlijn (EU) 2015/2366;

2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar beleidsstructuur, haar administratieve en boekhoudkundige organisatie of haar interne controle;

3° waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 **en aan de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365**.

De in het eerste lid, 2°, bedoelde aanmaning geldt niet voor de bijkantoren van betalingsinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren.

Indien de betalingsinstelling in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, na de instelling gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per overtreding of maximum 50 000 euro per dag vertraging.

(...)

Article 148

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Boek II van deze wet, op de uitvoeringsmaatregelen ervan of op Richtlijn (EU) 2015/2366 **of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 of op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365**, een administratieve geldboete opleggen aan een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een in artikel 5, § 1, 1°, 2° en 6° bedoelde betalingsdienstaanbieder die zich niet conformeert aan artikel 145, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten en/of aan de personen die deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde administratieve geldboete bedraagt voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten:

1° minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van het voorbije boekjaar, indien het om een rechtspersoon gaat;

2° minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro, indien het om een natuurlijke persoon gaat.

1° minimum 10 000 euro en maximum 10% van de jaarlijkse netto-omzet van het voorbije boekjaar, indien het om een rechtspersoon gaat;

2° minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro, indien het om een natuurlijke persoon gaat.

In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, kan de Bank aan een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd een administratieve geldboete opleggen van

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro ;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum

- **5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening (EU) nr. 2015/2365; en**
- **15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365;**

of, indien dit hoger is, 10% van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).

§ 3. De geldboetes die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de diensten van de Administratie binnen de Federale Overheidsdienst Financiën die bevoegd zijn inzake niet-fiscale vorderingen.

§ 4. Het bedrag van de geldboete wordt met name vastgesteld op grond van:

1° de ernst en de duur van de tekortkomingen;

2° de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

3° de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van

§ 3. De geldboetes die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de diensten van de Administratie binnen de Federale Overheidsdienst Financiën die bevoegd zijn inzake niet-fiscale vorderingen.

§ 4. Het bedrag van de geldboete wordt met name vastgesteld op grond van:

1° de ernst en de duur van de tekortkomingen;

2° de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

3° de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van

de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

4° het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

5° het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

6° de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de Bank;

7° vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

8° de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel en van de betalingssystemen.

§ 5. De Bank kan de overeenkomstig dit artikel opgelegde maatregelen openbaar maken.

(...)

Artikel 229

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank openbaar maken dat een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch of buitenlands recht geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van Boek IV van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen of van de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/110/EG.

§ 2. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank voor een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen:

1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, of

2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar beleidsstructuur, haar

de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

4° het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

5° het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

6° de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de Bank;

7° vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

8° de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel en van de betalingssystemen.

§ 5. De Bank kan de overeenkomstig dit artikel opgelegde maatregelen openbaar maken.

De Bank stelt de Europese Autoriteit voor effecten en markten in kennis van haar besluiten over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het vorige lid.

(...)

Artikel 229

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank openbaar maken dat een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch of buitenlands recht geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van Boek IV van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen of van de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/110/EG.

§ 2. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank voor een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen:

1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, of

2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar beleidsstructuur, haar

administratieve en boekhoudkundige organisatie of haar interne controle.

administratieve en boekhoudkundige organisatie of haar interne controle.

3° waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 of aan de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365.

De in het eerste lid, 2°, bedoelde aanmaning geldt niet voor de bijkantoren van instellingen voor elektronisch geld die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren.

De in het eerste lid, 2°, bedoelde aanmaning geldt niet voor de bijkantoren van instellingen voor elektronisch geld die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren.

Indien de instelling voor elektronisch geld in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, na de instelling gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per overtreding of maximum 50 000 euro per dag vertraging.

Indien de instelling voor elektronisch geld in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, na de instelling gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per overtreding of maximum 50 000 euro per dag vertraging.

(...)

(...)

Artikel 230

Artikel 230

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten, besluiten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Boek IV van deze wet, van de uitvoeringsmaatregelen ervan, van Richtlijn 2009/110/EG of van de uitvoeringsmaatregelen ervan, een administratieve geldboete opleggen aan een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten en/of aan de personen die deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten, besluiten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Boek IV van deze wet, van de uitvoeringsmaatregelen ervan, **of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 of op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365**, een administratieve geldboete opleggen aan een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten en/of aan de personen die deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde administratieve geldboete bedraagt voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten:

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde administratieve geldboete bedraagt voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten:

1° minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van het voorbije boekjaar, indien het om een rechtspersoon gaat;

1° minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van het voorbije boekjaar, indien het om een rechtspersoon gaat;

2° minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro, indien het om een natuurlijke persoon gaat.

2° minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro, indien het om een natuurlijke persoon gaat.

In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, kan de Bank aan een betalingsinstelling naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd een administratieve geldboete opleggen van

a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximum 5 000 000 euro;

b) in het geval van een rechtspersoon: maximum

- 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening (EU) nr. 2015/2365; en
- 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening nr. 2015/2365;

of, indien dit hoger is, 10% van de totale jaaromzet van die instelling van het voorbije boekjaar.

Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b).”;

§ 3. De geldboetes die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de diensten van de Administratie binnen de Federale Overheidsdienst Financiën die bevoegd zijn inzake niet-fiscale vorderingen.

§ 4. Het bedrag van de geldboete wordt met name vastgesteld op grond van:

- 1° de ernst en de duur van de tekortkomingen;
- 2° de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;
- 3° de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;
- 4° het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;
- 5° het nadeel dat derden door deze

§ 3. De geldboetes die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de diensten van de Administratie binnen de Federale Overheidsdienst Financiën die bevoegd zijn inzake niet-fiscale vorderingen.

§ 4. Het bedrag van de geldboete wordt met name vastgesteld op grond van:

- 1° de ernst en de duur van de tekortkomingen;
- 2° de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;
- 3° de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;
- 4° het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;
- 5° het nadeel dat derden door deze

tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

6° de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de Bank;

7° vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

8° de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel en van de betalingssystemen.

§ 5. De Bank kan de overeenkomstig dit artikel opgelegde maatregelen openbaar maken.

(...)

tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

6° de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de Bank;

7° vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

8° de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel en van de betalingssystemen.

§ 5. De Bank kan de overeenkomstig dit artikel opgelegde maatregelen openbaar maken.

De Bank stelt de Europese autoriteit voor effecten en markten in kennis van haar besluiten over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening (EU) nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het vorige lid.

(...)

Version 19 février 2018

Coordination des articles	
Version actuelle	Version modifiée
Loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques.	Modifications à la loi du 23 juin 1930 concernant la création, autour des aérodromes utilisés par une ou des escadrilles de l'armée d'une zone de sécurité frappée de servitudes aéronautiques.
Art. 8. Les propriétaires d'immeubles grevés de servitudes aéronautiques seront indemnisés du dommage qu'ils auront éventuellement subi par la dépréciation résultant de l'établissement de la servitude. Si la création des aérodromes pour l'utilisation desquels une servitude est créée a produit une plus-value, soit au profit de tout ou partie de la propriété grevée, soit au profit d'autres immeubles appartenant au même propriétaire, celui-ci n'obtiendra d'indemnité que s'il éprouve un préjudice après compensation des plus- et moins-values. Une indemnité annuelle pourra être accordée aux propriétaires de ces biens aussi longtemps que les servitudes et le préjudice subsisteront.	Art. 8. <i>À partir du 1^{er} septembre 2018, plus aucune nouvelle demande d'indemnité ne pourra être introduite.</i> <i>L'indemnité annuelle sera convertie en capital, à partir du 1^{er} janvier 2019.</i> <i>La valeur de rachat sera calculée selon la formule suivante :</i> <i>La valeur de rachat est égale au montant annuel versé divisé par le taux d'intérêt. Le taux d'intérêt utilisé ici est le rendement de l'OLO 80 (échéance finale : 22/06/2066), à la date de calcul.</i> <i>Les paiements seront effectués à partir du 1^{er} juillet 2019, pour solde de tout compte.</i> <i>Abrogé le 31 décembre 2019.</i>
Art. 9. Une commission nommée par le Roi, sur proposition des ministres des finances, des chemins de fer, marine, postes, télégraphes, téléphones et aéronautique et de la défense nationale, statuera sur les	Art. 9. Abrogé le 31 décembre 2019.

Version 19 février 2018

demandes d'indemnité souverainement et sans recours, soit au gouvernement, soit aux tribunaux, ni sur le fond, ni sur la forme.	
Art. 10. Un arrêté royal pris sur la proposition des ministres des finances, des chemins de fer, marine, postes, télégraphes, téléphones et aéronautique, et de la défense nationale déterminera les formalités qui seront à remplir par les réclamants et par les diverses autorités pour l'exécution de l'article 8 de la présente loi. Il fixera le délai dans lequel la commission devra terminer ses travaux.	Art. 10. Abrogé le 31 décembre 2019.
	<i>Le présent chapitre entre en vigueur le 1^{er} septembre 2018.</i>

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES MODIFICATIONS
DU PROJET
(EN GRAS)**Chapitre II - Arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004****Article 1er**

Pour l'application du présent arrêté, et sans préjudice de l'article 23 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, il y a lieu d'entendre par :

1° "organisme de liquidation" : le ou les organismes agréés par le Roi en qualité de dépositaire central d'instruments financiers, tels que définis à l'article 2, et la Banque nationale de Belgique;

2° "affiliés" : les organismes autorisés en vertu des règles régissant le système de liquidation de l'organisme de liquidation, à détenir des comptes titres auprès de ce dernier.

Article 2

La Banque nationale de Belgique, le dépositaire central et ses affiliés peuvent recevoir en dépôt sous le bénéfice des dispositions du présent arrêté tous instruments financiers visés à l'article 2, 1° de la loi précitée du 2 août 2002, qu'il s'agisse de titres matérialisés ou dématérialisés, au porteur, à ordre ou nominatifs, de droit belge ou étranger, quelle que soit la forme sous laquelle ces titres sont émis selon le droit qui les régit.

Article 1er

Pour l'application du présent arrêté, il y a lieu d'entendre par:

1° "dépositaire central de titres" : un dépositaire central de titres tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, point 1) du Règlement 909/2014 ;

2° "le Règlement 909/2014": le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le règlement (UE) n° 236/2012 ;

3° "affiliés": les organismes autorisés en vertu des règles régissant le système de règlement du dépositaire central de titres, à détenir des comptes titres auprès de ce dernier ;

4° "système de règlement": un système tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 10) du Règlement 909/2014.

Article 2

La Banque nationale de Belgique en sa qualité de dépositaire central de titres ou tout autre dépositaire central de titres agréé ou reconnu en vertu du Règlement 909/2014 ou agréé en tant qu'organisme de liquidation en vertu de l'article 36/26 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique et leurs affiliés peuvent recevoir en dépôt sous le bénéfice des dispositions du présent arrêté tous instruments financiers visés à l'article 2, 1° de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, qu'il s'agisse de titres matérialisés ou dématérialisés, au

porteur, à ordre ou nominatifs, de droit belge ou étranger, quelle que soit la forme sous laquelle ces titres sont émis selon le droit qui les régit.

Les dispositions du présent arrêté, sauf l'article 12, alinéas 2 à 4, ne s'appliquent toutefois pas :

1° aux titres dématérialisés visés par la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire;

2° aux billets de trésorerie et certificats de dépôt, émis sous forme dématérialisée, visés par la loi du 22 juillet 1991 relative aux billets de trésorerie et aux certificats de dépôt;

3° aux titres dématérialisés visés par le Code des sociétés.

Dans la suite du présent arrêté, le terme "instruments financiers" comprend les titres, tels que définis aux alinéas 1^{er} et 2, déposés sur une base fongible conformément au présent arrêté auprès de l'organisme de liquidation ou des affiliés de celui-ci, en ce compris le droit de copropriété, de nature incorporelle, que ce dépôt en fongibilité confère à l'ensemble des déposants sur l'universalité de titres de même espèce déposés auprès de l'organisme de liquidation ou des affiliés de celui-ci.

Article 3

L'organisme de liquidation est dépositaire, pour le seul compte des affiliés, des instruments financiers qui lui ont été versés par eux dans le régime des comptes courants.

Article 4

L'organisme de liquidation et ses affiliés peuvent, aux conditions fixées par leurs règlements des opérations, donner en dépôt auprès d'autres dépositaires en Belgique ou à l'étranger, par versement en compte ou autrement, les instruments financiers qui leur ont été versés dans le régime de comptes courants. L'application du présent arrêté n'est en rien affectée par ce dépôt.

Article 5

Sous réserve des dispositions qui suivent, les affiliés et leurs déposants ont les mêmes droits que si les instruments financiers versés à

Les dispositions du présent arrêté, sauf l'article 12, alinéas 2 à 4, ne s'appliquent toutefois pas :

1° aux titres dématérialisés visés par la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire;

2° aux billets de trésorerie et certificats de dépôt, émis sous forme dématérialisée, visés par la loi du 22 juillet 1991 relative aux billets de trésorerie et aux certificats de dépôt;

3° aux titres dématérialisés visés par le Code des sociétés.

Dans la suite du présent arrêté, le terme "instruments financiers" comprend les titres, tels que définis aux alinéas 1^{er} et 2, déposés sur une base fongible conformément au présent arrêté **auprès d'un dépositaire central de titres** ou des affiliés de celui-ci, en ce compris le droit de copropriété, de nature incorporelle, que ce dépôt en fongibilité confère à l'ensemble des déposants sur l'universalité de titres de même espèce déposés **auprès d'un dépositaire central de titres** ou des affiliés de celui-ci.

Article 3

Le dépositaire central de titres est dépositaire, pour le seul compte des affiliés, des instruments financiers qui lui ont été versés par eux dans le régime des comptes courants.

Article 4

Le dépositaire central de titres et ses affiliés peuvent, aux conditions fixées par leurs règlements des opérations, donner en dépôt auprès d'autres dépositaires en Belgique ou à l'étranger, par versement en compte ou autrement, les instruments financiers qui leur ont été versés dans le régime de comptes courants. L'application du présent arrêté n'est en rien affectée par ce dépôt.

Article 5

Sous réserve des dispositions qui suivent, les affiliés et leurs déposants ont les mêmes droits que si les instruments financiers versés **au**

l'organisme de liquidation dans le régime des comptes courants étaient restés dans les caisses des affiliés.

Article 6

Les instruments financiers versés à l'organisme de liquidation dans le régime des comptes courants sont fongibles.

Sans préjudice de l'article 4, alinéa 1^{er}, de la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, l'organisme de liquidation a la faculté de restituer à ses affiliés des instruments financiers au porteur identiques sans concordance de numéro. Il en est de même des affiliés à l'égard de leurs déposants d'instruments financiers fongibles.

Le virement de compte à compte d'instruments financiers fongibles ne donne lieu à spécification de numéro ni dans le chef de l'organisme de liquidation, ni dans celui des affiliés.

Les intermédiaires financiers sont dispensés d'inscrire dans leurs livres les numéros des instruments financiers fongibles qu'ils sont chargés de négocier.

(...)

Article 8

Pour l'exercice de leurs droits sur les instruments financiers fongibles déposés ou mis en gage auprès d'un affilié ou de l'organisme de liquidation, les déposants et leurs ayants-droit vis-à-vis des affiliés et ceux-ci vis-à-vis de l'organisme de liquidation sont dispensés de justifier de l'identité des instruments financiers par l'énoncé de leurs numéros. Il leur suffit d'apporter la preuve qu'un nombre égal d'instruments financiers identiques sans concordance de numéro sont déposés auprès d'un affilié ou de l'organisme de liquidation.

Article 9

Lors de la remise d'un instrument financier chez un affilié, celui-ci reste tenu de vérifier si cet instrument n'a fait l'objet d'aucune opposition encore valable à la date de cette remise. Au cas où il aurait accepté un instrument financier frappé d'opposition, il est responsable dans les conditions du droit commun.

Le versement d'instruments financiers à l'organisme de liquidation ou à un affilié a les

dépositaire central de titres dans le régime des comptes courants étaient restés dans les caisses des affiliés.

Article 6

Les instruments financiers versés **au dépositaire central de titres** dans le régime des comptes courants sont fongibles.

Sans préjudice de l'article 4, alinéa 1^{er}, de la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, **le dépositaire central de titres** a la faculté de restituer à ses affiliés des instruments financiers au porteur identiques sans concordance de numéro. Il en est de même des affiliés à l'égard de leurs déposants d'instruments financiers fongibles.

Le virement de compte à compte d'instruments financiers fongibles ne donne lieu à spécification de numéro ni **dans le chef du dépositaire central de titres**, ni dans celui des affiliés.

Les intermédiaires financiers sont dispensés d'inscrire dans leurs livres les numéros des instruments financiers fongibles qu'ils sont chargés de négocier.

(...)

Article 8

Pour l'exercice de leurs droits sur les instruments financiers fongibles déposés ou mis en gage auprès d'un affilié ou **du dépositaire central de titres**, les déposants et leurs ayants-droit vis-à-vis des affiliés et ceux-ci vis-à-vis **du dépositaire central de titres** sont dispensés de justifier de l'identité des instruments financiers par l'énoncé de leurs numéros. Il leur suffit d'apporter la preuve qu'un nombre égal d'instruments financiers identiques sans concordance de numéro sont déposés auprès d'un affilié ou de l'organisme de liquidation.

Article 9

Lors de la remise d'un instrument financier chez un affilié, celui-ci reste tenu de vérifier si cet instrument n'a fait l'objet d'aucune opposition encore valable à la date de cette remise. Au cas où il aurait accepté un instrument financier frappé d'opposition, il est responsable dans les conditions du droit commun.

Le versement d'instruments financiers **au dépositaire central de titres** ou à un affilié a les

mêmes effets qu'un acte de disposition; toute publication d'opposition postérieure à ce versement est sans effet.

En vue de la radiation de l'opposition visée à l'alinéa 2, l'organisme de liquidation ou l'affilié délivre à l'Office national des valeurs mobilières une attestation donnant la date de la remise desdits instruments ainsi que le nom de l'affilié auquel cette remise a été effectuée. Au vu de cette pièce, l'Office national des valeurs mobilières procède à la radiation d'office de l'opposition et en avise l'opposant. Copie de cette attestation est transmise par l'organisme de liquidation ou l'affilié à l'établissement débiteur.

L'opposant peut se faire communiquer par l'affilié dont le nom figure sur l'attestation, l'identité de la personne qui a remis les instruments financiers qu'il a frappés d'opposition.

Article 10

L'organisme de liquidation, les affiliés et toute autre personne de bonne foi possédant un instrument financier soumis ou ayant été soumis au régime de fongibilité, ne sont pas obligés de le restituer à la personne qui prétend en avoir été involontairement dépossédée avant que cet instrument financier ait été versé à l'organisme de liquidation et qui, avant ce même moment, n'a pas fait publier une opposition.

Article 11

Aucune saisie-arrêt n'est admise sur les comptes courants d'instruments financiers ouverts dans les écritures de l'organisme de liquidation. En outre, aucune saisie-arrêt n'est admise sur les instruments financiers donnés en dépôt par l'organisme de liquidation.

(...)

Article 12

Les affiliés qui détiennent pour leur compte propre des instruments financiers fongibles directement auprès de l'organisme de liquidation ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 2 qu'à l'égard de cet organisme. Par exception, il leur revient :

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article;

mêmes effets qu'un acte de disposition; toute publication d'opposition postérieure à ce versement est sans effet.

En vue de la radiation de l'opposition visée à l'alinéa 2, **le dépositaire central de titres** ou l'affilié délivre à l'Office national des valeurs mobilières une attestation donnant la date de la remise desdits instruments ainsi que le nom de l'affilié auquel cette remise a été effectuée. Au vu de cette pièce, l'Office national des valeurs mobilières procède à la radiation d'office de l'opposition et en avise l'opposant. Copie de cette attestation est transmise par **le dépositaire central de titres** ou l'affilié à l'établissement débiteur.

L'opposant peut se faire communiquer par l'affilié dont le nom figure sur l'attestation, l'identité de la personne qui a remis les instruments financiers qu'il a frappés d'opposition.

Article 10

Le dépositaire central de titres, les affiliés et toute autre personne de bonne foi possédant un instrument financier soumis ou ayant été soumis au régime de fongibilité, ne sont pas obligés de le restituer à la personne qui prétend en avoir été involontairement dépossédée avant que cet instrument financier ait été versé **au dépositaire central de titres** et qui, avant ce même moment, n'a pas fait publier une opposition.

Article 11

Aucune saisie-arrêt n'est admise sur les comptes courants d'instruments financiers ouverts dans les écritures **du dépositaire central de titres**. En outre, aucune saisie-arrêt n'est admise sur les instruments financiers donnés en dépôt **par le dépositaire central de titres**.

(...)

Article 12

Les affiliés qui détiennent pour leur compte propre des instruments financiers fongibles directement **auprès du dépositaire central de titres** ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 2 qu'à **l'égard de ce dernier**. Par exception, il leur revient :

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article ;

2° d'exercer directement leurs droits associatifs auprès de l'émetteur;

3° en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, d'exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

En cas de faillite de l'organisme de liquidation ou de toute autre situation de concours, la revendication du nombre d'instruments financiers dont l'organisme est redevable, s'exerce collectivement sur l'universalité des instruments financiers de la même catégorie que l'organisme conserve, fait conserver ou a inscrits à son nom, sous quelque forme que ce soit.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des instruments financiers dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

Si l'organisme de liquidation est lui-même propriétaire d'un nombre d'instruments financiers de la même catégorie, il ne lui est attribué, lors de l'application de l'alinéa 3, que le nombre d'instruments financiers qui subsiste après que le nombre total d'instruments financiers de la même catégorie détenus par lui pour compte de tiers aura pu être restitué.

Article 13

Les propriétaires d'instruments financiers fongibles ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 2 qu'à l'égard de l'affilié auprès duquel ces instruments financiers sont inscrits en compte. Par exception, il leur revient :

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article et de l'article 12, alinéas 2 à 4;

2° d'exercer directement leurs droits associatifs auprès de l'émetteur;

3° en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, d'exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

En cas de faillite de l'affilié ou de toute autre situation de concours, la revendication du nombre des instruments financiers fongibles dont l'affilié est redevable, s'exerce collectivement sur l'universalité des instruments financiers fongibles

2° d'exercer directement leurs droits associatifs auprès de l'émetteur ;

3° en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, d'exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

En cas de faillite du dépositaire central de titres ou de toute autre situation de concours, la revendication du nombre d'instruments financiers dont le dépositaire central de titres est redevable, s'exerce collectivement sur l'universalité des instruments financiers de la même catégorie que le dépositaire central de titres conserve, fait conserver ou a inscrits à son nom, sous quelque forme que ce soit.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des instruments financiers dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

Si le dépositaire central de titres est lui-même propriétaire d'un nombre d'instruments financiers de la même catégorie, il ne lui est attribué, lors de l'application de l'alinéa 3, que le nombre d'instruments financiers qui subsiste après que le nombre total d'instruments financiers de la même catégorie détenus par lui pour compte de tiers aura pu être restitué.

Article 13

Les propriétaires d'instruments financiers fongibles ne sont admis à faire valoir leurs droits de copropriété visés à l'article 2 qu'à l'égard de l'affilié auprès duquel ces instruments financiers sont inscrits en compte. Par exception, il leur revient :

1° d'exercer un droit de revendication conformément aux dispositions du présent article et de l'article 12, alinéas 2 à 4;

2° d'exercer directement leurs droits associatifs auprès de l'émetteur;

3° en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, d'exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

En cas de faillite de l'affilié ou de toute autre situation de concours, la revendication du nombre des instruments financiers fongibles dont l'affilié est redevable, s'exerce collectivement sur l'universalité des instruments financiers fongibles

de la même catégorie, inscrits au nom de l'affilié auprès d'autres affiliés ou auprès de l'organisme de liquidation.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des instruments financiers dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

Lorsque des propriétaires ont autorisé l'affilié, conformément au droit applicable, à disposer de leurs instruments financiers, et pour autant qu'une telle disposition ait eu lieu dans les limites de cette autorisation, il ne leur sera attribué, en cas de faillite de l'affilié ou de toute autre situation de concours, que les instruments financiers qui subsistent après que la totalité des instruments financiers de la même catégorie appartenant aux autres propriétaires leur aura été restituée.

Si l'affilié est lui-même propriétaire d'un nombre d'instruments financiers inscrits en compte de la même catégorie il ne lui est attribué, lors de l'application de l'alinéa 3, que le nombre des instruments financiers qui subsiste après que le nombre total des instruments financiers de la même catégorie détenus par lui pour compte de tiers aura pu être restitué.

Lorsqu'un intermédiaire a fait inscrire pour le compte d'autrui des instruments financiers à son nom ou à celui d'une tierce personne, le propriétaire pour le compte duquel cette inscription a été prise ne peut exercer d'action en revendication qu'auprès de l'intermédiaire ou du tiers au nom duquel les instruments financiers fongibles ont été inscrits, sauf en cas de faillite, de réorganisation judiciaire ou de toute autre situation de concours entre les créanciers de cet intermédiaire ou ce tiers. Dans ce cas, l'action en revendication peut être exercée directement par le propriétaire auprès de l'affilié ou de l'organisme de liquidation sur l'avoir inscrit au nom de l'intermédiaire ou de la tierce personne désignée comme titulaire du compte. Cette revendication s'exerce suivant les règles définies aux alinéas 2 à 4.

Article 14

Le paiement des dividendes, des intérêts et des capitaux échus des instruments financiers fongibles à l'organisme de liquidation est libératoire pour l'émetteur. Les sommes ainsi payées sont insaisissables par les créanciers de l'organisme de liquidation.

de la même catégorie, inscrits au nom de l'affilié auprès d'autres affiliés ou auprès **du dépositaire central de titres**.

Si, dans le cas visé à l'alinéa 2, cette universalité est insuffisante pour assurer la restitution intégrale des instruments financiers dus inscrits en compte, elle sera répartie entre les propriétaires en proportion de leurs droits.

Lorsque des propriétaires ont autorisé l'affilié, conformément au droit applicable, à disposer de leurs instruments financiers, et pour autant qu'une telle disposition ait eu lieu dans les limites de cette autorisation, il ne leur sera attribué, en cas de faillite de l'affilié ou de toute autre situation de concours, que les instruments financiers qui subsistent après que la totalité des instruments financiers de la même catégorie appartenant aux autres propriétaires leur aura été restituée.

Si l'affilié est lui-même propriétaire d'un nombre d'instruments financiers inscrits en compte de la même catégorie il ne lui est attribué, lors de l'application de l'alinéa 3, que le nombre des instruments financiers qui subsiste après que le nombre total des instruments financiers de la même catégorie détenus par lui pour compte de tiers aura pu être restitué.

Lorsqu'un intermédiaire a fait inscrire pour le compte d'autrui des instruments financiers à son nom ou à celui d'une tierce personne, le propriétaire pour le compte duquel cette inscription a été prise ne peut exercer d'action en revendication qu'auprès de l'intermédiaire ou du tiers au nom duquel les instruments financiers fongibles ont été inscrits, sauf en cas de faillite, de réorganisation judiciaire ou de toute autre situation de concours entre les créanciers de cet intermédiaire ou ce tiers. Dans ce cas, l'action en revendication peut être exercée directement par le propriétaire auprès de l'affilié ou **du dépositaire central de titres** sur l'avoir inscrit au nom de l'intermédiaire ou de la tierce personne désignée comme titulaire du compte. Cette revendication s'exerce suivant les règles définies aux alinéas 2 à 4.

Article 14

Le paiement des dividendes, des intérêts et des capitaux échus des instruments financiers fongibles **au dépositaire central de titres** est libératoire pour l'émetteur. Les sommes ainsi payées sont insaisissables par les créanciers **du dépositaire central de titres**.

L'organisme de liquidation rétrocède ces dividendes, intérêts et capitaux aux affiliés en fonction des montants des instruments financiers inscrits à leur nom à l'échéance. Ces paiements sont libératoires pour l'organisme de liquidation.

Article 15

En vue de la participation à leurs assemblées générales, les sociétés ne peuvent exiger l'énoncé des numéros des instruments financiers versés à l'organisme de liquidation ou à un affilié, le relevé numérique étant dans ce cas valablement remplacé par une attestation de l'affilié ou de l'organisme de liquidation, délivrée au déposant constatant l'indisponibilité, jusqu'à la date de l'assemblée générale, des actions inscrites au nom du propriétaire ou de son intermédiaire. Tous les autres droits associatifs du propriétaire d'instruments financiers et, en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de leur émetteur, tous les droits de recours contre celui-ci s'exercent moyennant la production d'une attestation établie par l'affilié ou l'organisme de liquidation certifiant le nombre d'instruments financiers inscrits au nom du propriétaire ou de son intermédiaire à la date requise pour l'exercice de ces droits.

(...)

Article 17

Les instruments financiers remis à un affilié sont régis par les articles 6 à 10, l'article 11, alinéas 2 et 3, les articles 13 à 16 et l'article 18 du présent arrêté, dès que le déposant a donné son accord pour les soumettre au régime de fongibilité et sans que l'affilié soit tenu de les verser à l'organisme de liquidation. Cet accord a les mêmes effets que le versement à l'organisme de liquidation, même pour les valeurs non admises en virement par celui-ci.

Article 18

Le Roi peut déterminer les mesures d'exécution qu'appelle le présent arrêté. Il peut fixer notamment les conditions de la tenue des comptes par les affiliés, le mode de fonctionnement des comptes, la nature des pièces justificatives qui doivent être délivrées aux titulaires des comptes et les modalités de paiement par les affiliés et l'organisme de liquidation des dividendes, intérêts et capitaux échus

Le dépositaire central de titres rétrocède ces dividendes, intérêts et capitaux aux affiliés en fonction des montants des instruments financiers inscrits à leur nom à l'échéance. Ces paiements sont libératoires pour **le dépositaire central de titres**.

Article 15

En vue de la participation à leurs assemblées générales, les sociétés ne peuvent exiger l'énoncé des numéros des instruments financiers versés **au dépositaire central de titres** ou à un affilié, le relevé numérique étant dans ce cas valablement remplacé par une attestation de l'affilié ou **du dépositaire central de titres**, délivrée au déposant constatant l'indisponibilité, jusqu'à la date de l'assemblée générale, des actions inscrites au nom du propriétaire ou de son intermédiaire. Tous les autres droits associatifs du propriétaire d'instruments financiers et, en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de leur émetteur, tous les droits de recours contre celui-ci s'exercent moyennant la production d'une attestation établie par l'affilié ou **le dépositaire central de titres** certifiant le nombre d'instruments financiers inscrits au nom du propriétaire ou de son intermédiaire à la date requise pour l'exercice de ces droits.

(...)

Article 17

Les instruments financiers remis à un affilié sont régis par les articles 6 à 10, l'article 11, alinéas 2 et 3, les articles 13 à 16 et l'article 18 du présent arrêté, dès que le déposant a donné son accord pour les soumettre au régime de fongibilité et sans que l'affilié soit tenu de les verser **au dépositaire central de titres**. Cet accord a les mêmes effets que le versement **au dépositaire central de titres**, même pour les valeurs non admises en virement par celui-ci.

Article 18

Le Roi peut déterminer les mesures d'exécution qu'appelle le présent arrêté. Il peut fixer notamment les conditions de la tenue des comptes par les affiliés, le mode de fonctionnement des comptes, la nature des pièces justificatives qui doivent être délivrées aux titulaires des comptes et les modalités de paiement par les affiliés et **le dépositaire central de titres** des dividendes, intérêts et capitaux échus

(...)

(...)

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES MODIFICATIONS
DU PROJET
(EN GRAS)**Chapitre III - Loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire**

(…)

(…)

Article 4**Article 4**

§ 1er. La Banque Nationale de Belgique est l'organisme de liquidation chargé de la détention des titres dématérialisés visés par la présente loi et de la liquidation des transactions sur ces titres.

§ 1^{er}. La Banque nationale de Belgique en sa qualité de dépositaire central de titres ou tout autre dépositaire central de titres agréé ou reconnu en vertu du Règlement (UE) N° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) N° 236/2012 (ci-après "le Règlement 909/2014") sont les dépositaires centraux de titres qui peuvent être chargés par l'émetteur de la conservation des titres dématérialisés visés par la présente loi et de la liquidation des transactions sur ces titres.

§ 2. Le Roi peut arrêter des règles spécifiques relatives :

§ 2. Le Roi peut arrêter des règles spécifiques relatives :

1° au maintien en compte, par les teneurs de comptes, de titres dématérialisés libellés en monnaies étrangères ou en unités de compte;

1° au maintien en compte, par les teneurs de comptes, de titres dématérialisés libellés en monnaies étrangères ou en unités de compte;

2° au maintien en compte s'imposant à l'établissement qui tient des comptes en relation avec la gestion d'un système international de liquidation de titres, et qui sont relatives au maintien en compte de titres auprès d'un autre établissement semblable, afin de faciliter le transfert de titres entre ces systèmes de liquidation de titres.

2° au maintien en compte s'imposant à l'établissement qui tient des comptes en relation avec la gestion d'un système international de liquidation de titres, et qui sont relatives au maintien en compte de titres auprès d'un autre établissement semblable, afin de faciliter le transfert de titres entre ces systèmes de liquidation de titres.

§ 3. Les organismes de liquidation peuvent inscrire des titres en compte au nom de leurs participants sur la base de l'engagement irrévocable et inconditionnel de la Banque Nationale de Belgique d'inscrire, le même jour, ces titres dans son système de liquidation sur un compte au nom de l'établissement ou, le cas échéant, au nom de l'intermédiaire de cet établissement auprès du système de liquidation de titres de la Banque.

~~§ 3. Les organismes de liquidation peuvent inscrire des titres en compte au nom de leurs participants sur la base de l'engagement irrévocable et inconditionnel de la Banque Nationale de Belgique d'inscrire, le même jour, ces titres dans son système de liquidation sur un compte au nom de l'établissement ou, le cas échéant, au nom de l'intermédiaire de cet établissement auprès du système de liquidation de titres de la Banque.~~

(...)

Article 8

La revendication du montant des titres dématérialisés dont un teneur de comptes est redevable, s'exerce sur le montant total des titres de la même catégorie inscrits à son nom auprès d'autres teneurs de comptes ou auprès du système de compensation de titres de la Banque Nationale de Belgique.

Si le montant total de ces titres est insuffisant pour assurer la restitution intégrale des titres dématérialisés dus, il sera partagé entre les propriétaires en proportion de leurs droits. La subdivision des comptes-titres en sous-comptes selon les catégories d'ayants droit n'est pas prise en considération.

(...)

Article 9

Le propriétaire pour le compte duquel un intermédiaire a fait inscrire des titres dématérialisés à son nom ou au nom d'un tiers peut exercer sa demande en revendication auprès du teneur du comptes (ou auprès du système de compensation de titres de la Banque Nationale de Belgique) sur l'avoir inscrit au nom de cet intermédiaire ou de cette tierce personne. Cette revendication s'exerce suivant les règles définies à l'article précédent.

(...)

Article 11

Les propriétaires de titres dématérialisés ne sont admis à faire valoir leurs (droits de copropriété visés à l'article 3, alinéa 1^{er}) qu'à l'égard du teneur de comptes auprès duquel ces titres sont inscrits en compte ou, s'ils maintiennent directement ces titres auprès du système de compensation de titres de la Banque Nationale de Belgique, à l'égard de celle-ci. Par exception, ils peuvent cependant :

- exercer un droit de revendication conformément aux dispositions des articles 8 et 9 de la présente loi, ainsi que de l'article 9bis, alinéas 2 à 4 de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 favorisant la circulation des valeurs mobilières;
- exercer, s'il y a lieu, directement leurs droits associatifs auprès de l'émetteur;

(...)

Article 8

La revendication du montant des titres dématérialisés dont un teneur de comptes est redevable, s'exerce sur le montant total des titres de la même catégorie inscrits à son nom auprès d'autres teneurs de comptes ou **auprès du dépositaire central de titres**.

Si le montant total de ces titres est insuffisant pour assurer la restitution intégrale des titres dématérialisés dus, il sera partagé entre les propriétaires en proportion de leurs droits. La subdivision des comptes-titres en sous-comptes selon les catégories d'ayants droit n'est pas prise en considération.

(...)

Article 9

Le propriétaire pour le compte duquel un intermédiaire a fait inscrire des titres dématérialisés à son nom ou au nom d'un tiers peut exercer sa demande en revendication auprès du teneur du comptes (ou **auprès du dépositaire central de titres**) sur l'avoir inscrit au nom de cet intermédiaire ou de cette tierce personne. Cette revendication s'exerce suivant les règles définies à l'article précédent.

(...)

Article 11

Les propriétaires de titres dématérialisés ne sont admis à faire valoir leurs (droits de copropriété visés à l'article 3, alinéa 1^{er}) qu'à l'égard du teneur de comptes auprès duquel ces titres sont inscrits en compte ou, s'ils maintiennent directement ces titres **auprès du dépositaire central de titres, à l'égard de celui-ci**. Par exception, ils peuvent cependant :

- exercer un droit de revendication conformément aux dispositions des articles 8 et 9 de la présente loi, ainsi que de l'article 9bis, alinéas 2 à 4 de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 favorisant la circulation des valeurs mobilières;
- exercer, s'il y a lieu, directement leurs droits associatifs auprès de l'émetteur;

- en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

Le paiement à la Banque Nationale de Belgique des intérêts et des capitaux échus des titres dématérialisés est libératoire pour l'émetteur.

La Banque Nationale de Belgique rétrocède ces intérêts et capitaux aux participants du système de compensation de titres en fonction des montants de titres inscrits en compte à leur nom à l'échéance. Ces paiements sont libératoires pour la Banque.

En cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur de titres dématérialisés, tous les droits de recours contre lui s'exercent moyennant la production d'une attestation établie par le teneur de comptes ou la Banque Nationale de Belgique, certifiant le nombre de titres dématérialisés inscrits au nom du propriétaire ou de son intermédiaire à la date requise pour l'exercice de ces droits.

- en cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur, exercer directement leurs droits de recours contre celui-ci.

Le paiement au dépositaire central de titres des intérêts et des capitaux échus des titres dématérialisés est libératoire pour l'émetteur.

Le dépositaire central de titres rétrocède ces intérêts et capitaux aux participants du système de compensation de titres en fonction des montants de titres inscrits en compte à leur nom à l'échéance. Ces paiements sont libératoires pour **le dépositaire central de titres**.

En cas de faillite ou de toute autre situation de concours dans le chef de l'émetteur de titres dématérialisés, tous les droits de recours contre lui s'exercent moyennant la production d'une attestation établie par le teneur de comptes **ou le dépositaire central de titres**, certifiant le nombre de titres dématérialisés inscrits au nom du propriétaire ou de son intermédiaire à la date requise pour l'exercice de ces droits.

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES MODIFICATIONS
DU PROJET
(EN GRAS)Chapitre IV - Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de
Belgique

(…)

(…)

Article 12^{quater}

§ 1er. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE, en vue de garantir les objectifs de l'article 23, paragraphe 1, points d), e), et h), du règlement précité, l'exercice des droits visés aux articles 12 (transparence des informations et des communications et modalités de l'exercice des droits de la personne concernée), 13 (informations à fournir lorsque les données à caractère personnel sont collectées auprès de la personne concernée), 15 (droit d'accès), 16 (droit de rectification), 19 (obligation de notification en ce qui concerne la rectification ou l'effacement de données à caractère personnel ou la limitation du traitement), 21 (droit d'opposition) et 34 (communication à la personne concernée d'une violation de données à caractère personnel) de ce règlement est limité entièrement s'agissant des traitements de données à caractère personnel visées à l'article 4, paragraphe 1, du même règlement qui sont effectués par la Banque en sa qualité de responsable du traitement exerçant des missions d'intérêt public, des missions de prévention et de détection d'infractions pénales, ainsi que des missions de contrôle, d'inspection ou de réglementation liées à l'exercice de l'autorité publique :

1° en vue de l'exercice de ses missions énumérées à l'article 12^{bis} de la présente loi ou de toute autre mission de contrôle prudentiel des établissements financiers dévolue à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données

n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée ;

2 dans le cadre de l'exercice de sa mission d'autorité de résolution, telles que visée à l'article 12^{ter} de la présente loi, ou de tout autre pouvoir de résolution dévolu à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée ;

3° dans le cadre de la mission dévolue à la Banque par l'article 8 de la présente loi de veiller au bon fonctionnement des systèmes de compensation, de règlement et de paiements et de s'assurer de leur efficacité et de leur solidité, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée ;

4° dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives que la Banque mène en application des sections 2 et 3 du chapitre IV/1 de la présente loi, ainsi que dans le cadre de l'exercice de la faculté qu'a la Banque à cet égard d'imposer des astreintes en vertu de la section 3^{bis} du même chapitre, pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle.

Les dérogations visées à l'alinéa 1^{er}, 1°, 2° et 3° valent tant que la personne concernée n'a pas, le cas échéant, obtenu légalement l'accès au dossier administratif la concernant tenu par la Banque et qui contient les données à caractère personnel en cause.

§ 2. L'article 5 du règlement 2016/679 précité ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel visés au paragraphe 1^{er}, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 de ce règlement.

Article 12quinquies

Pour autant que la Banque ait la qualité d'autorité administrative au sens de l'article 22quinquies de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité, elle est habilitée à traiter des données à caractère personnel concernant des condamnations pénales et des faits punissables si l'exercice des missions qui lui sont conférées en vertu de la loi précitée du 11 décembre 1998 le

nécessite. Les articles 12 à 22 et l'article 34 du Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE, ne s'appliquent pas à ces traitements ni à d'autres traitements de données à caractère personnel que la Banque effectue dans cette qualité si ces traitements sont nécessaires à l'exercice de ces missions. L'article 5 de ce Règlement ne s'applique pas non plus à ces traitements de données à caractère personnel, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 de ce Règlement.

(...)

(...)

Article 35/2

Par dérogation à l'article 35 et dans les limites du droit de l'Union européenne, la Banque peut donner accès à des informations confidentielles à l'Autorité belge de protection des données, dans la mesure où ces informations sont nécessaires à l'exercice des tâches de ladite autorité.

(...)

(...)

Article 36/1

Définitions : Pour l'application du présent chapitre et du chapitre VII, il y a lieu d'entendre par :

Article 36/1

Définitions : Pour l'application du présent chapitre et du chapitre VII, il y a lieu d'entendre par :

(...)

(...)

14° "organisme de liquidation" : tout établissement assurant la liquidation d'ordres de transfert d'instruments financiers, de droits relatifs à ces instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises, avec ou non règlement en espèces;

~~14° "organisme de liquidation" : tout établissement assurant la liquidation d'ordres de transfert d'instruments financiers, de droits relatifs à ces instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises, avec ou non règlement en espèces;~~

15° " FSMA " : l'Autorité des services et marchés financiers, en allemand " Kommission für das Bank-, Finanz- und Versicherungswesen ";

15° "FSMA" : l'Autorité des services et marchés financiers, en allemand " Kommission für das Bank-, Finanz- und Versicherungswesen ";

16° " autorité compétente " : la Banque, la FSMA ou l'autorité désignée par chaque Etat membre en application de l'article 67 de la Directive 2014/65/UE, sauf indication contraire contenue dans la Directive;

16° "autorité compétente": la Banque, la FSMA ou l'autorité désignée par chaque Etat membre en application de l'article 67 de la Directive 2014/65/UE, de l'article 22 du Règlement 648/2012 ou de l'article 11 du Règlement 909/2014, à moins que la Directive

et les Règlements respectifs n'en disposent autrement;

(...)

23° "contrepartie financière" : une contrepartie telle que définie à l'article 2, 8) du Règlement 648/2012;

24° "contrepartie non financière" : une contrepartie telle que définie à l'article 2, 9) du Règlement 648/2012.

(...)

23° "contrepartie financière": une contrepartie telle que définie à l'article 2, 8) du Règlement 648/2012 **ou à l'article 3, 3) du Règlement 2015/2365 ;**

24° "contrepartie non financière": une contrepartie telle que définie à l'article 2, 9) du Règlement 648/2012 **ou à l'article 3, 4) du Règlement 2015/2365 ;**

25° "dépositaire central de titres": un dépositaire central de titres tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 1) du Règlement 909/2014 ;

26° "le Règlement 909/2014 " : le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres, et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE ainsi que le Règlement (UE) n°236/2012 ;

27° "le Règlement 2015/2365": le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.

Article 36/2

§ 1^{er} La Banque a pour mission, conformément à l'article 12bis, aux dispositions du présent chapitre et aux lois particulières qui régissent le contrôle des établissements financiers, d'assurer le contrôle prudentiel des établissements de crédit, des entreprises d'investissement ayant le statut de société de bourse, des entreprises d'assurances, des entreprises de réassurance, des sociétés de cautionnement mutuel, des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des organismes assimilés à des organismes de liquidation, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique.

(...)

Article 36/12/2

Article 36/2

§ 1^{er} La Banque a pour mission, conformément à l'article 12*bis*, aux dispositions du présent chapitre et aux lois particulières qui régissent le contrôle des établissements financiers, d'assurer le contrôle prudentiel des établissements de crédit, des entreprises d'investissement ayant le statut de société de bourse, des entreprises d'assurances, des entreprises de réassurance, des sociétés de cautionnement mutuel, des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des organismes assimilés à des organismes de liquidation, des établissements de paiement, **des établissements de monnaie électronique, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires.**

(...)

Article 36/12/2

§ 1er. La Banque peut enjoindre à toute personne de se conformer à l'article 36/9, §1er/1, alinéa 3 de la présente loi, dans le délai qu'elle détermine.

Si la personne à laquelle elle a adressé une injonction en application de l'alinéa 1er reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la personne ayant pu faire valoir ses moyens, imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, inférieure à 250 euros ni supérieure à 50 000 euros, ni, au total, excéder 2 000 euros.

§ 2. Les astreintes imposées en application du paragraphe 1er sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

(...)

Article 36/14

§ 1^{er}. Par dérogation à l'article 35, la Banque peut également communiquer des informations confidentielles :

(...)

6° aux contreparties centrales ou aux organismes de liquidation d'instruments financiers qui sont autorisés à assurer des services de compensation ou de liquidation de transactions sur instruments financiers effectuées sur un marché organisé belge, dans la mesure où la Banque estime que la communication des informations en question est nécessaire en vue de garantir le fonctionnement régulier de ces organismes par rapport à des manquements, même potentiels, d'intervenants sur le marché concerné ;

(...)

§ 3. Sans préjudice des dispositions plus sévères des lois particulières qui les régissent, les personnes, autorités et organismes belges visés au § 1er sont tenus au secret professionnel prévu à l'article 35 quant aux informations confidentielles qu'ils reçoivent de la Banque en application du § 1er.

§ 1er. La Banque peut enjoindre à toute personne de se conformer à l'article 36/9, § 1er/1, alinéa 3 de la présente loi, dans le délai qu'elle détermine.

Si la personne à laquelle elle a adressé une injonction en application de l'alinéa 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la personne ayant pu faire valoir ses moyens, imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, ~~inférieure à 250 euros ni~~ supérieure à 50 000 euros, ni, au total, excéder **2 500 000 euros**.

§ 2. Les astreintes imposées en application du paragraphe 1er sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

(...)

Article 36/14

§ 1^{er}. Par dérogation à l'article 35, la Banque peut également communiquer des informations confidentielles :

(...)

6° aux contreparties centrales, aux organismes de liquidation d'instruments financiers ou aux dépositaires centraux de titres qui sont autorisés à assurer des services de compensation ou de liquidation de transactions sur instruments financiers effectuées sur un marché réglementé belge, dans la mesure où la Banque estime que la communication des informations en question est nécessaire en vue de garantir le fonctionnement régulier de ces contreparties centrales, organismes de liquidation et dépositaires centraux de titres par rapport à des manquements, même potentiels, d'intervenants sur le marché concerné ;

(...)

§ 3. Sans préjudice des dispositions plus sévères des lois particulières qui les régissent, les personnes, autorités et organismes belges visés au § 1^{er} sont tenus au secret professionnel prévu à l'article 35 quant aux informations confidentielles qu'ils reçoivent de la Banque en application du § 1er.

§ 4. Le présent article s'applique sans préjudice des dispositions plus restrictives du

droit de l'Union européenne en matière de secret professionnel.

(...)

CHAPITRE IV/2 : Dispositions relatives à l'agrément, au contrôle et à la surveillance des contreparties centrales, au contrôle des contreparties financières et non financières en vertu du Règlement 648/2012 et relatives au contrôle des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation.

(...)

Article 36/25bis

La Banque est compétente pour veiller au respect du Règlement 648/2012 par les contreparties financières et non financières qui relèvent de son contrôle en vertu de l'article 36/2 de la présente loi.

La Banque est notamment chargée du contrôle du respect par les contreparties visées à l'alinéa 1^{er}, du Titre II du Règlement 648/2012 portant sur l'obligation de compensation, l'obligation de déclaration et les techniques d'atténuations des risques des produits dérivés de gré à gré non compensés par une contrepartie centrale ainsi que de l'article 37, paragraphe 3 du Règlement 648/2012 en ce qui concerne les ressources financières et la capacité opérationnelle requises pour exercer l'activité de membre compensateur en vertu du Règlement 648/2012.

Article 36/25ter

Le non-respect des dispositions du Règlement 648/2012 et/ou des dispositions prises en exécution de celui-ci par une contrepartie centrale, une contrepartie financière ou une contrepartie non financière qui relève du contrôle de la Banque en vertu de l'article 36/2 de la présente loi, peut donner lieu à l'application par la Banque de mesures et à l'imposition des amendes administratives et astreintes prévues par la

(...)

CHAPITRE IV/2 : Dispositions relatives à l'agrément, au contrôle et à la surveillance des contreparties centrales et des contreparties financières et non financières et dispositions relatives à l'agrément et à la surveillance des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires.

(...)

Article 36/25bis

§ 1^{er}. La Banque est compétente pour veiller au respect du Règlement 648/2012 par les contreparties financières et non financières qui relèvent de son contrôle en vertu de l'article 36/2 de la présente loi.

La Banque est notamment chargée du contrôle du respect par les contreparties visées à l'alinéa 1^{er}, du Titre II du Règlement 648/2012 portant sur l'obligation de compensation, l'obligation de déclaration et les techniques d'atténuations des risques des produits dérivés de gré à gré non compensés par une contrepartie centrale ainsi que de l'article 37, paragraphe 3 du Règlement 648/2012 en ce qui concerne les ressources financières et la capacité opérationnelle requises pour exercer l'activité de membre compensateur en vertu du Règlement 648/2012.

§ 2. La Banque est compétente pour veiller au respect des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 par les contreparties financières et non financières qui relèvent de son contrôle en vertu de l'article 36/2.

Article 36/25ter

Aux fins de s'acquitter des missions visées à l'article 36/25bis, la Banque exerce les pouvoirs qui lui sont conférés par les dispositions des Chapitres IV/1 et IV/2. Le non-respect des dispositions du Règlement 648/2014, du Règlement 2015/2365 ou des dispositions prises sur la base ou en exécution de ceux-ci, peut donner lieu à l'application de sanctions administratives et autres mesures administratives prévues par la

présente loi et les lois particulières applicables aux établissements que la Banque contrôle.

Article 36/26

§ 1er. Peuvent, en tant qu'organisme de liquidation, assurer des services de liquidation pour des transactions effectuées sur un marché réglementé belge ou assurer de tels services, à partir du territoire belge, pour des transactions effectuées sur un marché réglementé étranger :

1° les organismes dont le siège social est établi en Belgique et qui sont agréés en qualité d'établissement de crédit ;

2° les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit étrangers ;

3° les organismes agréés en qualité de dépositaire central en vertu de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 favorisant la circulation des valeurs mobilières ;

4° les organismes désignés par le Roi en vue d'assurer la liquidation des transactions sur valeurs mobilières dématérialisées en vertu de l'article 468 du Code des sociétés ;

5° les organismes non établis en Belgique qui sont soumis dans leur Etat d'origine à un statut et à un contrôle jugés équivalents par la FSMA et la Banque.

§ 2. La Banque est chargée du contrôle prudentiel de l'organisme de liquidation désigné dans l'article 4 de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, des organismes de liquidation agréés en qualité de dépositaire central en vertu de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 précité ainsi que de ceux désignés par le Roi en vue d'assurer la liquidation des transactions sur valeurs mobilières dématérialisées en vertu de l'article 468 du Code des sociétés. Le Roi, sur avis de la Banque, définit :

1° les règles relatives au contrôle prudentiel, y compris les mesures de redressement, exercé par la Banque sur les organismes visés au § 1er autres que des établissements de crédit établis en Belgique ;

2° les exigences minimales en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation

présente loi et par les lois particulières applicables aux établissements que la Banque contrôle.

Article 36/26

~~§ 1er. Peuvent, en tant qu'organisme de liquidation, assurer des services de liquidation pour des transactions effectuées sur un marché réglementé belge ou assurer de tels services, à partir du territoire belge, pour des transactions effectuées sur un marché réglementé étranger :~~

~~1° les organismes dont le siège social est établi en Belgique et qui sont agréés en qualité d'établissement de crédit ;~~

~~2° les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit étrangers ;~~

~~3° les organismes agréés en qualité de dépositaire central en vertu de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 favorisant la circulation des valeurs mobilières ;~~

~~4° les organismes désignés par le Roi en vue d'assurer la liquidation des transactions sur valeurs mobilières dématérialisées en vertu de l'article 468 du Code des sociétés ;~~

~~5° les organismes non établis en Belgique qui sont soumis dans leur Etat d'origine à un statut et à un contrôle jugés équivalents par la FSMA et la Banque.~~

~~§ 2. La Banque est chargée du contrôle prudentiel de l'organisme de liquidation désigné dans l'article 4 de la loi du 2 janvier 1991 relative au marché de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, des organismes de liquidation agréés en qualité de dépositaire central en vertu de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 précité ainsi que de ceux désignés par le Roi en vue d'assurer la liquidation des transactions sur valeurs mobilières dématérialisées en vertu de l'article 468 du Code des sociétés. Le Roi, sur avis de la Banque, définit :~~

~~1° les règles relatives au contrôle prudentiel, y compris les mesures de redressement, exercé par la Banque sur les organismes visés au § 1er autres que des établissements de crédit établis en Belgique ;~~

~~2° les exigences minimales en matière d'organisation, de fonctionnement, de~~

financière, de contrôle interne et de gestion des risques qui sont applicables aux organismes visés au § 1er autres que des établissements de crédit établis en Belgique.

§ 3. Les dispositions du présent article et des arrêtés pris pour son exécution sont sans préjudice des compétences de la Banque visées à l'article 8. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque :

1° les standards pour la surveillance des systèmes de liquidation ;

2° l'obligation de communication dans le chef de l'organisme de liquidation au regard de l'information demandée par la Banque ;

3° des mesures de contrainte si l'organisme de liquidation ne satisfait plus aux standards imposés ou si l'obligation de communication n'est pas respectée.

§ 4. Moyennant l'approbation du ministre, la Banque peut convenir avec les autorités de contrôle étrangères compétentes, sur la base de la réciprocité, des modalités de leur coopération en matière de contrôle et de leur échange mutuel d'informations.

§ 5. Le Roi peut étendre l'application du présent article à la liquidation de transactions effectuées sur d'autres marchés organisés.

§ 6. Avant qu'il ne soit statué sur l'ouverture d'une procédure de faillite ou encore sur un dessaisissement provisoire au sens de l'article 8 de la loi du 8 août 1997 sur les faillites à l'égard d'un organisme de liquidation visé au § 1er, 3° ou 4°, le président du tribunal de commerce saisit la Banque d'une demande d'avis. Le greffier transmet cette demande sans délai. Il en informe le procureur du Roi.

La saisine de la Banque est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.

La Banque rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d'avis.

La Banque peut, dans le cas d'une procédure relative à un organisme de liquidation susceptible, selon son appréciation, de présenter des implications systémiques importantes ou qui nécessite au préalable une coordination avec des autorités étrangères, rendre son avis dans un délai

~~situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques qui sont applicables aux organismes visés au § 1er autres que des établissements de crédit établis en Belgique.~~

~~§ 3. Les dispositions du présent article et des arrêtés pris pour son exécution sont sans préjudice des compétences de la Banque visées à l'article 8. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque :~~

~~1° les standards pour la surveillance des systèmes de liquidation ;~~

~~2° l'obligation de communication dans le chef de l'organisme de liquidation au regard de l'information demandée par la Banque ;~~

~~3° des mesures de contrainte si l'organisme de liquidation ne satisfait plus aux standards imposés ou si l'obligation de communication n'est pas respectée.~~

~~§ 4. Moyennant l'approbation du ministre, la Banque peut convenir avec les autorités de contrôle étrangères compétentes, sur la base de la réciprocité, des modalités de leur coopération en matière de contrôle et de leur échange mutuel d'informations.~~

~~§ 5. Le Roi peut étendre l'application du présent article à la liquidation de transactions effectuées sur d'autres marchés organisés.~~

~~§ 6. Avant qu'il ne soit statué sur l'ouverture d'une procédure de faillite ou encore sur un dessaisissement provisoire au sens de l'article 8 de la loi du 8 août 1997 sur les faillites à l'égard d'un organisme de liquidation visé au § 1er, 3° ou 4°, le président du tribunal de commerce saisit la Banque d'une demande d'avis. Le greffier transmet cette demande sans délai. Il en informe le procureur du Roi.~~

~~La saisine de la Banque est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.~~

~~La Banque rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d'avis.~~

~~La Banque peut, dans le cas d'une procédure relative à un organisme de liquidation susceptible, selon son appréciation, de présenter des implications systémiques importantes ou qui nécessite au préalable une coordination avec des autorités étrangères,~~

plus long, sans toutefois que le délai total ne puisse excéder trente jours. Lorsqu'elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, la Banque le notifie à la juridiction appelée à statuer. Le délai dont dispose la Banque pour rendre son avis suspend le délai dans lequel la juridiction doit statuer. En l'absence de réponse de la Banque dans le délai imparti, le tribunal peut statuer sur la demande.

L'avis de la Banque est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal de commerce et au procureur du Roi. L'avis est versé au dossier.

§ 7. Pour l'application des paragraphes 2 à 6, sont assimilés à des organismes de liquidation :

1° les organismes établis en Belgique dont l'activité consiste à assurer, en tout ou en partie, la gestion opérationnelle de services fournis par des organismes de liquidation visés au paragraphe 1er, y compris lorsque ces derniers sont des établissements de crédit établis en Belgique;

2° les établissements de crédit établis en Belgique dont l'activité consiste exclusivement à fournir des services de conservation, de tenue de comptes et de règlement d'instruments financiers, ainsi que des services non-bancaires y relatifs, outre les activités visées à l'article 1er, § 3, alinéa 1er, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse lorsque ces activités sont accessoires ou liées aux services précités.

Les organismes visés à l'alinéa 1er sont tenus d'obtenir un agrément de la Banque. Sur avis de la Banque et de la FSMA, le Roi règle notamment, tant sur base consolidée que sur base non consolidée, les conditions et la procédure de l'agrément et du maintien de l'agrément de ces organismes par la Banque, y compris les conditions auxquelles les personnes qui assurent la gestion effective et les personnes qui détiennent une participation importante, doivent satisfaire. La Banque peut autoriser un organisme assimilé à un organisme de liquidation à fournir d'autres services que les services visés à l'alinéa 1er, 2°, et elle détermine les conditions d'une telle autorisation.]

~~rendre son avis dans un délai plus long, sans toutefois que le délai total ne puisse excéder trente jours. Lorsqu'elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, la Banque le notifie à la juridiction appelée à statuer. Le délai dont dispose la Banque pour rendre son avis suspend le délai dans lequel la juridiction doit statuer. En l'absence de réponse de la Banque dans le délai imparti, le tribunal peut statuer sur la demande.~~

~~L'avis de la Banque est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal de commerce et au procureur du Roi. L'avis est versé au dossier.~~

~~§ 7. Pour l'application des paragraphes 2 à 6, sont assimilés à des organismes de liquidation :~~

~~1° les organismes établis en Belgique dont l'activité consiste à assurer, en tout ou en partie, la gestion opérationnelle de services fournis par des organismes de liquidation visés au paragraphe 1er, y compris lorsque ces derniers sont des établissements de crédit établis en Belgique;~~

~~2° les établissements de crédit établis en Belgique dont l'activité consiste exclusivement à fournir des services de conservation, de tenue de comptes et de règlement d'instruments financiers, ainsi que des services non-bancaires y relatifs, outre les activités visées à l'article 1er, § 3, alinéa 1er, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse lorsque ces activités sont accessoires ou liées aux services précités.~~

~~Les organismes visés à l'alinéa 1er sont tenus d'obtenir un agrément de la Banque. Sur avis de la Banque et de la FSMA, le Roi règle notamment, tant sur base consolidée que sur base non consolidée, les conditions et la procédure de l'agrément et du maintien de l'agrément de ces organismes par la Banque, y compris les conditions auxquelles les personnes qui assurent la gestion effective et les personnes qui détiennent une participation importante, doivent satisfaire. La Banque peut autoriser un organisme assimilé à un organisme de liquidation à fournir d'autres services que les services visés à l'alinéa 1er, 2°, et elle détermine les conditions d'une telle autorisation.]~~

Sur avis de la Banque, le Roi peut, dans le respect des obligations internationales de la Belgique, appliquer totalement ou partiellement les règles visées aux alinéas 1er et 2 aux organismes établis à l'étranger dont l'activité consiste à assurer, en tout ou en partie, la gestion opérationnelle de services fournis par des organismes de liquidation visés au § 1er qui sont établis en Belgique, y compris lorsque ces derniers sont des établissements de crédit établis en Belgique.

§ 8. Le présent article ne s'applique pas aux banques centrales de l'Eurosystème, ni aux organismes de liquidation ou aux organismes assimilés aux organismes de liquidation que celles-ci gèrent.

~~Sur avis de la Banque, le Roi peut, dans le respect des obligations internationales de la Belgique, appliquer totalement ou partiellement les règles visées aux alinéas 1er et 2 aux organismes établis à l'étranger dont l'activité consiste à assurer, en tout ou en partie, la gestion opérationnelle de services fournis par des organismes de liquidation visés au § 1er qui sont établis en Belgique, y compris lorsque ces derniers sont des établissements de crédit établis en Belgique.~~

~~§ 8. Le présent article ne s'applique pas aux banques centrales de l'Eurosystème, ni aux organismes de liquidation ou aux organismes assimilés aux organismes de liquidation que celles-ci gèrent.~~

36/26/1

§ 1^{er}. En vertu de l'article 11 du Règlement 909/2014, la Banque est désignée comme autorité compétente chargée de mener à bien les missions en ce qui concerne l'agrément et la surveillance des dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sauf dispositions du Règlement 909/2014 octroyant des compétences spécifiques aux autorités chargées de la surveillance des plates-formes de négociation.

En sa qualité d'autorité compétente désignée, la Banque est compétente pour contrôler l'application de l'ensemble des dispositions du Règlement 909/2014, en ce compris l'application des dispositions du Titre II du Règlement 909/2014, à moins que le Règlement 909/2014 n'en dispose autrement et sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA à l'article 23bis de la loi du 2 août 2002.

Sans préjudice des compétences de la Banque, la FSMA surveille les dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1^o de la loi du 2 août 2002, ainsi que sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients. Sous cet angle, la FSMA s'assure du respect par les dépositaires centraux de titres des articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014.

Dans le cadre de l'application du Règlement 909/2014, la Banque consulte la FSMA pour les aspects relevant des

compétences de celle-ci conformément à l'article 23*bis* de la loi du 2 août 2002. Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de sa décision. L'avis précité de la FSMA est joint à la notification de la décision de la Banque sauf lorsqu'il porte sur les matières visées à l'article 23*bis*, § 3, alinéa 4 de la loi du 2 août 2002.

La FSMA et la Banque peuvent conclure un protocole établissant les modalités de leur collaboration, notamment en ce qui concerne les accords de coopération conclus par la Banque conformément à l'article 24 du Règlement 909/2014.

§ 2. Conformément au Règlement 909/2014, la Banque peut fournir des services en qualité de dépositaire central de titres.

§ 3. La Banque est chargée du contrôle des dépositaires centraux de titres agréés en vertu du paragraphe 1^{er}. Sans préjudice des dispositions du Règlement 909/2014, le Roi, sur avis de la Banque, peut définir :

1° les règles relatives au contrôle prudentiel, y compris les mesures de redressement, exercé sur les dépositaires centraux de titres visés au § 1^{er}, autres que des établissements de crédits établis en Belgique ;

2° tant sur base consolidée que sur base individuelle, les exigences minimales en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques qui sont applicables aux dépositaires centraux de titres visés au § 1^{er} autres que des établissements de crédit établis en Belgique.

§ 4. Un dépositaire central de titres peut, conformément à l'article 30 du Règlement 909/2014, confier à un organisme de support la fourniture de services de support ou l'exécution de tâches opérationnelles essentielles pour assurer ses services et activités, en ce compris la gestion opérationnelle des services bancaires accessoires.

§ 5. Les organismes de support visés au paragraphe 4 sont tenus de se faire agréer par la Banque, sur avis de la FSMA. La Banque est chargée du contrôle de ces organismes. Le

Roi, sur avis de la Banque et de la FSMA, définit notamment :

1° tant sur base consolidée que sur base individuelle, les conditions et la procédure de l'agrément et du maintien de l'agrément de ces organismes par la Banque, y compris la portée de l'avis de la FSMA et les conditions auxquelles les personnes qui assurent la gestion effective et les personnes qui détiennent une participation importante, doivent satisfaire ;

2° les règles relatives au contrôle prudentiel, y compris les mesures de redressement, exercé par la Banque sur les organismes visés au paragraphe 4 autres que des établissements de crédit établis en Belgique ;

3° les exigences minimales en matière d'organisation, de fonctionnement, de situation financière, de contrôle interne et de gestion des risques qui sont applicables aux organismes visés au paragraphe 4 autres que des établissements de crédit établis en Belgique.

La Banque peut autoriser un organisme de support à fournir d'autres services que les services visés au paragraphe 4 et elle détermine les conditions d'une telle autorisation.

Sur avis de la Banque et de la FSMA, le Roi peut, dans le respect des obligations internationales de la Belgique, appliquer totalement ou partiellement les règles visées aux paragraphes 4 et 5 aux organismes établis à l'étranger dont l'activité consiste à assurer, en tout ou en partie, la fourniture de services de support ou l'exécution de tâches opérationnelles essentielles pour assurer les services et activités fournis par des dépositaires centraux de titres qui sont établis en Belgique.

Les paragraphes 4 et 5 ne s'appliquent pas à la fourniture de services de support ou l'exécution de tâches opérationnelles pour assurer les services et activités fournis par des dépositaires centraux de titres, lorsqu'elle est assurée par une ou plusieurs banques centrales de l'Eurosystème.

§ 6. Aux fins du présent paragraphe, sont considérés comme des banques dépositaires les établissements de crédit établis en

Belgique dont l'activité consiste exclusivement à fournir des services de conservation, de tenue de comptes, de règlement d'instruments financiers et des services non-bancaires y relatifs, outre les activités visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse lorsque ces activités sont accessoires ou liées aux services précités.

Les banques dépositaires visées à l'alinéa 1^{er} sont tenues de se faire agréer par la Banque, sur avis de la FSMA. La Banque est chargée du contrôle prudentiel de ces organismes. Sur avis de la Banque et de la FSMA, le Roi règle notamment, tant sur base consolidée que sur base non consolidée, les conditions et la procédure de l'agrément et du maintien de l'agrément de ces organismes par la Banque, y compris la portée de l'avis de la FSMA et les conditions auxquelles les personnes qui assurent la gestion effective et les personnes qui détiennent une participation importante, doivent satisfaire.

La Banque peut autoriser les banques dépositaires à fournir d'autres services que les services visés à l'alinéa 1^{er} et elle détermine les conditions d'une telle autorisation.

§ 7. Les dispositions du présent article sont sans préjudice des compétences de la Banque visées à l'article 8. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque :

1° les standards pour la surveillance des systèmes de règlement-titres ;

2° l'obligation de communication dans le chef de l'opérateur d'un système de règlement de titres ou de l'organisme de support au regard de l'information demandée par la Banque ;

3° des mesures de contrainte si l'opérateur d'un système de règlement de titres ou l'organisme de support ne satisfait plus aux standards imposés ou si l'obligation de communication n'est pas respectée.

§ 8. La Banque coordonne la coopération et l'échange d'informations avec les autorités compétentes des autres Etats membres, les autorités concernées, l'Autorité européenne des marchés financiers (AEMF) et l'Autorité Bancaire Européenne (ABE).

§ 9. Sans préjudice des articles 273 et 378 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, avant qu'il ne soit statué sur l'ouverture d'une procédure de faillite ou encore sur un dessaisissement provisoire au sens de l'article 8 de la loi du 8 août 1997 sur les faillites à l'égard d'un dépositaire central de titres ou d'un organisme de support, le président du tribunal de commerce saisit la Banque d'une demande d'avis. Le greffier transmet cette demande sans délai. Il en informe le procureur du Roi.

La saisine de la Banque est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.

La Banque rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d'avis. La Banque peut, dans le cas d'une procédure relative à un dépositaire central de titres ou à un organisme de support susceptible, selon son appréciation, de présenter des implications systémiques importantes ou qui nécessite au préalable une coordination avec des autorités étrangères, rendre son avis dans un délai plus long, sans toutefois que le délai total ne puisse excéder trente jours. Lorsqu'elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, la Banque le notifie à la juridiction appelée à statuer. Le délai dont dispose la Banque pour rendre son avis suspend le délai dans lequel la juridiction doit statuer. En l'absence de réponse de la Banque dans le délai imparti, le tribunal peut statuer sur la demande.

L'avis de la Banque est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal de commerce et au procureur du Roi. L'avis est versé au dossier.

Article 36/27

§ 1er. Lorsqu'un organisme visé à l'article 36/26, § 1er, 3°, ou un organisme assimilé visé à l'article 36/26, § 7, ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, que sa gestion ou sa situation financière sont de nature à mettre en cause la bonne fin de ses engagements ou n'offrent pas des garanties suffisantes sur le plan de sa solvabilité, de sa liquidité ou de sa rentabilité, ou que ses structures de gestion, son organisation administrative ou comptable ou son contrôle interne présentent des lacunes graves de telle

Article 36/27

§ 1er. Lorsqu'un organisme de liquidation ou un organisme assimilé visés à l'article 36/26 ou lorsqu'un dépositaire central de titres ou un organisme de support visés à l'article 36/26/1, ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, que sa gestion ou sa situation financière sont de nature à mettre en cause la bonne fin de ses engagements ou n'offrent pas des garanties suffisantes sur le plan de sa solvabilité, de sa liquidité ou de sa rentabilité, ou que ses structures de gestion, son organisation

manière que la stabilité du système financier belge ou international est susceptible d'être affectée, le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, soit à la demande de la Banque, soit d'initiative, après avis de la Banque, arrêter tout acte de disposition, en faveur de l'Etat ou de toute autre personne, belge ou étrangère, de droit public ou de droit privé, notamment tout acte de cession, de vente ou d'apport portant sur :

1° des actifs, des passifs ou une ou plusieurs branches d'activités et plus généralement, tout ou partie des droits et obligations de l'organisme concerné, en ce compris procéder au transfert des avoirs de clients consistant dans des instruments financiers régis par l'arrêté royal n° 62 coordonné relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, ainsi que des titres sous-jacents détenus au nom de l'organisme concerné auprès de dépositaires, de même que procéder au transfert des moyens, notamment informatiques, nécessaires au traitement des opérations relatives à ces avoirs et les droits et obligations se rapportant à un tel traitement ;

2° des titres ou parts, représentatifs ou non du capital, conférant ou non un droit de vote, émis par l'organisme concerné.

(...)

§ 7. Les actes accomplis en vertu du paragraphe 1er, 1°, sont, pour les besoins de l'application de la convention collective de travail n° 32bis conclue le 7 juin 1985 au sein du Conseil national du travail, concernant le maintien des droits des travailleurs en cas de changement d'employeur du fait d'un transfert conventionnel d'entreprise et réglant les droits des travailleurs repris en cas de reprise de l'actif après faillite, considérés comme des actes accomplis par l'organisme de liquidation ou assimilé lui-même.

Article 36/28

§ 1er. Pour l'application du présent article, il y a lieu d'entendre par :

1° l'arrêté royal : l'arrêté royal délibéré en Conseil des Ministres pris en application de l'article 36/27, § 1er ;

administrative ou comptable ou son contrôle interne présentent des lacunes graves de telle manière que la stabilité du système financier belge ou international est susceptible d'être affectée, le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, soit à la demande de la Banque, soit d'initiative, après avis de la Banque, arrêter tout acte de disposition, en faveur de l'Etat ou de toute autre personne, belge ou étrangère, de droit public ou de droit privé, notamment tout acte de cession, de vente ou d'apport portant sur :

1° des actifs, des passifs ou une ou plusieurs branches d'activités et plus généralement, tout ou partie des droits et obligations de l'organisme concerné, en ce compris procéder au transfert des avoirs de clients consistant dans des instruments financiers régis par l'arrêté royal n° 62 coordonné relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, ainsi que des titres sous-jacents détenus au nom de l'organisme concerné auprès de dépositaires, de même que procéder au transfert des moyens, notamment informatiques, nécessaires au traitement des opérations relatives à ces avoirs et les droits et obligations se rapportant à un tel traitement ;

2° des titres ou parts, représentatifs ou non du capital, conférant ou non un droit de vote, émis par l'organisme concerné.

(...)

§ 7. Les actes accomplis en vertu du paragraphe 1er, 1°, sont, pour les besoins de l'application de la convention collective de travail n° 32bis conclue le 7 juin 1985 au sein du Conseil national du travail, concernant le maintien des droits des travailleurs en cas de changement d'employeur du fait d'un transfert conventionnel d'entreprise et réglant les droits des travailleurs repris en cas de reprise de l'actif après faillite, considérés comme des actes accomplis par l'organisme de liquidation ou assimilé lui-même **ou par le dépositaire central de titres ou l'organisme de support.**

Article 36/28

§ 1er. Pour l'application du présent article, il y a lieu d'entendre par :

1° l'arrêté royal : l'arrêté royal délibéré en Conseil des Ministres pris en application de l'article 36/27, § 1er ;

2° l'acte de disposition : la cession ou l'autre acte de disposition prévu par l'arrêté royal ;

3° le tribunal : le tribunal de première instance de Bruxelles ;

4° les propriétaires : les personnes physiques ou morales qui, à la date de l'arrêté royal, sont propriétaires des actifs, titres ou parts, ou titulaires des droits, faisant l'objet de l'acte de disposition ;

5° le tiers-cessionnaire : la personne physique ou morale autre que l'Etat belge qui, aux termes de l'arrêté royal, est appelée à acquérir les actifs, titres ou parts, ou droits, faisant l'objet de l'acte de disposition ;

6° l'indemnité compensatoire : l'indemnité que l'arrêté royal prévoit en faveur des propriétaires en contrepartie de l'acte de disposition.

§ 2. L'arrêté royal entre en vigueur le jour de la publication au Moniteur belge du jugement visé au paragraphe 8.

§ 3. L'Etat belge dépose au greffe du tribunal une requête tendant à faire constater que l'acte de disposition est conforme à la loi et que l'indemnité compensatoire paraît juste compte tenu notamment des critères prévus au paragraphe 7, alinéa 4.

A peine de nullité, la requête contient :

1° l'identité de l'organisme de liquidation ou de l'organisme assimilé concerné (ci-après, « l'organisme concerné ») ;

(...)

Article 36/29

Pour exercer sa mission de contrôle visée aux articles 36/25 et 36/26 ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités compétentes au sens de l'article 36/14, § 1er, 2° et 3°, la Banque dispose à l'égard des contreparties centrales, des organismes de liquidation et des organismes assimilés à des organismes de liquidation, des pouvoirs suivants :

2° l'acte de disposition : la cession ou l'autre acte de disposition prévu par l'arrêté royal ;

3° le tribunal : le tribunal de première instance de Bruxelles ;

4° les propriétaires : les personnes physiques ou morales qui, à la date de l'arrêté royal, sont propriétaires des actifs, titres ou parts, ou titulaires des droits, faisant l'objet de l'acte de disposition ;

5° le tiers-cessionnaire : la personne physique ou morale autre que l'Etat belge qui, aux termes de l'arrêté royal, est appelée à acquérir les actifs, titres ou parts, ou droits, faisant l'objet de l'acte de disposition ;

6° l'indemnité compensatoire : l'indemnité que l'arrêté royal prévoit en faveur des propriétaires en contrepartie de l'acte de disposition.

§ 2. L'arrêté royal entre en vigueur le jour de la publication au Moniteur belge du jugement visé au paragraphe 8.

§ 3. L'Etat belge dépose au greffe du tribunal une requête tendant à faire constater que l'acte de disposition est conforme à la loi et que l'indemnité compensatoire paraît juste compte tenu notamment des critères prévus au paragraphe 7, alinéa 4.

A peine de nullité, la requête contient :

1° l'identité de l'organisme de liquidation ou de l'organisme assimilé concerné, l'identité du dépositaire central de titres ou de l'organisme de support concerné ;

(...)

Article 36/29

Pour exercer ses missions de contrôle et de surveillance visées aux articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou de leurs arrêtés d'exécution ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités compétentes au sens de l'article 36/14, § 1er, 2° et 3°, la Banque dispose à l'égard des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support et des banques dépositaires, y compris leurs succursales établies sur le territoire de l'Union, des pouvoirs suivants :

a) elle peut se faire communiquer toute information et tout document, sous quelque forme que ce soit ;

b) elle peut procéder à des inspections et expertises sur place, prendre connaissance et copie sur place de tout document, fichier et enregistrement et avoir accès à tout système informatique ;

c) elle peut demander aux commissaires ou aux personnes chargées du contrôle des états financiers de ces entités, de lui remettre, aux frais de ces entités, des rapports spéciaux sur les sujets qu'elle détermine ;

d) elle peut exiger de ces entités, lorsque celles-ci sont établies en Belgique, qu'elles lui fournissent toute information et tout document utiles relatifs à des entreprises qui font partie du même groupe et sont établies à l'étranger.

Article 36/30

§ 1er. La Banque peut enjoindre à toute contrepartie centrale, à tout organisme de liquidation ainsi qu'à tout organisme assimilé à un organisme de liquidation de se conformer aux dispositions des articles 36/25 et 36/26 ou de leurs arrêtés d'exécution, dans le délai que la Banque détermine.

Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, si la contrepartie centrale, l'organisme de liquidation ou l'organisme assimilé à un organisme de liquidation auquel elle a adressé une injonction en application de l'alinéa 1er reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, l'organisme ayant pu faire valoir ses moyens :

1° rendre publique sa position quant à la défaillance en question ;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, inférieure à 250 euros ni supérieure à 50.000 euros, ni, au total, excéder 2.500.000 euros ;

3° désigner auprès d'une contrepartie centrale, d'un organisme de liquidation ou d'un organisme assimilé à un organisme de liquidation dont le

a) elle peut se faire communiquer toute information et tout document, sous quelque forme que ce soit ;

b) elle peut procéder à des inspections et expertises sur place, prendre connaissance et copie sur place de tout document, fichier et enregistrement et avoir accès à tout système informatique ;

c) elle peut demander aux commissaires ou aux personnes chargées du contrôle des états financiers de ces entités, de lui remettre, aux frais de ces entités, des rapports spéciaux sur les sujets qu'elle détermine ;

d) elle peut exiger de ces entités, lorsque celles-ci sont établies en Belgique, qu'elles lui fournissent toute information et tout document utiles relatifs à des entreprises qui font partie du même groupe et sont établies à l'étranger.

Article 36/30

§ 1er. La Banque peut enjoindre à toute contrepartie centrale ainsi qu'à tout organisme de liquidation, à tout organisme de support d'un dépositaire central de titres ou à toute banque dépositaire, de se conformer aux dispositions des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1 ou de leurs arrêtés d'exécution, dans le délai que la Banque détermine.

Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, si la contrepartie centrale, l'organisme de liquidation, -l'organisme de support d'un dépositaire central de titres ou la banque dépositaire, auquel elle a adressé une injonction en application de l'alinéa 1er reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, la contrepartie centrale, l'organisme de liquidation, l'organisme de support d'un dépositaire central de titres ou la banque dépositaire ayant pu faire valoir ses moyens :

1° rendre publique la défaillance en question ;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50 000 euros, ni, au total, excéder 2 500 000 euros ;

3° désigner auprès d'une contrepartie centrale, d'un organisme de liquidation, d'un organisme de support d'un dépositaire central de titres ou

siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l'alinéa 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en application de l'alinéa 1, l'organisme ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions des articles 36/25 et 36/26 ou de leurs arrêtés d'exécution, la Banque peut infliger au contrevenant une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2.500 euros ni supérieure, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 2.500.000 euros. Lorsque l'infraction a procuré un avantage patrimonial au contrevenant, ce maximum est porté au double du montant de cet avantage et, en cas de récidive, au triple de ce montant.

§3. Les astreintes et amendes imposées en application des §§ 1er ou 2, sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

d'une banque dépositaire, dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées à l'alinéa 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en application de l'alinéa 1, la contrepartie centrale, l'organisme de liquidation, l'organisme de support ou la banque dépositaire ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 36/9 à 36/11, elle constate une infraction aux dispositions **des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1**, la Banque peut infliger au contrevenant une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2 500 euros ni supérieure, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 2 500 000 euros. Lorsque l'infraction a procuré un avantage patrimonial au contrevenant, ce maximum est porté au double du montant de cet avantage et, en cas de récidive, au triple de ce montant.

§3. Les astreintes et amendes imposées en application des §§ 1er ou 2, sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

- a) de la gravité et de la durée des manquements ;**
- b) du degré de responsabilité de la personne en cause ;**
- c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause ;**
- d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements ;**
- e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé ;**

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause ;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause ;

h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

Article 36/30/1.

§ 1er. Lorsque la Banque constate une des infractions visées à l'article 63 du Règlement 909/2014, elle peut infliger au contrevenant les sanctions et autres mesures administratives définies à l'article 63 du Règlement 909/2014. Les sanctions et autres mesures administratives seront appliquées conformément à l'article 64 du Règlement 909/2014. En particulier, la Banque peut infliger les sanctions pécuniaires administratives visées à l'article 63, paragraphe 2, e), f) et g) du Règlement 909/2014 conformément aux articles 36/9 à 36/11. Les décisions imposant une sanction ou toute autre mesure administrative seront publiées dans le respect de l'article 62 du Règlement 909/2014.

§ 2. Si le dépositaire central de titres auquel la Banque a adressé une injonction de se conformer aux dispositions du Règlement 909/2014 reste en défaut à l'expiration du délai qui lui a été imparti, la Banque peut, le dépositaire central de titres ayant pu faire valoir ses moyens :

1° rendre publique la défaillance en question ;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier, supérieure à 50 000 euros, ni, au total, excéder 2 500 000 euros ;

3° désigner auprès d'un dépositaire central de titres dont le siège social est établi en Belgique un commissaire spécial dont l'autorisation est requise pour les actes et décisions que la Banque détermine.

4° suspendre pour la durée qu'elle détermine l'exercice direct ou indirect de tout ou partie de l'activité du dépositaire central de titres ou interdire cet exercice.

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions en violation de la suspension ou de l'interdiction sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'établissement ou les tiers.

Si la Banque a publié la suspension ou l'interdiction au Moniteur belge, les actes et décisions intervenus en contravention à celle-ci sont nuls ;

5° imposer des exigences plus sévères en matière de solvabilité, liquidité, concentration des risques et autres limitations ;

6° enjoindre le remplacement de tout ou partie de l'organe légal d'administration du dépositaire central de titres dans un délai qu'elle détermine et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, substituer à l'ensemble des organes d'administration ou de gestion du dépositaire central de titres un ou plusieurs administrateurs ou gérant provisoires qui disposent, seuls ou collégialement, selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. La Banque publie sa décision au Moniteur belge.

La rémunération du ou des administrateurs ou gérants provisoires est fixée par la Banque et supportée par le dépositaire central de titres.

La Banque peut, à tout moment, remplacer le ou les administrateur(s) ou gérant(s) provisoire(s), soit d'office, soit à la demande d'une majorité des actionnaires ou associés lorsque ceux-ci justifient que la gestion des intéressés ne présente plus les garanties nécessaires.

Dans les cas urgents, la Banque peut prendre les mesures visées au paragraphe 2, 1° et 3°, sans injonction préalable en application de l'alinéa 1er, le dépositaire central de titres ayant pu faire valoir ses moyens.

§ 3. Les astreintes et amendes imposées en application du présent article sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la perception et du recouvrement du service public fédéral Finances.

§ 4. Conformément à l'article 65 du Règlement 909/2014 et sans préjudice de l'article 36/7/1, les règles et procédures

applicables au signalement des infractions sont définies par la Banque par voie de règlement pris conformément à l'article 12bis.

Article 36/31

§ 1er. Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 50 euros à 10.000 euros ou d'une de ces peines seulement :

1° ceux qui exercent en Belgique des activités de compensation ou de liquidation d'instruments financiers sans y être autorisés en vertu des articles 36/25 et 36/26 ou lorsque cette autorisation a été révoquée;

2° ceux qui contreviennent aux dispositions arrêtées en application des articles 36/25 et 36/26 et désignées par le Roi dans les arrêtés en question;

3° ceux qui font obstacle aux inspections et expertises de la Banque en vertu du présent chapitre ou lui donnent sciemment des informations inexactes ou incomplètes.

§ 2. Les dispositions du livre premier du Code pénal, sans exception du chapitre VII et de l'article 85, sont applicables aux infractions visées au § 1er.

(...)

Article 36/31

§ 1er. Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 50 euros à 10 000 euros ou d'une de ces peines seulement :

1° ceux qui exercent en Belgique des activités de compensation ou de liquidation d'instruments financiers sans y être autorisés en vertu **des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1** ou lorsque cette autorisation a été révoquée;

2° ceux qui contreviennent aux dispositions arrêtées en application **des articles 36/25, 36/26 et 36/26/1** et désignées par le Roi dans les arrêtés en question;

3° ceux qui font obstacle aux inspections et expertises de la Banque en vertu du présent chapitre ou lui donnent sciemment des informations inexactes ou incomplètes.

§ 2. Les dispositions du livre premier du Code pénal, sans exception du chapitre VII et de l'article 85, sont applicables aux infractions visées au § 1er.

(...)

Texte actuel	Texte modifié
Loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers	Loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers
(...)	(...)
Art. 2	Art. 2
Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :	Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :
(...)	(...)
17° "organisme de liquidation" : établissement assurant la liquidation d'ordres de transfert d'instruments financiers, de droits relatifs à ces instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises, avec ou non règlement en espèces;	...
(...)	(...)
47° "contrepartie financière" : une entreprise telle que définie à l'article 2, 8) du Règlement 648/2012;	47° "contrepartie financière" : une entreprise telle que définie à l'article 2, 8) du Règlement 648/2012 ou à l'article 3, 3) du Règlement 2015/2365 ;
48° "contrepartie non financière" : une entreprise telle que définie à l'article 2, 9) du Règlement 648/2012 ;	48° "contrepartie non financière" : une entreprise telle que définie à l'article 2, 9) du Règlement 648/2012 ou à l'article 3, 4) du Règlement 2015/2365 ;
(...)	(...)
	61° « dépositaire central de titres » (« CSD ») : un dépositaire central de titres tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 1) du Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE et le règlement (UE) n° 236/2012 ;
	62° « le Règlement 909/2014 » : le Règlement (UE) n° 909/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 concernant l'amélioration du règlement de titres dans l'Union européenne et les dépositaires centraux de titres et modifiant les directives 98/26/CE et 2014/65/UE et le règlement (UE) n° 236/2012 ;
	63° « règlement » : le dénouement d'une transaction sur titres, tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 7) du règlement 909/2014 ;
	64° « système de règlement » : un système de règlement de titres tel que défini à l'article 2, paragraphe 1^{er}, 10) du règlement 909/2014 ;
	65° « le Règlement 2015/2365 » : le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du

	Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n°648/2012 ;
	66° « organismes de support des dépositaires centraux de titres » : les organismes visés à l'article 36/26/1, §§ 4 et 5 de la loi organique de la Banque ;
	67° « banques dépositaires » : les établissements de crédit visés à l'article 36/26/1, § 6 de la loi organique de la Banque ;
	68° "le Règlement 2016/679": le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données).
(...)	(...)
CHAPITRE II	CHAPITRE II
Marchés d'instruments financiers et transactions sur instruments financiers, et règles de conduite	Marchés d'instruments financiers et transactions sur instruments financiers, et règles de conduite
(...)	(...)
Section 6	Section 6
Organismes de liquidation, contreparties centrales et dispositions relatives au contrôle des contreparties financières et non financières en vertu du Règlement 648/2012	Dépositaires centraux de titres et contreparties centrales - Dispositions relatives au contrôle des contreparties financières et non financières en vertu des Règlements 648/2012 et 2015/2365 et dispositions relatives au règlement de titres en vertu du Règlement 909/2014
(...)	(...)
Art. 22bis	Art. 22bis
§ 1 ^{er} . La FSMA est compétente pour veiller au respect du Titre II du Règlement 648/2012 par les contreparties financières et non financières qui ne relèvent pas du contrôle de la Banque en vertu de l'article 36/25bis de la loi organique de la Banque.	§ 1 ^{er} . La FSMA est compétente pour veiller au respect du Titre II du Règlement 648/2012 et des articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 par les contreparties financières et non financières qui ne relèvent pas du contrôle de la Banque en vertu de l'article 36/25bis de la loi organique de la Banque.
Sans préjudice des paragraphes 2 et 3, la FSMA peut, pour l'exercice de sa mission visée à l'alinéa 1 ^{er} , demander l'assistance des réviseurs d'entreprises inscrits au registre public de l'Institut des Réviseurs d'Entreprises, en ce compris pour identifier les contreparties non financières soumises aux dispositions du Règlement 648/2012.	Sans préjudice des paragraphes 2 et 3, la FSMA peut, pour l'exercice de sa mission visée à l'alinéa 1 ^{er} relative au respect du Titre II du Règlement 648/2012 , demander l'assistance des réviseurs d'entreprises inscrits au registre public de l'Institut des Réviseurs d'Entreprises, en ce compris pour identifier les contreparties non financières soumises aux dispositions du Règlement 648/2012.

§ 2. Sans préjudice de l'article 34, § 1 ^{er} , 1°, c), les commissaires chargés du contrôle des états financiers des contreparties non financières qui répondent à certains critères définis par la FSMA, lui remettent, aux frais de ces entreprises, des rapports spéciaux sur le respect des obligations issues du Règlement 648/2012. Les critères auxquels doivent répondre les contreparties non financières concernées, ainsi que la fréquence de ces rapports spéciaux sont définis par la FSMA par voie de règlement.	§ 2. Sans préjudice de l'article 34, § 1 ^{er} , 1°, c), les commissaires chargés du contrôle des états financiers des contreparties non financières qui répondent à certains critères définis par la FSMA, lui remettent, aux frais de ces entreprises, des rapports spéciaux sur le respect des obligations issues du Règlement 648/2012. Les critères auxquels doivent répondre les contreparties non financières concernées, ainsi que la fréquence de ces rapports spéciaux sont définis par la FSMA par voie de règlement.
Les commissaires communiquent aux dirigeants des contreparties non financières les rapports qu'ils adressent à la FSMA conformément au présent paragraphe.	Les commissaires communiquent aux dirigeants des contreparties non financières les rapports qu'ils adressent à la FSMA conformément au présent paragraphe.
Les règlements visés au présent article sont pris conformément à l'article 64.	Les règlements visés au présent article sont pris conformément à l'article 64.
§ 3. Les réviseurs d'entreprises qui, dans l'exercice de leurs fonctions de commissaire auprès de contreparties non financières qui relèvent du contrôle de la FSMA conformément aux articles 130 et suivants du Code des sociétés, constatent des décisions ou des faits qui peuvent constituer une violation des dispositions du Règlement 648/2012, en informent de manière circonstanciée les dirigeants de la contrepartie non financière. Si dans un délai de trois mois à dater de cette information, la contrepartie non financière ne prend pas les mesures nécessaires pour se conformer aux règles concernées, les réviseurs d'entreprises en informent d'initiative, par écrit, la FSMA.	§ 3. Les réviseurs d'entreprises qui, dans l'exercice de leurs fonctions de commissaire auprès de contreparties non financières qui relèvent du contrôle de la FSMA conformément aux articles 130 et suivants du Code des sociétés, constatent des décisions ou des faits qui peuvent constituer une violation des dispositions du Règlement 648/2012, en informent de manière circonstanciée les dirigeants de la contrepartie non financière. Si dans un délai de trois mois à dater de cette information, la contrepartie non financière ne prend pas les mesures nécessaires pour se conformer aux règles concernées, les réviseurs d'entreprises en informent d'initiative, par écrit, la FSMA.
Aucune action civile, pénale ou disciplinaire ne peut être intentée ni aucune sanction disciplinaire prononcée contre les réviseurs d'entreprises qui ont transmis de bonne foi à la FSMA une information visée à l'alinéa précédent.	Aucune action civile, pénale ou disciplinaire ne peut être intentée ni aucune sanction disciplinaire prononcée contre les réviseurs d'entreprises qui ont transmis de bonne foi à la FSMA une information visée à l'alinéa précédent.
	§ 4. Aux fins de s'acquitter des missions visées au paragraphe 1^{er}, la FSMA peut :
	1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 à l'égard de toutes personnes physiques ou morales ;
	2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85 selon les modalités prévues par ces articles ;
	Les dispositions des articles 36, 36bis et 37 de la présente loi sont applicables en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 648/2012 et du Règlement 2015/2365 et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ceux-ci, ainsi qu'en cas d'infraction aux mesures prises par la

	FSMA en vertu de ceux-ci par les contreparties financières et non financières qui relèvent du contrôle de la FSMA en vertu du paragraphe 1^{er}.
Art. 22ter	Art. 22ter
Les dispositions des articles 36 et 37 de la présente loi sont applicables en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 648/2012 et des dispositions prises sur la base ou en exécution de celui-ci, ainsi qu'en cas d'infraction aux mesures prises par la FSMA en vertu de celui-ci par les contreparties financières et non financières qui relèvent du contrôle de la FSMA en vertu de l'article 22bis.	...
Art. 22quater	Art. 22quater
La FSMA est compétente pour exécuter les tâches spécifiques de surveillance que peut déléguer l'ESMA conformément à l'article 74 du Règlement 648/2012.	La FSMA est compétente pour exécuter les tâches spécifiques de surveillance que peut déléguer l'ESMA conformément à l'article 74 du Règlement 648/2012 et à l'article 9, § 1^{er} du Règlement 2015/2365.
Art. 23	Art. 23
Les organismes de liquidation et les organismes assimilés à des organismes de liquidation en application de l'article 36/26, § 7, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique : - prennent des mesures organisationnelles et administratives adéquates pour empêcher que des conflits d'intérêts survenant entre l'organisme, ses administrateurs, ses dirigeants effectifs, ses salariés et ses mandataires, ou toute entreprise qui lui est liée, d'une part, et sa clientèle, d'autre part, ou entre ses clients eux-mêmes, ne portent atteinte aux intérêts de ces derniers; - conservent un enregistrement de tout service fourni et de toute activité exercée, afin de permettre à la FSMA de vérifier s'ils respectent leurs obligations à l'égard de leurs clients ou clients potentiels; - prennent, lorsqu'ils détiennent des instruments financiers appartenant à des clients, des mesures adéquates pour sauvegarder les droits de leurs clients en cas d'insolvabilité de l'organisme. Ils prennent également des mesures adéquates pour empêcher l'utilisation pour leur propre compte des instruments financiers appartenant à des clients, sauf consentement exprès desdits clients.	...
Art. 23bis	Art. 23bis

	§ 1^{er}. Sans préjudice des compétences de la Banque en vertu des articles 8 et 36/26/1 de la loi organique de la Banque et des arrêtés pris pour son exécution, la FSMA contrôle et surveille les dépositaires centraux de titres établis en Belgique, sous l'angle du respect des règles visées à l'article 45, § 1^{er}, 1^o et sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.
	Sous cet angle, la FSMA veille au respect par les dépositaires centraux de titres établis en Belgique des articles 26, paragraphe 3, 29, 32 à 35, 38, 49 et 53 du Règlement 909/2014.
	§ 2. La Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 17, paragraphe 2 du Règlement 909/2014, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences visées au paragraphe 1^{er}, ainsi que toutes modifications apportées à ces informations.
	§ 3. Lorsqu'elle agrée un dépositaire central de titres conformément aux articles 16 et 17 du Règlement 909/2014, la Banque recueille l'avis de la FSMA.
	La Banque recueille également l'avis de la FSMA lorsqu'elle est informée de modifications ayant une incidence sur le respect des conditions régissant l'agrément conformément à l'article 16, paragraphe 4 du règlement 909/2014 et lorsqu'elle procède au réexamen et à l'évaluation visés à l'article 22 du Règlement 909/2014.
	L'avis de la FSMA porte sur les aspects relevant de ses compétences telles que définies au paragraphe 1^{er} et notamment, sous cet angle, sur le caractère adéquat de l'organisation du dépositaire central de titres, et sur les politiques et les procédures adoptées par le dépositaire central de titres, pour se conformer au Règlement 909/2014.
	L'avis de la FSMA porte également sur l'honorabilité professionnelle des personnes physiques appelées à être membres de l'organe légal d'administration du dépositaire central de titres, du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes physiques appelées à être chargées de la direction effective, si ces personnes sont proposées pour la première fois pour une telle

	fonction dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998.
	§ 4. La Banque consulte également la FSMA conformément au paragraphe 3 lorsqu'elle est saisie d'une demande d'agrément d'une extension d'activités ou d'une externalisation d'un service de base auprès d'un tiers conformément à l'article 19 du Règlement 909/2014.
	Lorsque la demande d'extension des activités vise à la mise en place d'un lien interopérable, y compris avec des dépositaires centraux de pays tiers, l'avis de la FSMA porte sur la menace que ce lien serait susceptible de représenter pour le fonctionnement harmonieux et ordonné des marchés financiers au sens de l'article 19, paragraphe 4 du Règlement 909/2014.
	§ 5. La FSMA rend son avis au plus tard dans le même délai que celui prescrit à l'article 17, paragraphe 4 du Règlement 909/2014 pour les autorités concernées. L'absence d'avis dans ce délai est considérée comme un avis positif.
	Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA, elle en fait état et en mentionne les raisons dans la motivation de la décision relative à la demande d'agrément. À l'exception de l'avis visé au paragraphe 3, alinéa 4, l'avis de la FSMA est joint à la notification de la décision relative à la demande d'agrément visée à l'article 17, paragraphe 8 ou à l'article 19, paragraphe 2 du Règlement 909/2014.
	§ 6. La Banque recueille également l'avis de la FSMA, selon les mêmes modalités que celles décrites dans les paragraphes précédents, lorsqu'elle a l'intention de retirer l'agrément d'un dépositaire central de titres conformément à l'article 20 du Règlement 909/2014.
	§ 7. Lorsqu'un dépositaire central de titres relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE envisage d'établir une succursale en Belgique, ou de fournir les services visés à la Section A, points 1 et 2 de l'annexe du Règlement 909/2014, portant sur des instruments financiers constitués en vertu du droit belge, la Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 23, paragraphe 3 du Règlement 909/2014, de manière à lui permettre d'exercer ses

	compétences décrites dans les paragraphes précédents, ainsi que toute modification apportée à ces informations.
	Conformément à l'article 23, paragraphe 6, point a) du Règlement 909/2014, la Banque recueille l'avis de la FSMA pour l'approbation de l'évaluation visée à l'article 23, paragraphe 3, point e) de ce même règlement.
	§ 8. Lorsqu'un dépositaire central de titres relevant du droit d'un Etat tiers envisage d'établir une succursale en Belgique, ou de fournir les services visés à la Section A, points 1 et 2 de l'annexe du Règlement 909/2014, portant sur des instruments financiers constitués en vertu du droit belge, la Banque met à la disposition de la FSMA les informations visées à l'article 25, paragraphe 6 du Règlement 909/2014, de manière à lui permettre d'exercer ses compétences décrites dans les paragraphes précédents, ainsi que toute modification apportée à ces informations.
	Conformément à l'article 25, paragraphe 6, alinéa 3 du Règlement 909/2014, la Banque recueille l'avis de la FSMA pour l'évaluation du respect des dispositions visées à l'article 25, paragraphe 4, point d) de ce même règlement.
	§ 9. La FSMA est compétente pour veiller au respect des articles 3, §§ 1 ^{er} et 2, alinéa 1 ^{er} , 5, § 2 et 6, §§ 1 ^{er} et 2 du Titre II du Règlement 909/2014.
	Sans préjudice des compétences de la Banque, la FSMA est également compétente pour veiller au respect des articles 6, §§ 3 et 4, et 7 du Titre II du Règlement 909/2014.
	§ 10. Aux fins de s'acquitter des missions visées dans le présent article, la FSMA peut :
	1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34 et 35 à l'égard de toutes personnes physiques ou morales ;
	2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85 selon les modalités prévues par ces articles ;
	Les dispositions des articles 36, 36bis et 37 de la présente loi sont applicables en cas de non-respect des obligations et interdictions qui découlent du Règlement 909/2014, des dispositions prises sur la base ou en exécution de celui-ci, ainsi qu'en cas d'infraction aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement. ».
Art. 23ter	Art. 23ter

	Sans préjudice des compétences de la Banque en vertu de l'article 36/26/1, §§ 5 et 6 de la loi organique de la Banque et des arrêtés pris pour son exécution, la FSMA contrôle et surveille les organismes de support des dépositaires centraux de titres et les banques dépositaires établis en Belgique, sous l'angle de ses compétences visées à l'article 45, § 1 ^{er} , 1° et sous l'angle du respect des règles destinées à assurer un traitement honnête, équitable et professionnel des participants et de leurs clients.
	La Banque se prononce sur les demandes d'agrément des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires sur avis de la FSMA.
	Sur avis de la Banque et de la FSMA, le Roi précise les conditions d'agrément et les conditions d'exercice de l'activité des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires qui relèvent de la compétence de la FSMA, ainsi que la portée de l'avis de la FSMA tel que visé à l'alinéa précédent.
Art. 23quater	Art. 23quater
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des Titres III, IV ou V du Règlement 648/2012, les entreprises d'investissement et les établissements de crédit d'autres Etats membres ont le droit d'accéder en Belgique, directement et indirectement, aux systèmes de liquidation et de compensation, en ce compris les systèmes de contrepartie centrale, aux fins du dénouement ou de l'organisation du dénouement de transactions sur instruments financiers. L'accès direct et indirect desdites entreprises d'investissement et desdits établissements de crédit à ces organismes est soumis aux mêmes critères non discriminatoires, transparents et objectifs que ceux qui s'appliquent aux membres ou aux participants belges et porte sur toutes les transactions, que celles-ci soient effectuées ou non sur une plateforme de négociation établie en Belgique.	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des Titres III, IV ou V du Règlement 648/2012, les entreprises d'investissement et les établissements de crédit d'autres Etats membres ont le droit d'accéder en Belgique, directement et indirectement, aux systèmes de règlement et de compensation, en ce compris les systèmes de contrepartie centrale, aux fins du dénouement ou de l'organisation du dénouement de transactions sur instruments financiers. L'accès direct et indirect desdites entreprises d'investissement et desdits établissements de crédit à ces systèmes est soumis aux mêmes critères non discriminatoires, transparents et objectifs que ceux qui s'appliquent aux membres ou aux participants belges et porte sur toutes les transactions, que celles-ci soient effectuées ou non sur une plateforme de négociation établie en Belgique.
§ 2. Tout marché réglementé belge offre à tous ses membres ou à tous ses participants le droit de désigner le système de liquidation des transactions sur instruments financiers effectuées sur ledit marché, sous réserve de la mise en place de dispositifs et de liens entre le système de liquidation désigné et tout autre	§ 2. Tout marché réglementé belge offre à tous ses membres ou à tous ses participants le droit de désigner le système de règlement des transactions sur instruments financiers effectuées sur ledit marché, sous réserve de la mise en place de dispositifs et de liens entre le système de règlement désigné et tout autre

système ou facilité nécessaires pour assurer le règlement efficace et économique des transactions en question.	système ou facilité nécessaires pour assurer le règlement efficace et économique des transactions en question.
La FSMA ne peut interdire le recours à un tel système sauf si elle a des raisons claires et démontrables d'estimer que les conditions techniques de liquidation des transactions conclues sur ce marché réglementé via un autre système de liquidation que celui que le marché réglementé a désigné, sont de nature à compromettre le fonctionnement harmonieux et ordonné des marchés financiers.	La FSMA ne peut interdire le recours à un tel système sauf si elle a des raisons claires et démontrables d'estimer que les conditions techniques de règlement des transactions conclues sur ce marché réglementé via un autre système de règlement que celui que le marché réglementé a désigné, sont de nature à compromettre le fonctionnement harmonieux et ordonné des marchés financiers.
Cette appréciation de la FSMA est sans préjudice des compétences des banques centrales nationales dans leur rôle de supervision des systèmes de liquidation ou de celles d'autres autorités chargées de la surveillance de ces systèmes. Dans l'exercice de ses compétences précitées, la FSMA tient compte de manière adéquate de la supervision et/ou de la surveillance déjà exercées par d'autres autorités.	Cette appréciation de la FSMA est sans préjudice des compétences des banques centrales nationales dans leur rôle de supervision des systèmes de règlement ou de celles d'autres autorités chargées de la surveillance de ces systèmes. Dans l'exercice de ses compétences précitées, la FSMA tient compte de manière adéquate de la supervision et/ou de la surveillance déjà exercées par d'autres autorités.
§ 3. Sans préjudice des Titres III, IV et V du Règlement 648/2012, les entreprises d'investissement, les établissements de crédit et les opérateurs de marché belges exploitant un MTF ou un marché réglementé sont autorisés à convenir avec des organismes de liquidation ou de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre Etat membre de mécanismes appropriés afin d'organiser la liquidation et/ou la compensation de tout ou partie des transactions conclues par leurs membres ou participants dans le cadre de leurs systèmes.	§ 3. Sans préjudice des Titres III, IV et V du Règlement 648/2012, les entreprises d'investissement, les établissements de crédit et les opérateurs de marché belges exploitant un MTF ou un marché réglementé sont autorisés à convenir avec des systèmes de règlement ou des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre Etat membre de mécanismes appropriés afin d'organiser le règlement et/ou la compensation de tout ou partie des transactions conclues par leurs membres ou participants dans le cadre de leurs systèmes.
Sans préjudice des Titres III, IV et V du Règlement 648/2012, la FSMA ne peut interdire le recours à des organismes de liquidation ou de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre Etat membre, sauf si elle a des raisons claires et démontrables d'estimer que cette interdiction est nécessaire pour préserver le fonctionnement ordonné du MTF ou du marché réglementé et compte tenu des conditions imposées aux systèmes de liquidation fixées au paragraphe 2.	Sans préjudice des Titres III, IV et V du Règlement 648/2012, la FSMA ne peut interdire le recours à des systèmes de règlement ou à des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre Etat membre, sauf si elle a des raisons claires et démontrables d'estimer que cette interdiction est nécessaire pour préserver le fonctionnement ordonné du MTF ou du marché réglementé et compte tenu des conditions imposées aux systèmes de règlement fixées au paragraphe 2.
Dans l'exercice de cette compétence, la FSMA tient compte de manière adéquate de la supervision et/ou de la surveillance de ces organismes déjà exercées par les banques	Dans l'exercice de cette compétence, la FSMA tient compte de manière adéquate de la supervision et/ou de la surveillance de ces systèmes déjà exercées par les banques

centrales nationales en tant que superviseurs des systèmes de liquidation et de compensation ou par d'autres autorités de surveillance compétentes concernant ces systèmes.	centrales nationales en tant que superviseurs des systèmes de règlement et de compensation ou par d'autres autorités de surveillance compétentes concernant ces systèmes.
§ 4. Les marchés réglementés belges sont autorisés à convenir avec des organismes de liquidation ou de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre Etat membre de mécanismes appropriés afin d'organiser la compensation et/ou la liquidation de tout ou partie des transactions conclues par leurs participants dans le cadre de leurs systèmes.	§ 4. Les marchés réglementés belges sont autorisés à convenir avec des systèmes de règlement ou des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre Etat membre de mécanismes appropriés afin d'organiser la compensation et/ou le règlement de tout ou partie des transactions conclues par leurs participants dans le cadre de leurs systèmes.
La FSMA ne peut interdire le recours à des organismes de liquidation ou de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre Etat membre, sauf si elle a des raisons claires et démontrables d'estimer que cette interdiction est nécessaire pour préserver le fonctionnement ordonné du marché réglementé et compte tenu des conditions imposées aux systèmes de liquidation au § 2.	La FSMA ne peut interdire le recours à des systèmes de règlement ou à des organismes de compensation, en ce compris des systèmes de contrepartie centrale, d'un autre Etat membre, sauf si elle a des raisons claires et démontrables d'estimer que cette interdiction est nécessaire pour préserver le fonctionnement ordonné du marché réglementé et compte tenu des conditions imposées aux systèmes de règlement au § 2.
Dans l'exercice de cette compétence, la FSMA tient compte de manière adéquate de la supervision et/ou de la surveillance de ces organismes de liquidation ou de compensation déjà exercées par les banques centrales nationales en tant que superviseurs des systèmes de liquidation et de compensation ou par d'autres autorités de surveillance compétentes concernant ces systèmes.	Dans l'exercice de cette compétence, la FSMA tient compte de manière adéquate de la supervision et/ou de la surveillance de ces systèmes déjà exercées par les banques centrales nationales en tant que superviseurs de ces systèmes de règlement et de compensation ou par d'autres autorités de surveillance compétentes concernant ces systèmes.
Le présent article n'est pas applicable aux membres du système européen de banques centrales, aux autres organismes nationaux à vocation similaire, ni aux autres organismes publics chargés de la gestion de la dette publique ou intervenant dans cette gestion.	Le présent article n'est pas applicable aux membres du système européen de banques centrales, aux autres organismes nationaux à vocation similaire, ni aux autres organismes publics chargés de la gestion de la dette publique ou intervenant dans cette gestion. ».
(...)	(...)
Art. 25	Art. 25
(...)	(...)
§ 3. Sans préjudice de l'application du règlement 596/2014, il est interdit à toute personne de diffuser des informations ou des rumeurs, par l'intermédiaire des médias, via l'Internet ou par tout autre moyen, qui donnent ou sont susceptibles de donner des indications fausses ou trompeuses sur la situation, notamment financière, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurances, d'une entreprise d'investissement ou d'un organisme de	§ 3. Sans préjudice de l'application du règlement 596/2014, il est interdit à toute personne de diffuser des informations ou des rumeurs, par l'intermédiaire des médias, via l'Internet ou par tout autre moyen, qui donnent ou sont susceptibles de donner des indications fausses ou trompeuses sur la situation, notamment financière, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurances, d'une entreprise d'investissement ou d'un dépositaire central de

liquidation ou assimilé, de nature à porter atteinte à sa stabilité financière, alors qu'elle savait ou aurait dû savoir que les informations étaient fausses ou trompeuses.	titres, d'un organisme de support d'un tel dépositaire ou d'une banque dépositaire , de nature à porter atteinte à sa stabilité financière, alors qu'elle savait ou aurait dû savoir que les informations étaient fausses ou trompeuses.
Dans le cas de journalistes agissant dans le cadre de leur profession, l'appréciation d'un éventuel manquement, notamment en ce qui concerne la vérification d'une information, s'effectue au regard des réglementations ou obligations déontologiques applicables à cette profession.	Dans le cas de journalistes agissant dans le cadre de leur profession, l'appréciation d'un éventuel manquement, notamment en ce qui concerne la vérification d'une information, s'effectue au regard des réglementations ou obligations déontologiques applicables à cette profession.
(...)	(...)
Section 7	Section 7
Transactions sur instruments financiers et règles de conduite	Transactions sur instruments financiers et règles de conduite
(...)	(...)
Sous-section 4	Sous-section 4
Privilège des intermédiaires qualifiés et des organismes de liquidation, et exception de jeu	Privilège des intermédiaires qualifiés et des dépositaires centraux de titres , et exception de jeu
Art. 31	Art. 31
§ 1 ^{er} . Les intermédiaires qualifiés ont un privilège, de même rang que celui du créancier gagiste, sur les instruments financiers, fonds et devises :	§ 1 ^{er} . Les intermédiaires qualifiés ont un privilège, de même rang que celui du créancier gagiste, sur les instruments financiers, fonds et devises :
(...)	(...)
2° qu'ils détiennent à la suite de l'exécution de transactions sur instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises ou à la suite de la liquidation dont ils sont chargés de transactions sur instruments financiers, de souscriptions d'instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises qui sont effectuées directement par leurs clients. Ce privilège garantit toute créance de l'intermédiaire qualifié née à l'occasion de ces transactions, opérations ou liquidations visées à l'alinéa 1 ^{er} , y compris les créances nées de prêts ou d'avances.	2° qu'ils détiennent à la suite de l'exécution de transactions sur instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises ou à la suite du règlement dont ils sont chargés de transactions sur instruments financiers, de souscriptions d'instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises qui sont effectuées directement par leurs clients. Ce privilège garantit toute créance de l'intermédiaire qualifié née à l'occasion de ces transactions, opérations ou règlements visées à l'alinéa 1 ^{er} , y compris les créances nées de prêts ou d'avances.
§ 2. Les organismes de liquidation ont un privilège sur les instruments financiers, fonds, devises et autres droits qu'ils détiennent en compte comme avoir propre d'un participant dans le système de liquidation qu'ils gèrent. Ce privilège garantit toute créance de l'organisme sur le participant née à l'occasion de la liquidation de souscriptions d'instruments financiers ou de transactions sur instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises, y compris les créances nées de prêts ou d'avances. Les mêmes organismes ont également un	§ 2. Les dépositaires centraux de titres ont un privilège sur les instruments financiers, fonds, devises et autres droits qu'ils détiennent en compte comme avoir propre d'un participant dans le système de règlement qu'ils gèrent. Ce privilège garantit toute créance du dépositaire sur le participant née à l'occasion du règlement de souscriptions d'instruments financiers ou de transactions sur instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises, y compris les créances nées de prêts ou d'avances. Les mêmes dépositaires ont également un privilège

privilège sur les instruments financiers, fonds, devises et autres droits qu'ils détiennent en compte comme avoir des clients d'un participant dans le système de liquidation qu'ils gèrent. Ce privilège garantit exclusivement les créances de l'organisme sur le participant nées à l'occasion de la liquidation de souscriptions d'instruments financiers ou de transactions sur instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises réalisées par le participant pour compte de clients, y compris les créances nées de prêts ou d'avances.	sur les instruments financiers, fonds, devises et autres droits qu'ils détiennent en compte comme avoir des clients d'un participant dans le système de règlement qu'ils gèrent. Ce privilège garantit exclusivement les créances du dépositaire sur le participant nées à l'occasion du règlement de souscriptions d'instruments financiers ou de transactions sur instruments financiers ou d'opérations à terme sur devises réalisées par le participant pour compte de clients, y compris les créances nées de prêts ou d'avances.
(...)	(...)
§ 4. Sans préjudice des dispositions plus spécifiques propres aux marchés réglementés prévues par ou en vertu de la loi, les intermédiaires qualifiés et les organismes de liquidation sont autorisés, en cas de défaut de paiement des créances garanties par le privilège prévu aux §§ 1 et 2, à procéder de plein droit, sans mise en demeure et sans décision judiciaire préalable :	§ 4. Sans préjudice des dispositions plus spécifiques propres aux marchés réglementés prévues par ou en vertu de la loi, les intermédiaires qualifiés et les dépositaires centraux de titres sont autorisés, en cas de défaut de paiement des créances garanties par le privilège prévu aux §§ 1 et 2, à procéder de plein droit, sans mise en demeure et sans décision judiciaire préalable :
1° à la réalisation d'instruments financiers et d'opérations à terme sur devises faisant l'objet de ce privilège;	1° à la réalisation d'instruments financiers et d'opérations à terme sur devises faisant l'objet de ce privilège;
2° à la compensation de toute créance sur leurs clients ou participants avec les espèces ou devises en compte qui sont soumises au même privilège;	2° à la compensation de toute créance sur leurs clients ou participants avec les espèces ou devises en compte qui sont soumises au même privilège;
3° à l'exercice, en lieu et place du titulaire, des autres droits visés au § 2.	3° à l'exercice, en lieu et place du titulaire, des autres droits visés au § 2.
La réalisation des instruments financiers et des opérations à terme sur devises visés à l'alinéa 1^{er}, 1°, doit avoir lieu au prix le plus avantageux et dans les plus brefs délais possibles, compte tenu du volume des transactions ou des opérations. Le droit de réalisation visé à l'alinéa 1^{er}, 1°, permet également de clôturer les positions ouvertes à la suite de la vente ou de l'achat d'une option et d'un contrat de futures ou à la suite de l'exécution d'une opération à terme sur devises.	La réalisation des instruments financiers et des opérations à terme sur devises visés à l'alinéa 1^{er}, 1°, doit avoir lieu au prix le plus avantageux et dans les plus brefs délais possibles, compte tenu du volume des transactions ou des opérations. Le droit de réalisation visé à l'alinéa 1^{er}, 1°, permet également de clôturer les positions ouvertes à la suite de la vente ou de l'achat d'une option et d'un contrat de futures ou à la suite de l'exécution d'une opération à terme sur devises.
Le produit de la réalisation des instruments financiers et opérations à terme sur devises visés à l'alinéa 1^{er}, 1°, et le produit provenant de l'exercice des autres droits visés à l'alinéa 1^{er}, 3°, sont imputés, conformément à l'article 1254 du Code civil, sur la créance en principal, intérêts et frais de l'intermédiaire qualifié ou de l'organisme de liquidation qui exerce le privilège, après exercice de la compensation visée à l'alinéa 1^{er}, 2°. Le solde éventuel en faveur du client ou du	Le produit de la réalisation des instruments financiers et opérations à terme sur devises visés à l'alinéa 1^{er}, 1°, et le produit provenant de l'exercice des autres droits visés à l'alinéa 1^{er}, 3°, sont imputés, conformément à l'article 1254 du Code civil, sur la créance en principal, intérêts et frais de l'intermédiaire qualifié ou du dépositaire central de titres qui exerce le privilège, après exercice de la compensation visée à l'alinéa 1^{er}, 2°. Le solde éventuel en

participant sera restitué dans les plus brefs délais à l'ayant-droit, sous réserve de tout autre droit que l'intermédiaire qualifié ou l'organisme de liquidation peut faire valoir sur ce solde.	faveur du client ou du participant sera restitué dans les plus brefs délais à l'ayant-droit, sous réserve de tout autre droit que l'intermédiaire qualifié ou le dépositaire central de titres peut faire valoir sur ce solde.
L'exercice des droits conférés aux intermédiaires qualifiés et aux organismes de liquidation en vertu du présent paragraphe n'est pas suspendu par la faillite, la réorganisation judiciaire ou le règlement collectif des dettes du client ou du participant, ni par la survenance de toute autre situation de concours entre créanciers de celui-ci.	L'exercice des droits conférés aux intermédiaires qualifiés et aux dépositaires centraux de titres en vertu du présent paragraphe n'est pas suspendu par la faillite, la réorganisation judiciaire ou le règlement collectif des dettes du client ou du participant, ni par la survenance de toute autre situation de concours entre créanciers de celui-ci.
(...)	(...)
Art. 33	Art. 33
La FSMA contrôle l'application des dispositions du présent chapitre et des arrêtés et règlement pris pour son exécution, sans préjudice des compétences dévolues à la Banque par les articles 8, 12bis, 36/25 et 36/26 de la loi organique de la Banque.	La FSMA contrôle l'application des dispositions visées dans le présent chapitre ou dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution , sans préjudice des compétences dévolues à la Banque par les articles 8, 12bis, 36/25 et 36/26 de la loi organique de la Banque.
Art. 34	Art. 34
§ 1 ^{er} . Pour exercer sa mission de contrôle visée à l'article 33 ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités compétentes au sens de l'article 75, § 1 ^{er} , 3° ou 4°, la FSMA dispose,	§ 1 ^{er} . Pour exercer sa mission de contrôle visée à l'article 33 ou pour répondre aux demandes de coopération émanant d'autorités compétentes au sens de l'article 75, § 1 ^{er} , 3° ou 4°, la FSMA dispose,
1° à l'égard des intermédiaires financiers ou des autres personnes physiques ou morales soumises aux règles concernées, des membres d'une plateforme de négociation belge, des teneurs de marché visés à l'article 16 de l'arrêté royal du 20 décembre 2007 relatif aux obligations linéaires, aux titres scindés et aux certificats de trésorerie, des opérateurs de marché et des établissements de crédit et entreprises d'investissement exploitant un MTF ou un OTF, des contreparties centrales, des organismes de liquidation, des organismes assimilés à des organismes de liquidation et des émetteurs d'instruments financiers, des pouvoirs suivants :	1° à l'égard des intermédiaires financiers ou des autres personnes physiques ou morales soumises aux règles concernées, des membres d'une plateforme de négociation belge, des teneurs de marché visés à l'article 16 de l'arrêté royal du 20 décembre 2007 relatif aux obligations linéaires, aux titres scindés et aux certificats de trésorerie, des opérateurs de marché et des établissements de crédit et entreprises d'investissement exploitant un MTF ou un OTF, des contreparties centrales, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres, des banques dépositaires et des émetteurs d'instruments financiers, des pouvoirs suivants :
(...)	(...)
§ 4. Les entreprises de marché, les entreprises d'investissement et les établissements de crédit donnent à la FSMA un accès permanent aux systèmes informatiques qui permettent la négociation d'instruments financiers sur les plateformes de négociation fonctionnant sous la surveillance de la FSMA.	§ 4. Les entreprises de marché, les entreprises d'investissement et les établissements de crédit donnent à la FSMA un accès permanent aux systèmes informatiques qui permettent la négociation d'instruments financiers sur les plateformes de négociation fonctionnant sous la surveillance de la FSMA.

Sans préjudice du § 1 ^{er} , la FSMA peut demander aux contreparties centrales, aux organismes de liquidation et aux organismes assimilés à des organismes de liquidation, de lui fournir périodiquement des informations concernant les transactions portant sur des instruments financiers admis à la négociation sur les plateformes de négociation fonctionnant sous la surveillance de la FSMA, que ces transactions aient été exécutées sur le marché ou le système de négociation concerné ou en dehors de celui-ci.	Sans préjudice du § 1 ^{er} , la FSMA peut demander aux contreparties centrales, aux dépositaires centraux de titres, aux organismes de support des dépositaires centraux de titres et aux banques dépositaires , de lui fournir périodiquement des informations concernant les transactions portant sur des instruments financiers admis à la négociation sur les plateformes de négociation fonctionnant sous la surveillance de la FSMA, que ces transactions aient été exécutées sur le marché ou le système de négociation concerné ou en dehors de celui-ci.
(...)	(...)
Art. 36	Art. 36
(...)	(...)
§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 70 à 72, elle constate une infraction aux dispositions visées dans le présent chapitre ou dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution, la FSMA peut infliger au contrevenant une amende administrative qui ne peut être supérieure à 2 500 000 euros pour le même fait ou pour le même ensemble de faits. Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.	§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la loi, lorsque, conformément aux articles 70 à 72, elle constate une infraction aux dispositions visées dans le présent chapitre ou dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution, la FSMA peut infliger au contrevenant une amende administrative qui ne peut être supérieure à 2 500 000 euros pour le même fait ou pour le même ensemble de faits. Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.
Par dérogation à l'alinéa 1 ^{er} , les montants maximums suivants sont d'application :	Par dérogation à l'alinéa 1 ^{er} , les montants maximums suivants sont d'application :
(...)	(...)
	« 7° en cas d'infraction aux dispositions du Règlement 909/2104 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement : s'agissant de personnes physiques, 5.000.000 euros et, s'agissant de personnes morales, 20.000.000 EUR, ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix pour cent du chiffre d'affaires annuel total. Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte ;
	8° en cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365 ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ces articles : s'agissant de personnes physiques, 5.000.000 euros et, s'agissant de personnes morales, 5.000.000 EUR en cas d'infraction à l'article 4 du

	règlement et 15.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du règlement, ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, dix pour cent du chiffre d'affaires annuel total. Lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte. » ;
(...)	(...)
En cas d'infraction aux dispositions visées à l'alinéa 2, 1° ou 6°, la FSMA peut, si le contrevenant est une personne morale, infliger également une amende administrative à un ou plusieurs membres de l'organe d'administration, de direction ou de surveillance et à toute autre personne chargée de la direction effective de la personne morale.	En cas d'infraction aux dispositions visées à l' alinéa 2, 1°, 6°, 7° ou 8° , la FSMA peut, si le contrevenant est une personne morale, infliger également une amende administrative à un ou plusieurs membres de l'organe d'administration, de direction ou de surveillance et à toute autre personne chargée de la direction effective de la personne morale.
(...)	(...)
Art. 36bis	Art. 36bis
§ 1 ^{er} . Lorsque la FSMA constate qu'une entreprise réglementée visée à l'article 26, alinéa 1 ^{er} , 1°, 3°, 5° et 6°, une entreprise d'assurances ou une contrepartie centrale enfreint gravement les règles visées à l'article 45, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3°, ou § 2, et porte de la sorte atteinte aux intérêts des parties intéressées ou au fonctionnement ordonné des marchés financiers, ou que l'organisation de l'entreprise présente des lacunes graves susceptibles de compromettre le respect de ces règles, elle peut, sans préjudice de l'article 36, fixer le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée.	§ 1 ^{er} . Lorsque la FSMA constate qu'une entreprise réglementée visée à l'article 26, alinéa 1 ^{er} , 1°, 3°, 5° et 6°, une entreprise d'assurances, un dépositaire central de titres, un organisme de support d'un dépositaire central de titres, une banque dépositaire ou une contrepartie centrale enfreint gravement les règles visées à l'article 45, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3°, ou § 2, et porte de la sorte atteinte aux intérêts des parties intéressées ou au fonctionnement ordonné des marchés financiers, ou que l'organisation de l'entreprise présente des lacunes graves susceptibles de compromettre le respect de ces règles, elle peut, sans préjudice de l'article 36, fixer le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée.
Si l'entreprise visée à l'alinéa 1 ^{er} est un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une contrepartie centrale ou une société de bourse, la FSMA informe la Banque des faits qu'elle a constatés dans le chef de l'entreprise concernée.	Si l'entreprise visée à l'alinéa 1 ^{er} est un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, un dépositaire central de titres, un organisme de support d'un dépositaire central de titres, une banque dépositaire , une contrepartie centrale ou une société de bourse, la FSMA informe la Banque des faits qu'elle a constatés dans le chef de l'entreprise concernée.
§ 2. Si, au terme du délai susvisé, il n'a pas été remédié à la situation, la FSMA peut :	§ 2. Si, au terme du délai susvisé, il n'a pas été remédié à la situation, la FSMA peut :
1° suspendre pour la durée qu'elle détermine l'exercice direct ou indirect de tout ou partie de l'activité de l'entreprise ou interdire cet exercice. Elle peut en particulier interdire à l'entreprise de continuer à proposer certains services	1° suspendre pour la durée qu'elle détermine l'exercice direct ou indirect de tout ou partie de l'activité de l'entreprise ou interdire cet exercice. Elle peut en particulier interdire à l'entreprise de continuer à proposer certains services

d'investissement, services bancaires, services de contrepartie centrale ou services d'assurance à ses clients ou lui interdire de continuer à faire porter ces services sur certaines catégories de produits financiers.	d'investissement, services bancaires, services de contrepartie centrale, services de dépositaire central de titres, d'organisme de support d'un dépositaire central de titres ou de banque dépositaire ou services d'assurance à ses clients ou lui interdire de continuer à faire porter ces services sur certaines catégories de produits financiers.
Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions en violation de la suspension ou de l'interdiction, sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'entreprise ou les tiers.	Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions en violation de la suspension ou de l'interdiction, sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'entreprise ou les tiers.
Si la FSMA a publié la suspension ou l'interdiction au Moniteur belge, les actes et décisions intervenus à l'encontre de celle-ci sont nuls.	Si la FSMA a publié la suspension ou l'interdiction au Moniteur belge, les actes et décisions intervenus à l'encontre de celle-ci sont nuls.
2° enjoindre le remplacement des administrateurs ou gérants concernés de l'entreprise, dans le délai qu'elle détermine, s'agissant d'un établissement de crédit, d'une société de bourse, d'une contrepartie centrale ou d'une entreprise d'assurances, après avoir consulté la Banque. La FSMA publie sa décision au Moniteur belge.	2° enjoindre le remplacement des administrateurs ou gérants concernés de l'entreprise, dans le délai qu'elle détermine, s'agissant d'un établissement de crédit, d'une société de bourse, d'une contrepartie centrale, d'un dépositaire central de titres, d'un organisme de support d'un dépositaire central de titres, d'une banque dépositaire ou d'une entreprise d'assurances, après avoir consulté la Banque. La FSMA publie sa décision au Moniteur belge.
3° en cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3°, ou § 2, demander à la Banque, s'il s'agit d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurances, d'une contrepartie centrale ou d'une société de bourse, de révoquer l'agrément ou de demander à la Banque centrale européenne de révoquer l'agrément, conformément à l'article 236, § 6, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ou révoquer elle-même l'agrément s'il s'agit d'une autre entreprise soumise à son contrôle.	3° en cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3°, ou § 2, demander à la Banque, s'il s'agit d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurances, d'une contrepartie centrale, d'un dépositaire central de titres, d'un organisme de support d'un dépositaire central de titres ou d'une société de bourse, de révoquer l'agrément ou de demander à la Banque centrale européenne de révoquer l'agrément, conformément à l'article 236, § 6, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ou révoquer elle-même l'agrément s'il s'agit d'une autre entreprise soumise à son contrôle.
§ 3. Avant de prendre des mesures à l'encontre d'un établissement de crédit, d'une société de bourse, d'une contrepartie centrale ou d'une entreprise d'assurances en application du § 2, 1° et 2°, la FSMA informe la Banque des mesures qu'elle envisage de prendre.	§ 3. Avant de prendre des mesures à l'encontre d'un établissement de crédit, d'une société de bourse, d'une contrepartie centrale, d'un dépositaire central de titres, d'un organisme de support d'un dépositaire central de titres, d'une banque dépositaire ou d'une entreprise

	d'assurances en application du § 2, 1° et 2°, la FSMA informe la Banque des mesures qu'elle envisage de prendre.
(...)	(...)
Art. 41	Art. 41
Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 50 euros à 10.000 euros ou d'une de ces peines seulement :	Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 50 euros à 10.000 euros ou d'une de ces peines seulement :
(...)	(...)
5° ceux qui diffusent des informations ou des rumeurs, par l'intermédiaire des médias, via l'Internet ou par tout autre moyen, qui donnent ou sont susceptibles de donner des indications fausses ou trompeuses sur la situation, notamment financière, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurances, d'une entreprise d'investissement ou d'un organisme de liquidation ou assimilé, de nature à porter atteinte à sa stabilité financière, alors qu'elle savait ou aurait dû savoir que les informations étaient fausses ou trompeuses.	5° ceux qui diffusent des informations ou des rumeurs, par l'intermédiaire des médias, via l'Internet ou par tout autre moyen, qui donnent ou sont susceptibles de donner des indications fausses ou trompeuses sur la situation, notamment financière, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurances, d'une entreprise d'investissement ou d'un dépositaire central de titres, d'un organisme de support d'un tel dépositaire ou d'une banque dépositaire , de nature à porter atteinte à sa stabilité financière, alors qu'elle savait ou aurait dû savoir que les informations étaient fausses ou trompeuses.
(...)	(...)
Art. 45	Art. 45
§ 1 ^{er} . La FSMA a pour mission, conformément à la présente loi et aux lois particulières qui lui sont applicables :	§ 1 ^{er} . La FSMA a pour mission, conformément à la présente loi et aux lois particulières qui lui sont applicables :
(...)	(...)
3° de veiller au respect par les établissements de crédit, les entreprises d'assurances, les sociétés de bourse, les contreparties centrales, les organismes de liquidation et les organismes assimilés à des organismes de liquidation, et pour autant qu'elles leur soient applicables, des dispositions prévues par :	3° de veiller au respect par les établissements de crédit, les entreprises d'assurances, les sociétés de bourse, les contreparties centrales, les dépositaires centraux de titres, les organismes de support des dépositaires centraux de titres et les banques dépositaires , et pour autant qu'elles leur soient applicables, des dispositions suivantes :
a. le chapitre II et les arrêtés et règlements pris pour son exécution;	a. les dispositions visées dans le chapitre II et dans les arrêtés et règlements pris pour son exécution ;
(...)	(...)
Art. 45bis	Art. 45bis
La FSMA et la Banque peuvent convenir des modalités de coopération dans les domaines qu'elles déterminent.	La FSMA et la Banque peuvent convenir des modalités de coopération dans les domaines qu'elles déterminent.
	La FSMA et la Banque conviennent notamment de modalités de coopération en matière de contrôle des contreparties centrales, des dépositaires centraux de titres, des organismes de support des dépositaires centraux de titres et des banques dépositaires. Ces modalités

	portent notamment sur les accords de coopération conclus par la Banque conformément à l'article 24 du Règlement 909/2014.
(...)	(...)
Art. 46bis	Art. 46bis
	§ 1. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, en particulier les points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du Règlement 2016/679, en vue de garantir les objectifs de l'article 23.1, d), e), g) et h), du règlement précité, l'exercice des droits visés aux articles 12 (transparence des informations et des communications et modalités de l'exercice des droits de la personne concernée), 13 (informations à fournir lorsque les données à caractère personnel sont collectées auprès de la personne concernée), 15 (droit d'accès), 16 (droit de rectification), 19 (obligation de notification en ce qui concerne la rectification ou l'effacement de données à caractère personnel ou la limitation du traitement), 21 (droit d'opposition) et 34 (communication à la personne concernée d'une violation de données à caractère personnel) de ce règlement est limité entièrement s'agissant des traitements de données à caractère personnel visées à l'article 4, paragraphe 1, du même règlement qui sont effectués par la FSMA en sa qualité de responsable du traitement exerçant des missions d'intérêt public, des missions de prévention et de détection d'infractions pénales, ainsi que des missions de contrôle, d'inspection ou de réglementation liée à l'exercice de l'autorité publique :
	1° en vue de l'exercice des missions énumérées à l'article 45, § 1 ^{er} , de la présente loi ou d'autres missions qui lui sont dévolues par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée ;
	2° dans le cadre de l'exercice de ses pouvoirs visés à l'article 87quinquies de la présente loi, lorsque ces données sont obtenues auprès de la personne concernée dans les conditions définies à l'article précité ;
	3° dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives par la FSMA dans les matières visées à l'article 45 de la loi du 2 août 2002 et pour l'imposition des

	mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises menées conformément à la section 5 du chapitre III de la loi du 2 août 2002, pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle.
	Les dérogations visées à l'alinéa 1 ^{er} , 1° et 2° valent tant que la personne concernée n'a pas, le cas échéant, obtenu légalement l'accès au dossier administratif la concernant tenu par la FSMA et qui contient les données à caractère personnel en cause.
	§ 2. L'article 5 du Règlement 2016/679 ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel effectués par la FSMA dans les mêmes hypothèses que celles visées au paragraphe 1 ^{er} , dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du Règlement 2016/679.
Art. 46ter	Art. 46ter
	Pour autant que la FSMA ait la qualité d'autorité administrative au sens de l'article 22quinquies de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité, elle est habilitée à traiter des données à caractère personnel concernant des condamnations pénales et des faits punissables si l'exercice des missions qui lui sont conférées en vertu de la loi précitée du 11 décembre 1998 le nécessite.
	Les articles 12 à 22 et l'article 34 du Règlement ne s'appliquent pas à ces traitements ni à d'autres traitements de données à caractère personnel que la FSMA effectue dans cette qualité si ces traitements sont nécessaires à l'exercice de ces missions.
	L'article 5 du Règlement ne s'applique pas non plus à ces traitements de données à caractère personnel, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du Règlement.
(...)	(...)
Art. 72	Art. 72
(...)	(...)
§ 3. La commission des sanctions peut, après une procédure contradictoire, imposer une amende	§ 3. La commission des sanctions peut, après une procédure contradictoire, imposer une amende

administrative à l'encontre des personnes concernées. Lorsqu'elle détermine les mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises ou le montant de l'amende administrative par la FSMA dans les matières visées à l'article 45, la commission des sanctions tient compte de toutes les circonstances pertinentes et, notamment, le cas échéant:	administrative à l'encontre des personnes concernées. Lorsqu'elle détermine les mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises ou le montant de l'amende administrative par la FSMA dans les matières visées à l'article 45, la commission des sanctions tient compte de toutes les circonstances pertinentes et, notamment, le cas échéant:
1° de la gravité et de la durée de l'infraction;	1° de la gravité et de la durée de l'infraction;
2° du degré de responsabilité de la personne physique ou morale responsable;	2° du degré de responsabilité de la personne physique ou morale responsable;
3° de la solidité financière de cette personne;	3° de la solidité financière de cette personne;
4° de l'importance du profit réalisé ou de la perte évitée, dans la mesure où ils peuvent être déterminés;	4° de l'importance du profit réalisé ou de la perte évitée, dans la mesure où ils peuvent être déterminés;
5° du préjudice patrimonial subi par des tiers du fait de l'infraction, dans la mesure où il peut être déterminé;	5° du préjudice patrimonial subi par des tiers du fait de l'infraction, dans la mesure où il peut être déterminé;
6° du degré de coopération avec la FSMA dont a fait preuve la personne responsable;	6° du degré de coopération avec la FSMA dont a fait preuve la personne responsable;
7° des infractions antérieures commises par la personne responsable;	7° des infractions antérieures commises par la personne responsable;
8° des mesures qui ont été prises, après l'infraction, par la personne responsable en vue d'éviter une récidive.	8° des mesures qui ont été prises, après l'infraction, par la personne responsable en vue d'éviter une récidive.
9° des incidences de l'infraction sur les intérêts des investisseurs de détail.	9° des incidences de l'infraction sur les intérêts des investisseurs de détail.
La commission des sanctions statue par décision motivée. Aucune sanction ne peut être prononcée sans que la personne ou son représentant ait été entendu ou, à défaut, dûment appelé. Le comité de direction pour les matières visées à l'article 45 est représenté par la personne de son choix lors de l'audition et peut faire entendre ses observations. Le Collège pour les matières visées à l'article 59 de la loi portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises est représenté par la personne de son choix lors de l'audition et peut faire entendre ses observations.	La commission des sanctions statue par décision motivée. Aucune sanction ne peut être prononcée sans que la personne ou son représentant ait été entendu ou, à défaut, dûment appelé. Le comité de direction pour les matières visées à l'article 45 est représenté par la personne de son choix lors de l'audition et peut faire entendre ses observations. Le Collège pour les matières visées à l'article 59 de la loi portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises est représenté par la personne de son choix lors de l'audition et peut faire entendre ses observations.
La décision de la commission des sanctions est notifiée par lettre recommandée aux personnes concernées. La lettre de notification indique les voies de recours, les instances compétentes pour en connaître, ainsi que les formes et délais à respecter; à défaut, le délai de recours ne prend pas cours. Les personnes concernées sont, si possible, également informées de la décision	La décision de la commission des sanctions est notifiée par lettre recommandée aux personnes concernées. La lettre de notification indique les voies de recours, les instances compétentes pour en connaître, ainsi que les formes et délais à respecter; à défaut, le délai de recours ne prend pas cours. Les personnes concernées sont, si possible, également informées de la décision

de la commission des sanctions par fax ou par voie électronique ou contre remise d'un accusé de réception.	de la commission des sanctions par fax ou par voie électronique ou contre remise d'un accusé de réception.
Immédiatement après que les personnes concernées aient été informées de la décision, la commission des sanctions rend cette décision publique de manière nominative sur le site web de la FSMA. La publication peut également être effectuée par extrait, mais doit comporter au minimum des informations sur le type et la nature de l'infraction et sur l'identité du contrevenant.	Immédiatement après que les personnes concernées aient été informées de la décision, la commission des sanctions rend cette décision publique de manière nominative sur le site web de la FSMA. La publication peut également être effectuée par extrait, mais doit comporter au minimum des informations sur le type et la nature de l'infraction et sur l'identité du contrevenant.
Cependant, si la publication de l'identité des personnes morales ou des données à caractère personnel des personnes physiques est jugée disproportionnée par la commission des sanctions à l'issue d'une évaluation réalisée au cas par cas quant au caractère proportionné de la publication de telles données, ou si cette publication compromettrait une enquête en cours ou la stabilité du système financier ou des marchés financiers, la commission des sanctions agit de la manière suivante :	Cependant, si la publication de l'identité des personnes morales ou des données à caractère personnel des personnes physiques est jugée disproportionnée par la commission des sanctions à l'issue d'une évaluation réalisée au cas par cas quant au caractère proportionné de la publication de telles données, ou si cette publication compromettrait une enquête en cours ou la stabilité du système financier ou des marchés financiers, la commission des sanctions agit de la manière suivante :
1° elle diffère la publication jusqu'au moment où les motifs justifiant la non-publication cessent d'exister;	1° elle diffère la publication jusqu'au moment où les motifs justifiant la non-publication cessent d'exister;
2° elle procède à une publication anonyme si une telle publication garantit une protection efficace des données à caractère personnel en cause; dans ce cas, la publication des données pertinentes peut être différée pendant une période raisonnable, si l'on peut prévoir que les motifs justifiant la publication anonyme cesseront d'exister au cours de cette période;	2° elle procède à une publication anonyme si une telle publication garantit une protection efficace des données à caractère personnel en cause; dans ce cas, la publication des données pertinentes peut être différée pendant une période raisonnable, si l'on peut prévoir que les motifs justifiant la publication anonyme cesseront d'exister au cours de cette période;
3° elle s'abstient de toute publication si les options mentionnées aux 1° et 2° ci-dessus sont jugées insuffisantes :	3° elle s'abstient de toute publication si les options mentionnées aux 1° et 2° ci-dessus sont jugées insuffisantes :
a) pour garantir que la stabilité du système financier ou des marchés financiers ne sera pas compromise; ou	a) pour garantir que la stabilité du système financier ou des marchés financiers ne sera pas compromise; ou
b) pour garantir le caractère proportionné de la publication dans le cas d'une décision réputée avoir un caractère mineur.	b) pour garantir le caractère proportionné de la publication dans le cas d'une décision réputée avoir un caractère mineur.
Toute décision publiée conformément aux deux alinéas précédents demeure disponible sur le site web de la FSMA pendant une période d'au moins cinq ans à compter de sa publication. Les données à caractère personnel figurant dans une telle publication ne sont toutefois maintenues sur ce site web que pour la durée nécessaire, conformément aux règles applicables en matière	Toute décision publiée conformément aux deux alinéas précédents demeure disponible sur le site web de la FSMA pendant une période d'au moins cinq ans à compter de sa publication. Les données à caractère personnel figurant dans une telle publication ne sont toutefois maintenues sur ce site web que pour la durée nécessaire, conformément aux règles applicables en matière

de protection des données à caractère personnel. La décision de la commission des sanctions détermine cette durée.	de protection des données à caractère personnel. La décision de la commission des sanctions détermine cette durée.
Si la décision de sanction fait l'objet d'un recours, cette information est incluse dans la publication ou, si le recours est introduit après la publication initiale, celle-ci est complétée par cette information. Toute information ultérieure sur le résultat dudit recours, en ce compris toute décision qui annule la décision de sanction, est également publiée.	Si la décision de sanction fait l'objet d'un recours, cette information est incluse dans la publication ou, si le recours est introduit après la publication initiale, celle-ci est complétée par cette information. Toute information ultérieure sur le résultat dudit recours, en ce compris toute décision qui annule la décision de sanction, est également publiée.
Les décisions de la commission des sanctions sont communiquées au président du comité de direction qui en rend compte aux membres de ce comité. En cas de recours contre les décisions de la commission des sanctions, la FSMA est représentée par le président du comité de direction et, en son absence, par le vice-président ou par deux membres du comité de direction agissant conjointement.	Les décisions de la commission des sanctions sont communiquées au président du comité de direction qui en rend compte aux membres de ce comité. En cas de recours contre les décisions de la commission des sanctions, la FSMA est représentée par le président du comité de direction et, en son absence, par le vice-président ou par deux membres du comité de direction agissant conjointement.
Par dérogation à l'alinéa précédent, les décisions de la commission des sanctions prises sur base de l'article 59 de la loi portant organisation de la profession et de la supervision des réviseurs d'entreprises, sont communiquées au président du Comité du Collège de supervision des réviseurs d'entreprises qui en rend compte aux membres de ce Comité. En cas de recours contre les décisions de la commission des sanctions prises sur base de l'article 59 de la loi portant organisation de la profession et de la supervision des réviseurs d'entreprises, la FSMA est représentée par le président du Comité du Collège de supervision des réviseurs d'entreprises ou par deux membres du Comité du Collège de supervision des réviseurs d'entreprises.	Par dérogation à l'alinéa précédent, les décisions de la commission des sanctions prises sur base de l'article 59 de la loi portant organisation de la profession et de la supervision des réviseurs d'entreprises, sont communiquées au président du Comité du Collège de supervision des réviseurs d'entreprises qui en rend compte aux membres de ce Comité. En cas de recours contre les décisions de la commission des sanctions prises sur base de l'article 59 de la loi portant organisation de la profession et de la supervision des réviseurs d'entreprises, la FSMA est représentée par le président du Comité du Collège de supervision des réviseurs d'entreprises ou par deux membres du Comité du Collège de supervision des réviseurs d'entreprises.
Sans préjudice de l'article 33 du Règlement 596/2014, la FSMA informe l'ESMA lorsqu'elle publie une décision concernant un manquement au chapitre II et fournit chaque année à l'ESMA des informations globales sur les décisions prises pour ce type de manquements.	Sans préjudice de l'application de dispositions plus restrictives du droit de l'Union européenne directement applicables , la FSMA informe l'ESMA lorsqu'elle publie une décision concernant un manquement au chapitre II et fournit chaque année à l'ESMA des informations globales sur les décisions prises pour ce type de manquements.
La FSMA informe également l'ESMA de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce	La FSMA informe également l'ESMA de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce

règlement ou de ces dispositions, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 5, 3°, du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de ceux-ci.	règlement ou de ces dispositions, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 5, 3°, du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de ceux-ci.
(...)	(...)
Art. 74	Art. 74
La FSMA, le président du comité de direction, les membres du comité de direction, les membres du conseil de surveillance, les membres de la commission des sanctions et les membres du personnel de la FSMA ainsi que les personnes ayant exercé par le passé les fonctions précitées sont tenus au secret professionnel et ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions.	La FSMA, le président du comité de direction, les membres du comité de direction, les membres du conseil de surveillance, les membres de la commission des sanctions et les membres du personnel de la FSMA ainsi que les personnes ayant exercé par le passé les fonctions précitées sont tenus au secret professionnel et ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions.
Nonobstant l'alinéa 1 ^{er} , la FSMA peut communiquer des informations confidentielles :	Nonobstant l'alinéa 1 ^{er} , et sans préjudice de l'application de dispositions plus restrictives du droit de l'Union européenne directement applicables , la FSMA peut communiquer des informations confidentielles :
1° dans les cas où la communication de telles informations est prévue ou autorisée par ou en vertu de la présente loi et des lois régissant les missions confiées à la FSMA;	1° dans les cas où la communication de telles informations est prévue ou autorisée par ou en vertu de la présente loi et des lois régissant les missions confiées à la FSMA;
2° lors d'un témoignage en justice en matière pénale;	2° lors d'un témoignage en justice en matière pénale;
3° pour dénoncer des infractions pénales aux autorités judiciaires, étant entendu que l'article 29 du Code d'instruction criminelle ne s'applique pas aux personnes visées à l'alinéa 1 ^{er} ;	3° pour dénoncer des infractions pénales aux autorités judiciaires, étant entendu que l'article 29 du Code d'instruction criminelle ne s'applique pas aux personnes visées à l'alinéa 1 ^{er} ;
4° dans le cadre de recours administratifs ou juridictionnels contre les actes ou décisions de la FSMA et dans toute autre instance à laquelle la FSMA est partie;	4° dans le cadre de recours administratifs ou juridictionnels contre les actes ou décisions de la FSMA et dans toute autre instance à laquelle la FSMA est partie;
5° sous une forme sommaire ou agrégée de façon que des personnes physiques ou morales individuelles ne puissent pas être identifiées.	5° sous une forme sommaire ou agrégée de façon que des personnes physiques ou morales individuelles ne puissent pas être identifiées.
La FSMA peut rendre publique la décision de dénoncer des infractions pénales aux autorités judiciaires.	La FSMA peut rendre publique la décision de dénoncer des infractions pénales aux autorités judiciaires.
Art. 75	Art. 75
§ 1 ^{er} . Par dérogation à l'article 74, alinéa 1 ^{er} , la FSMA peut communiquer des informations confidentielles :	§ 1 ^{er} . Par dérogation à l'article 74, alinéa 1 ^{er} , et dans les limites du droit de l'Union européenne , la FSMA peut communiquer des informations confidentielles :
(...)	(...)
1° <i>bis</i> à la Banque;	1° <i>bis</i> à la Banque, à la Banque centrale européenne en ce qui concerne les missions qui lui sont confiées par le Règlement (UE)

	n°1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit et aux autres membres du SEBC ;
(...)	(...)
3° dans les limites des directives européennes, aux autorités compétentes d'autres Etats membres de l'Espace économique européen qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées à l'article 45;	3° ~~dans les limites des directives européennes,~~ aux autorités compétentes d'autres Etats membres de l'Espace économique européen qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées à l'article 45;
4° dans le respect des directives européennes, aux autorités compétentes d'Etats tiers qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées à l'article 45 et avec lesquels la FSMA a conclu un accord de coopération prévoyant un échange d'informations;	4° ~~dans le respect des directives européennes,~~ aux autorités compétentes d'Etats tiers qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées à l'article 45 et avec lesquels la FSMA a conclu un accord de coopération prévoyant un échange d'informations;
5° dans les limites du règlement 596/2014 et du règlement (UE) n° 1227/2011 du Parlement européen et du Conseil du 25 octobre 2011 concernant l'intégrité et la transparence du marché de gros de l'énergie, à l'Agence de coopération des régulateurs de l'énergie (ACER) et aux autorités de régulation nationales visées à l'article 2, point 10, du règlement 1227/2011 et, pour ce qui est du règlement 596/2014, à la Commission européenne et aux autres autorités visées à l'article 25 de ce règlement;	5° ~~dans les limites du règlement 596/2014 et du règlement (UE) n° 1227/2011 du Parlement européen et du Conseil du 25 octobre 2011 concernant l'intégrité et la transparence du marché de gros de l'énergie,~~ à l'Agence de coopération des régulateurs de l'énergie (ACER) et aux autorités de régulation nationales visées à l'article 2, point 10, du règlement 1227/2011 et, pour ce qui est du règlement 596/2014, à la Commission européenne et aux autres autorités visées à l'article 25 de ce règlement;
(...)	(...)
7° aux contreparties centrales ou aux organismes de liquidation d'instruments financiers qui sont autorisés à assurer des services de compensation ou de liquidation de transactions sur instruments financiers effectuées sur un marché organisé belge, dans la mesure où la FSMA estime que la communication des informations en question est nécessaire en vue de garantir le fonctionnement régulier de ces organismes et contreparties par rapport à des manquements, même potentiels, d'intervenants sur le marché concerné;	7° aux contreparties centrales ou aux dépositaires centraux de titres qui sont autorisés à assurer des services de compensation ou de règlement de transactions sur instruments financiers effectuées sur un marché organisé belge, dans la mesure où la FSMA estime que la communication des informations en question est nécessaire en vue de garantir le fonctionnement régulier de ces organismes par rapport à des manquements, même potentiels, d'intervenants sur le marché concerné;
8° dans les limites des directives européennes, aux opérateurs de marché pour le bon fonctionnement, le contrôle et la surveillance des marchés qu'ils organisent;	8° ~~dans les limites des directives européennes,~~ aux opérateurs de marché pour le bon fonctionnement, le contrôle et la surveillance des marchés qu'ils organisent;
(...)	(...)
16° dans les limites des directives européennes, à l'administration de la Trésorerie, en vertu des	16° ~~dans les limites des directives européennes,~~ à l'administration de la Trésorerie, en vertu des

dispositions légales et réglementaires prises pour la mise en oeuvre des mesures d'embargos financiers;	dispositions légales et réglementaires prises pour la mise en oeuvre des mesures d'embargos financiers;
17° dans les limites des directives européennes, aux actuaires indépendants des entreprises exerçant, en vertu de la loi, une tâche de contrôle sur ces entreprises ainsi qu'aux organes chargés de la surveillance de ces actuaires;	17° ~~dans les limites des directives européennes,~~ aux actuaires indépendants des entreprises exerçant, en vertu de la loi, une tâche de contrôle sur ces entreprises ainsi qu'aux organes chargés de la surveillance de ces actuaires;
(...)	(...)
21° dans les limites des règlements et directives européens, à l'ESMA, l'EIOPA et l'EBA et au Comité européen du risque systémique.	21° ~~dans les limites des règlements et directives européens,~~ à l'ESMA, l'EIOPA et l'EBA et au Comité européen du risque systémique.
22° dans les limites des règlements et directives européens, aux autorités investies de la surveillance des personnes exerçant des activités sur les marchés des quotas d'émission;	22° ~~dans les limites des règlements et directives européens,~~ aux autorités investies de la surveillance des personnes exerçant des activités sur les marchés des quotas d'émission;
23° dans les limites des règlements et directives européens, aux autorités investies de la surveillance des personnes exerçant des activités sur les marchés dérivés de matières premières agricoles.	23° ~~dans les limites des règlements et directives européens,~~ aux autorités investies de la surveillance des personnes exerçant des activités sur les marchés dérivés de matières premières agricoles.
	24° à l'Autorité belge de protection des données.
§ 2. La FSMA ne peut communiquer des informations confidentielles en vertu du § 1 ^{er} qu'à condition qu'elles soient destinées à l'accomplissement des missions des autorités ou organismes qui en sont les destinataires et que les informations soient dans leur chef couvertes par un devoir de secret professionnel équivalent à celui prévu à l'article 74. En outre, les informations provenant d'une autorité d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen ne peuvent être divulguées dans les cas visés aux 7°, 9°, 10°, 12° et 17° du § 1 ^{er} ainsi qu'à des autorités ou organismes d'Etat tiers dans les cas visés aux 4°, 6°, 10° et 13° du § 1 ^{er} qu'avec l'accord explicite de cette autorité et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.	§ 2. La FSMA ne peut communiquer des informations confidentielles en vertu du § 1 ^{er} qu'à condition qu'elles soient destinées à l'accomplissement des missions des autorités ou organismes qui en sont les destinataires et que les informations soient dans leur chef couvertes par un devoir de secret professionnel équivalent à celui prévu à l'article 74. En outre, les informations provenant d'une autorité d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen ne peuvent être divulguées dans les cas visés aux 7°, 9°, 10°, 12° et 17° du § 1 ^{er} ainsi qu'à des autorités ou organismes d'Etat tiers dans les cas visés aux 4°, 6°, 10° et 13° du § 1 ^{er} qu'avec l'accord explicite de cette autorité et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.
§ 3. La FSMA peut faire usage des informations confidentielles visées à l'article 74, alinéa 1 ^{er} , ou reçues de la part des autorités et organismes visés au § 1 ^{er} pour l'accomplissement de l'ensemble de ses missions visées à l'article 45.	§ 3. La FSMA peut faire usage des informations confidentielles visées à l'article 74, alinéa 1 ^{er} , ou reçues de la part des autorités et organismes visés au § 1 ^{er} pour l'accomplissement de l'ensemble de ses missions visées à l'article 45.
§ 4. Sans préjudice des dispositions plus sévères des lois particulières qui les régissent, les autorités et organismes belges visés au § 1 ^{er} sont tenus au secret professionnel prévu à l'article 74 quant aux informations confidentielles qu'ils reçoivent de la FSMA en application du § 1 ^{er} .	§ 4. Sans préjudice des dispositions plus sévères des lois particulières qui les régissent, les autorités et organismes belges visés au § 1 ^{er} sont tenus au secret professionnel prévu à l'article 74 quant aux informations confidentielles qu'ils reçoivent de la FSMA en application du § 1 ^{er} .

	§ 5. Le présent article s'applique sans préjudice de dispositions plus restrictives du droit de l'Union européenne en matière de secret professionnel directement applicables.
(...)	(...)
Art. 78	Art. 78
Sans préjudice des pouvoirs d'investigation qui lui sont confiés par les dispositions légales et réglementaires régissant ses missions, la FSMA peut, afin de vérifier si une opération ou une activité est visée par les lois et règlements dont elle est chargée de contrôler l'application, requérir toutes informations nécessaires auprès de ceux qui réalisent l'opération ou exercent l'activité en cause et auprès de tous tiers qui en permettent la réalisation ou l'exercice.	Sans préjudice des pouvoirs d'investigation qui lui sont confiés par les dispositions légales et réglementaires régissant ses missions, la FSMA peut, afin de vérifier si une opération ou une activité est visée par les lois et règlements dont elle est chargée de contrôler l'application, requérir toutes informations nécessaires auprès de ceux qui réalisent l'opération ou exercent l'activité en cause et auprès de tous tiers qui en permettent la réalisation ou l'exercice.
La FSMA a le même pouvoir d'investigation afin de vérifier, dans le cadre d'un accord de coopération conclu avec une autorité étrangère et quant aux points concrets indiqués dans la demande écrite de cette autorité, si une opération ou une activité réalisée ou exercée en Belgique est visée par les lois et règlements dont cette autorité étrangère est chargée de contrôler l'application.	La FSMA a le même pouvoir d'investigation afin de vérifier, dans le cadre d'un accord de coopération conclu avec une autorité étrangère et quant aux points concrets indiqués dans la demande écrite de cette autorité, si une opération ou une activité réalisée ou exercée en Belgique est visée par les lois et règlements dont cette autorité étrangère est chargée de contrôler l'application.
La FSMA peut également, à l'égard de toute personne physique et de toute personne morale, se faire communiquer toutes les informations nécessaires aux fins d'exercer sa mission de surveillance des marchés financiers, visée à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 1°, de suivre les développements afférents à la surveillance des marchés financiers belges, européens et internationaux et de déterminer l'orientation de ses politiques de surveillance en la matière.	La FSMA dispose à l'égard de toute personne physique et de toute personne morale du pouvoir de se faire communiquer toutes les informations nécessaires aux fins d'exercer ses missions légales, de suivre les développements au niveau belge, européen et international dans les domaines concernés et de déterminer l'orientation de ses politiques de contrôle en la matière.
La FSMA peut procéder ou faire procéder, dans les livres et documents des intéressés, à des vérifications de l'exactitude des informations qui lui ont été communiquées.	La FSMA peut procéder ou faire procéder, dans les livres et documents des intéressés, à des vérifications de l'exactitude des informations qui lui ont été communiquées.

CHAPITRE V. - Les comptes, coffres et contrats d'assurances dormants.	
Section 1re. - Dispositions préliminaires.	
Art. 23. Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, on entend par :	inchangé
1° comptes : comptes à vue, carnets d'épargne, comptes de dépôt à terme ou remboursables avec préavis, comptes-titres ou tous autres comptes dans lesquels sont individualisés les avoirs détenus par les établissements dépositaires pour compte de leurs clients;	inchangé
2° contrats d'assurances : contrats d'assurances soumis au droit belge, soit visés à l'article 97 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre, soit couvrant les risques de nuptialité ou de natalité, et conclus au bénéfice d'une personne physique. La couverture d'assurances complémentaires prévoyant un capital payable en cas de décès suit la couverture principale visée à l'article 97 précité;	inchangé
3° comptes dormants : comptes qui n'ont fait l'objet, de la part des titulaires, d'aucune intervention depuis au moins cinq ans;	inchangé
4° coffres dormants : coffres pour lesquels le loyer n'a pas été payé depuis au moins 5 ans et dont le contrat de location a été résilié par l'établissement loueur; des enveloppes scellées conservées par un établissement dépositaire et qui pendant au moins cinq ans n'ont pas fait l'objet d'une intervention par le déposant, ses ayants droit ou son représentant légal, sont assimilées à des coffres dormants;	inchangé
5° contrats d'assurances dormants : contrats d'assurances qui n'ont pas fait l'objet de la part du bénéficiaire d'une intervention dans les six mois de la prise de connaissance de la survenance du risque par l'entreprise d'assurances;	inchangé
6° établissement dépositaire :	inchangé
a) tout établissement de crédit visé à l'article 1er, alinéa 2, 1°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;	inchangé
b) toute entreprise d'investissement visée à la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, qui exerce son activité en Belgique et qui peut recevoir du public en vertu du droit belge des dépôts en argent, d'autres fonds remboursables ou des titres;	inchangé

c) LA POSTE;	c) <u>bpost</u>
7° établissement loueur : tout établissement de crédit visé à l'article 1er, alinéa 2, 1°, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des institutions de crédit, qui loue des coffres;	inchangé
8° entreprise d'assurances : toute entreprise d'assurances au sens de l'article 91bis, 1° et 2°, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances;	inchangé
9° intermédiaire en assurances : toute personne procédant à de l'intermédiation en assurance tel que défini par l'article 1er, 1°, de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et en réassurances et à la distribution d'assurances;	inchangé
10° titulaire : toute personne physique, en ce compris les ayants droit et le représentant légal, ayant le pouvoir de disposer des avoirs sur le compte dormant;	inchangé
11° locataire : toute personne physique qui a le droit d'accès au coffre ;	11° locataire : toute personne physique qui a le droit d'accès au coffre, <u>en ce compris les ayants droit et leur représentant légal</u> ;
12° bénéficiaire : toute personne physique pouvant prétendre à des prestations assurées en application de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre;	inchangé
13° intervention du titulaire : toute opération du titulaire sur un de ses comptes auprès de l'établissement dépositaire ou tout contact du titulaire avec l'établissement dépositaire;	inchangé
	14° intervention du locataire : paiement du loyer <u>même</u> en retard par le locataire et/ou tout contact du locataire avec l'établissement loueur;
15° intervention du bénéficiaire : tout contact du bénéficiaire avec l'entreprise d'assurance relatif à la liquidation des prestations assurées;	inchangé
16° FEBELFIN : Fédération belge du secteur financier;	inchangé
17° Caisse : Caisse des Dépôts et Consignations visée à l'article 1er de l'arrêté royal n° 150 du 18 mars 1935 coordonnant les lois relatives à l'organisation et au fonctionnement de la Caisse des Dépôts et Consignations et y apportant des modifications en vertu de la loi du 31 juillet 1934.;	inchangé
	18° service public fédéral compétent : le ou les <u>services compétents au sein du Service Public Fédéral Finances qui sont en charge de la réalisation de biens meubles par le biais de vente, recyclage ou destruction.</u>

	19° jour ouvrable bancaire : tout jour où le système Target2 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) est opérationnel.
Art.24. Ce chapitre n'est pas applicable :	inchangé
1° aux contrats d'assurances vie conclus dans le cadre :	inchangé
a) de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale;	inchangé
b) du Titre II, Chapitre Ier, Section 4, de la loi programme (I) du 24 décembre 2002;	inchangé
2° aux contrats d'assurances vie conclus en exécution d'un engagement en vue de constituer une pension complémentaire, dans le cadre de l'activité professionnelle, autres que ceux visés au 1°;	inchangé
3° aux contrats d'assurances vie qui prévoient exclusivement une prestation en cas de vie qui s'exécute sous la forme d'une rente dont l'exécution a déjà commencé.	inchangé
Art. 25. Le présent chapitre ne s'applique pas aux comptes, coffres et contrats d'assurances dormants qui pour des raisons légales, judiciaires ou conventionnelles sont indisponibles, aussi longtemps que dure cette indisponibilité.	inchangé
Section 2. - Comptes dormants.	
Art. 26. § 1er. Les établissements dépositaires recherchent les titulaires des comptes dormants.	inchangé
A cet effet, ils adressent une lettre aux titulaires. Ils peuvent consulter le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure prévue au § 2.	inchangé
En l'absence d'intervention du titulaire dans un délai d'un mois après l'envoi de la lettre ou en cas de retour de la lettre, ils envoient une lettre recommandée avec accusé de réception. Préalablement, ils consultent le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure prévue au § 2, sauf si la consultation prévue à l'alinéa 2 a eu lieu.	inchangé

Les lettres visées aux alinéas 2 et 3 informent le titulaire de l'existence des comptes concernés ainsi que de la procédure suivie si aucune intervention de sa part n'est effectuée.	inchangé
Il appartient à l'établissement dépositaire de faire la preuve de l'intervention du titulaire par toute voie de droit. La signature de l'accusé de réception est assimilée à une intervention du titulaire.	inchangé
§ 2. FEBELFIN se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques, de le communiquer à l'établissement dépositaire concerné et d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques, visées à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, aux seules fins de communiquer aux établissements dépositaires les informations dont ils ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre.	inchangé
FEBELFIN se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, de le communiquer à l'établissement dépositaire concerné et d'accéder aux données visées à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer aux établissements dépositaires les informations dont ils ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre.	inchangé
Le Roi établit la liste des données visées aux alinéas 1er et 2.	inchangé
FEBELFIN n'a accès aux données visées aux alinéas 1er et 2 qu'à condition d'avoir reçu une demande motivée dans ce sens de la part d'un établissement dépositaire. FEBELFIN communiquera à l'établissement dépositaire les données que celui-ci doit nécessairement connaître pour exécuter ses obligations prévues au présent chapitre.	inchangé
§ 3. Les établissements dépositaires se voient accorder l'autorisation d'enregistrer et de traiter le numéro d'identification du Registre national visé à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques, ainsi que le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990	inchangé

relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer à la Caisse les informations dont cette dernière a besoin.	
~~§ 4. Un compte dormant dont les avoirs sont inférieurs à 20 euros, ne doit pas faire l'objet de la procédure de recherche visée aux §§ 1er, 2 et 3.~~	<u>§ 4. Le ou les comptes dormants dont le montant total est inférieur ou égal à soixante euros, ne doivent pas faire l'objet de la procédure de recherche visée aux paragraphes 1er, 2 et 3. Le Roi fixe les règles de calcul de ce montant.</u>
<u>Art. 27.</u> Les établissements dépositaires peuvent porter en compte des frais pour les recherches visées à l'article 26. Ils ne peuvent excéder 10 % de la totalité des avoirs des comptes dormants ou de leur contre-valeur au moment du début des recherches. Le Roi peut déterminer un montant maximal.	inchangé
Les établissements dépositaires doivent faire les recherches pour autant que ces frais ne dépassent pas la limite visée à l'alinéa 1er.	inchangé
~~<u>Art. 28.</u> Si, malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, le compte dormant n'a pas fait l'objet d'une intervention de la part du titulaire, les avoirs du compte dormant concerné sont transférés à la Caisse en même temps que les données déterminées par le Roi, par l'établissement dépositaire avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention. Le Roi définit les règles relatives au transfert des avoirs et à l'échange de données entre l'établissement dépositaire et la Caisse.~~	<u>Art. 28. § 1^{er}.</u> Si, malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, le compte dormant n'a pas fait l'objet d'une intervention de la part du titulaire, les avoirs du ou des comptes dormants concernés sont transférés à la Caisse en même temps que les données déterminées par le Roi, par l'établissement dépositaire avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention.
	<u>Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, lorsqu'il existe un compte-titres parmi les comptes dormants, les avoirs déposés sur l'ensemble des comptes dormants, qui appartiennent à un même titulaire, et qui n'ont pas fait l'objet d'une intervention de la part de ce titulaire malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, sont transférés à la Caisse avec les données relatives auxdits comptes, avant la fin de la sixième année qui suit la dernière intervention, sauf si cette échéance intervient avant le 1^{er} janvier 2020, auquel cas le transfert doit intervenir entre le 1^{er} janvier 2020 et le 31 décembre 2020.</u>

	<u>Le Roi définit les règles relatives au transfert des avoirs et à l'échange de données entre l'établissement dépositaire et la Caisse.</u>
~~Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, les avoirs des comptes dormants dont la valeur est inférieure à 20 euros, sont transférés à la Caisse sans information. Ils peuvent être transférés de manière globale à la Caisse.~~	<u>§.2 Avant le transfert visé au paragraphe 1^{er}, les espèces libellées en devises sont converties en euros par l'établissement dépositaire, déduction faite des frais pour la conversion. Le Roi détermine les modalités de la conversion.</u>
~~Les droits du titulaire sur les avoirs visés à l'alinéa 2 s'éteignent par le transfert à la Caisse.~~	<u>Avant le transfert visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, et au plus tôt à partir du 1^{er} janvier 2020, les titres déposés sur les comptes-titres dormants sont vendus par l'établissement dépositaire et le produit de la vente est converti le cas échéant, en euro. Les titres dont la valeur est nulle au moment de procéder à la vente peuvent être rayés du compte-titre par les établissements dépositaires sans autre formalité. Le Roi détermine les modalités de la vente des titres et de la conversion le cas échéant.</u>
~~La Caisse reverse au Trésor les avoirs visés à l'alinéa 2.~~	<u>L'établissement dépositaire transfère le produit de la vente après déduction des frais de vente, du solde éventuel des frais de gestion et après les éventuels prélèvements fiscaux. Le Roi détermine les frais liés à ces opérations.</u>
~~Les espèces libellées en devises dont la contre-valeur est inférieure à 50 euros, sont converties en euros par l'établissement dépositaire avant d'être transférées à la Caisse.~~	<u>§ 3. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les avoirs des comptes dormants dont le montant total, après la conversion et/ou la vente le cas échéant, est inférieur ou égal à soixante euros, sont transférés à la Caisse sans information. Ils peuvent être transférés de manière globale à la Caisse.</u>
~~Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, le Roi détermine la date à laquelle les avoirs des comptes titres dormants qui n'ont pas fait l'objet d'une intervention de la part des titulaires, ainsi que les données relatives auxdits comptes, sont transférés à la Caisse conformément à l'alinéa X.~~	<u>Les droits du titulaire sur les avoirs visés à l'alinéa 1^{er} s'éteignent par le transfert à la Caisse.</u>
	<u>La Caisse reverse au Trésor les avoirs visés à l'alinéa 1^{er}.</u>
	<u>Le Roi fixe les règles de calcul du montant visé à l'alinéa 1^{er}.</u>
~~Le Roi peut également déterminer une date ultime pour le transfert des données relatives auxdits comptes.~~	

~~Art. 28/1. ¹ Les avoirs en titres des comptes dormants, dont la valeur est nulle au moment où elle est calculée conformément aux dispositions que le Roi arrête en exécution de l'article 28, alinéa 2, ne sont pas transférés à la Caisse et aucune information ne doit lui être communiquée.~~	abrogé
~~Les produits libellés en devises des titres sont convertis en euro par la Caisse ou son mandataire. Le produit de la conversion, diminué des frais de conversion, est déposé à la Caisse conformément à l'article 41.~~	abrogé
~~La Caisse fait vendre ou radier les titres dont la valeur unitaire est inférieure à 1 euro au moment où elle est calculée conformément aux dispositions que le Roi arrête en exécution de l'article 28, alinéa 2.~~	abrogé
~~Les titres transférés sont vendus par la Caisse ou son mandataire lorsque la valeur globale des titres déposés sur le compte dormant transféré est inférieure à 1.000 euros ou son équivalent en devises. Le produit de la vente est converti en euro s'il y a lieu, et déposé à la Caisse conformément à l'article 41 après déduction des frais.~~ ¹	abrogé
~~Art. 29. Sous réserve de l'application de l'article 43 et sauf en cas d'erreur ou de faute dans le chef de l'établissement dépositaire, le transfert à la Caisse des avoirs d'un compte dormant, libère l'établissement dépositaire de toute obligation à l'égard du titulaire, des autorités et de tout tiers. La Caisse ne reprend pas les droits et obligations de l'établissement dépositaire à l'exception de l'obligation de restitution.~~	~~Art. 29. Sous réserve de l'application de l'article 43 et sauf en cas d'erreur ou de faute dans le chef de l'établissement dépositaire, le transfert à la Caisse des avoirs d'un compte dormant, libère l'établissement dépositaire de toute obligation à l'égard du titulaire, des autorités et de tout tiers. .~~
	<u>Sauf en cas d'erreur ou de faute dans le chef de l'établissement dépositaire, ce dernier ne peut être tenu responsable des effets de la conversion, de la radiation de titres dont la valeur était nulle au moment de procéder à la vente ou de la vente des titres effectuées conformément à la présente loi et à ses arrêtés d'exécution.</u>
	<u>La Caisse ne reprend pas les droits et obligations de l'établissement dépositaire à l'exception de l'obligation de restitution de la valeur ou contre-valeur en espèces.</u>
~~Art. 30. La Caisse tient un registre des comptes dormants et en assure l'accès aux personnes~~	inchangé

justifiant un intérêt légitime. Le Roi définit les conditions d'accès à ce registre.	
Section 3. - Coffres dormants.	
Art.31. Les §§ 1er à 3 de l'article 26 sont d'application, étant entendu que les mots " établissements loueurs ", " locataires " et " coffres ", doivent être lus en lieu et place respectivement des mots " établissements dépositaires ", " titulaires " et " comptes ".	inchangé
~~Les établissements loueurs peuvent porter en compte des frais de recherche ne pouvant pas excéder 100 euros. Le Roi peut augmenter ce montant.~~	Les établissements loueurs doivent faire les recherches visées à l'article 26. Les frais de recherche comptabilisés au locataire ne peuvent pas excéder cent euros. Le Roi peut adapter ce montant.
~~Les établissements loueurs doivent faire les recherches pour autant que ces frais ne dépassent pas la limite visée à l'alinéa 2.~~	L'obligation de recherche prend fin lorsque les frais de recherche atteignent la limite visée à l'alinéa 2.
Art. 32.^[1] § 1er. Si, malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, un coffre dormant n'a pas fait l'objet d'une intervention du locataire avant la fin de la première année qui suit le moment où le coffre est devenu dormant, l'établissement loueur ouvre le coffre en présence d'un huissier de justice ou d'un notaire avant la fin de la deuxième année qui suit le moment où le coffre est devenu dormant.	inchangé
Si le locataire intervient quand même après la fin de la première année qui suit le moment où le coffre est devenu dormant, mais avant son ouverture, l'alinéa 1er n'est pas d'application.	inchangé
L'huissier de justice ou le notaire dresse un inventaire du contenu du coffre concerné. L'inventaire mentionne également la destination qui lui sera donnée en exécution des alinéas 4 et 5.	inchangé
L'huissier de justice ou le notaire glisse le contenu du coffre dans une enveloppe qu'il scelle et confie celle-ci en dépôt à l'établissement loueur.	inchangé
Par dérogation à l'alinéa 4, l'établissement loueur met tout en œuvre afin :	inchangé
1° d'inscrire les espèces sur des comptes;	inchangé
2° de détruire les objets périssables;	inchangé
3° de transférer les objets interdits ou dangereux à l'autorité compétente.	inchangé
L'alinéa 1er n'empêche pas que, conformément aux dispositions du contrat de location,	inchangé

l'établissement loueur puisse ouvrir un coffre sans demande du locataire avant que ce coffre ne soit devenu dormant ou que la procédure de recherche visée à l'article 26 ne soit achevée. Dans ce cas, les alinéas 3, 4 et 5 sont d'application.	
L'établissement loueur peut porter en compte au locataire les frais d'ouverture du coffre et d'établissement de l'inventaire.	inchangé
§ 2. Les données déterminées par le Roi, relatives aux enveloppes scellées avec le contenu du coffre concerné, sont transférées par l'établissement loueur à la Caisse avant la fin du mois qui suit le mois où le coffre a été ouvert ou, si cette ouverture a eu lieu en application du § 1er, alinéa 6, avant la fin du treizième mois qui suit le mois où le coffre est devenu dormant.	§ 2. Les données déterminées par le Roi, relatives aux enveloppes scellées avec le contenu du coffre concerné, sont transférées par l'établissement loueur à la Caisse <u>et au service public fédéral compétent</u> avant la fin du mois qui suit le mois où le coffre a été ouvert ou, si cette ouverture a eu lieu en application du § 1er, alinéa 6, avant la fin du treizième mois qui suit le mois où le coffre est devenu dormant.
La livraison matérielle de l'enveloppe scellée et de son inventaire ~~à la Caisse~~ se produit au moins une fois par an ~~et au plus tôt dans le courant de 2014~~ . Entre le moment où l'enveloppe est scellée et sa livraison matérielle, l'établissement loueur conserve l'enveloppe scellée au nom et pour compte du locataire. L'établissement loueur peut porter en compte au locataire les frais de la conservation et de la livraison matérielle de l'enveloppe scellée.	La livraison matérielle de l'enveloppe scellée et de son inventaire <u>au service public fédéral compétent</u> se produit au moins une fois par an, conformément à l'article 32/1, et à partir du 1 ^{er} janvier 2020. Le service public fédéral compétent fixe le calendrier des livraisons à partir de cette date. Entre le moment où l'enveloppe est scellée et sa livraison matérielle, l'établissement loueur conserve l'enveloppe scellée au nom et pour compte du locataire. L'établissement loueur peut porter en compte au locataire les frais de la conservation et de la livraison matérielle de l'enveloppe scellée.
~~Le Roi définit des règles plus précises pour le transfert des données et la livraison matérielle des enveloppes scellées et de leurs inventaires à la Caisse et l'échange des données entre l'établissement loueur et la Caisse. Il peut aussi définir des règles plus précises concernant la conservation des enveloppes scellées par l'établissement loueur.~~	<u>Le Roi définit les modalités de transfert et d'échange des données entre l'établissement loueur, la Caisse, et le service public fédéral compétent, et de livraison matérielle des enveloppes au service public fédéral compétent. Il peut également fixer les frais de la conservation et de la livraison matérielle des enveloppes scellées. Il peut aussi définir des règles plus précises concernant la conservation des enveloppes scellées par l'établissement loueur.</u>
~~Le ministre des Finances détermine quand la première livraison matérielle des enveloppes scellées et de leurs inventaires aura lieu.~~	abrogé
	<u>Art. 32/1. § 1^{er}. Le service public fédéral compétent réceptionne les enveloppes scellées</u>

	<u>et leur inventaire, en vérifie le contenu, et renvoie le cas échéant les enveloppes non conformes aux établissements loueurs.</u>
	<u>Le service public fédéral compétent procède à la réalisation des biens meubles par le biais de la vente, ou procède à leur recyclage ou destruction, sous réserve de l'application de l'alinéa 3.</u>
	<u>Lorsque des titres visés par la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, sont inclus dans les enveloppes scellées livrées, le service public fédéral compétent les livre à la Caisse qui les conserve pour le compte du locataire jusqu'à la date visée à l'article 12/1, § 1^{er}, de la loi du 14 décembre 2005. À cette date, la Caisse détruit les titres qu'elle a conservés, sans autre formalité.</u>
	<u>Le service public fédéral compétent reverse à la Caisse la contre-valeur du contenu du coffre au nom du locataire, après déduction des frais liés à la vente ou au recyclage.</u>
	<u>Le Roi fixe les modalités de livraison, y compris celles de réception et de vérification des enveloppes scellées et de leur inventaire par le service public fédéral compétent, ainsi que du renvoi, le cas échéant, des enveloppes non conformes vers les établissements loueurs. Il peut également fixer des modalités pour la vente, le recyclage ou de la destruction visés à l'alinéa 2 et les frais de vente ou de recyclage visés à l'alinéa 4.</u>
	<u>§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, pour les coffres dont le locataire n'est pas identifiable et pour lequel aucune donnée utile du titulaire n'est disponible, la contre-valeur des biens meubles vendus est versée au Trésor.</u>
	<u>Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, les avoirs des coffres dormants dont la contre-valeur après réalisation est inférieure ou égale à soixante euros, sont versés au Trésor. Le service public fédéral compétent en informe la Caisse.</u>
	<u>Les droits du titulaire sur les avoirs visés aux alinéas 1^{er} et 2 s'éteignent par leur transfert au service public fédéral compétent.</u>
~~Art. 32/1.~~ Sous réserve de l'application de l'article 43 et sauf en cas d'erreur ou de faute	<u>Art. 32/1/1. Sous réserve de l'application des articles 32/1, § 1^{er} et 43, et sauf en cas d'erreur</u>

dans le chef de l'établissement loueur, la livraison matérielle de l'enveloppe scellée à la Caisse libère l'établissement loueur de toute obligation à l'égard du locataire, des autorités et de tout tiers	ou de faute dans le chef de l'établissement loueur, la livraison matérielle de l'enveloppe scellée <u>au service public fédéral compétent</u> libère l'établissement loueur de toute obligation à l'égard du locataire, des autorités et de tout tiers.
La Caisse ne reprend pas les droits et les obligations de l'établissement loueur à l'exception de l'obligation de restitution	La Caisse ne reprend pas les droits et les obligations de l'établissement loueur à l'égard du locataire à l'exception de l'obligation de restitution <u>de la contre-valeur des avoirs contenus dans les enveloppes scellées. Dès que la livraison matérielle de l'enveloppe scellée et de son inventaire a été effectuée au service public fédéral compétent conformément à l'article 32, § 2, alinéa 2, le locataire ne peut plus prétendre qu'à la contre-valeur de ses avoirs qui sera déterminée après la vente.</u>
<u>Art. 32/2</u> La Caisse tient un registre des coffres dormants et en assure l'accès aux personnes justifiant d'un intérêt légitime. Le Roi détermine les conditions d'accès à ce registre.	inchangé
<u>Section 4.</u> - Contrats d'assurances dormants.	
<u>Art. 36.</u> § 1er. Les entreprises d'assurances recherchent les bénéficiaires des contrats d'assurances dormants.	inchangé
A cet effet, elles adressent une lettre aux bénéficiaires. Elles peuvent consulter le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure prévue au § 2.	inchangé
En l'absence d'intervention du bénéficiaire dans un délai d'un mois après l'envoi de la lettre ou en cas de retour de la lettre, elles envoient une lettre recommandée avec accusé de réception. Préalablement, elles consultent le Registre national des personnes physiques ainsi que, le cas échéant, la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, suivant la procédure prévue au § 2, sauf si la consultation prévue à l'alinéa 2 a eu lieu.	inchangé
Les lettres visées aux alinéas 2 et 3 informent le bénéficiaire de l'existence des contrats d'assurances concernés ainsi que de la	inchangé

procédure suivie si aucune intervention de sa part n'est effectuée.	
Il appartient à l'entreprise d'assurances de faire la preuve de l'intervention du bénéficiaire par toute voie de droit. La signature de l'accusé de réception est assimilée à une intervention du bénéficiaire.	inchangé
§ 2. ASSURALIA se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques, de le communiquer à l'entreprise d'assurances concernée et d'accéder aux données du Registre national des personnes physiques, visées à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, aux seules fins de communiquer aux entreprises d'assurances les informations dont elles ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre.	inchangé
ASSURALIA se voit accorder l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, de le communiquer à l'entreprise d'assurances concernée et d'accéder aux données visées à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer aux entreprises d'assurances les informations dont elles ont besoin pour exécuter les obligations prévues au présent chapitre.	inchangé
Le Roi établit la liste des données visées aux alinéas 1er et 2.	inchangé
ASSURALIA n'a accès aux données visées aux alinéas 1er et 2 qu'à condition d'avoir reçu une demande motivée dans ce sens de la part d'une entreprise d'assurances. ASSURALIA communiquera à l'entreprise d'assurances les données que celle-ci doit nécessairement connaître pour exécuter ses obligations prévues au présent chapitre.	inchangé
§ 3. Les entreprises d'assurances se voient accorder l'autorisation d'enregistrer et de traiter le numéro d'identification du Registre national visé à l'article 3 de la loi du 8 août 1983	inchangé

organisant un registre national des personnes physiques ainsi que le numéro d'identification de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-Carrefour de la sécurité sociale, aux seules fins de communiquer à la Caisse les informations dont cette dernière a besoin.	
§ 4. Un contrat d'assurances dormant dont les prestations assurées sont inférieures à ~~20 euros~~ , ne doit pas faire l'objet des vérifications et recherches visées aux articles 33 à 36	§ 4. Un contrat d'assurances dormant dont les prestations assurées sont inférieures <u>ou égales à soixante euros</u> , ne doit pas faire l'objet des vérifications et recherches visées aux articles 33 à 36
<u>Art. 37.</u> Les entreprises d'assurances peuvent porter en compte des frais pour les vérifications et recherches visées aux articles 33 à 36. Ils ne peuvent pas excéder 5 % des prestations assurées. Le Roi peut déterminer un montant maximal.	inchangé
Les entreprises d'assurances doivent faire les vérifications et recherches pour autant que ces frais ne dépassent pas la limite visée à l'alinéa 1er.	inchangé
<u>Art. 38.</u> Si, malgré la procédure de recherche visée à l'article 36, le contrat d'assurances dormant n'a pas fait l'objet d'une intervention du bénéficiaire, sont transférés à la Caisse par l'entreprise d'assurances avant la fin du dix-huitième mois de la prise de connaissance de la survenance du risque :	inchangé
1° les prestations assurées en même temps que les données déterminées par le Roi au cas où il ressort de la vérification visée à l'article 35 que le risque est couvert;	inchangé
2° seules les données déterminées par le Roi au cas où il ne ressort pas de la vérification visée à l'article 35 que le risque est couvert.	inchangé
Le transfert des sommes assurées n'est pas considéré comme un paiement ou une attribution pour l'exécution des obligations fiscales ou pour les retenues de toute nature à opérer en vertu de la loi par l'entreprise d'assurances sur les prestations assurées transférées à la Caisse.	inchangé

Le conjoint, les héritiers et les créanciers du preneur peuvent faire valoir leurs droits tels que prévus par les sections V et VI du chapitre II du titre III de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre, lorsque les prestations assurées sont déposées à la Caisse.	inchangé
L'entreprise d'assurances spécifie à la Caisse l'identité des personnes qui ne peuvent plus prétendre aux prestations assurées.	inchangé
Le Roi définit les règles relatives au transfert des prestations assurées et à l'échange de données entre les entreprises d'assurances et la Caisse.	inchangé
Par dérogation aux alinéas précédents, les prestations assurées des contrats d'assurances dormants dont la valeur est inférieure à 20 euros, sont transférées à la Caisse sans information. Elles peuvent être transférées de manière globale à la Caisse.	Par dérogation aux alinéas précédents, les prestations assurées des contrats d'assurances dormants dont la valeur est inférieure ou égales à soixante euros, sont transférées à la Caisse sans information. Elles peuvent être transférées de manière globale à la Caisse.
Les droits du bénéficiaire sur les prestations assurées visées à l'alinéa 6 s'éteignent par le transfert à la Caisse.	inchangé
¹ La Caisse reverse au Trésor les prestations assurées visées à l'alinéa 6.	inchangé
<u>Section 5.</u> - Dispositions communes.	
Art. 41. Les avoirs déposés à la Caisse ~~{¹ et les enveloppes scellées livrées à la Caisse}~~ ¹ sont détenus pour le compte du titulaire, du locataire ou du bénéficiaire.	Art. 41. Les avoirs déposés à la Caisse sont détenus pour le compte du titulaire, du locataire ou du bénéficiaire, ou de leurs ayants droit.
~~Les capitaux déposés portent intérêts.~~	<u>La réglementation relative à la Caisse des Dépôts et Consignations s'applique aux avoirs dormants déposés à la Caisse.</u>
~~Sous réserve de l'application de l'article 11 de la loi du 14 décembre 2005 portant suppression des titres au porteur, les avoirs et les intérêts peuvent être retirés par les titulaires, locataires ou bénéficiaires.~~	
~~La section VI - Prescription et déchéance de l'arrêté royal n° 150 du 18 mars 1935 coordonnant les lois relatives à l'organisation et au fonctionnement de la Caisse des Dépôts et Consignations et y apportant des modifications en vertu de la loi du 31 juillet 1934, s'applique aux avoirs déposés et aux intérêts rapportés.~~	
~~Les enveloppes scellées livrées à la Caisse sont acquises à l'Etat lorsqu'il s'est écoulé un délai de trente ans qui prend cours à partir de la~~	

date à laquelle les coffres dont le contenu se trouve dans ces enveloppes, sont devenus dormants au sens de l'article 23, 4°.] La Caisse gère les avoirs déposés sous forme de titres ou de devises et peut porter en compte les frais de tiers au titulaire, locataire ou bénéficiaire. Le Roi définit les règles pour l'imputation de ces frais. La Caisse conserve les enveloppes scellées qui lui ont été livrées et peut porter en compte les frais de tiers au locataire. Le Roi définit les règles pour l'imputation de ces frais.	
<u>Art. 41/1.</u> Un service public fédéral ou une institution désigné par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres, ouvre les enveloppes scellées qui sont devenues la propriété de l'Etat sur base de l'article 41, alinéa 5. Le Roi peut déterminer les modalités de la mise à disposition des enveloppes scellées à ce service ou cette institution, de la destination du contenu des enveloppes scellées et du versement à la Caisse du produit de la vente éventuelle.	abrogé
<u>Art. 42.</u> <Abrogé	
<u>Art. 43.</u> S'il y a un doute concernant l'exactitude des données que la Caisse a reçues en exécution de l'article 28, alinéa 1er, de l'article 32, § 2, alinéa 1er, et de l'article 38, alinéas 1er, 4 et 5, les établissements dépositaires, les établissements loueurs et les entreprises d'assurances les vérifient à sa demande et lui transfèrent, le cas échéant, les données corrigées.	<u>Art. 43.</u> S'il y a un doute concernant l'exactitude des données que la Caisse a reçues en exécution de l'article 28, § 1er, de l'article 32, § 2, alinéa 1er, et de l'article 38, alinéas 1er, 4 et 5, les établissements dépositaires, les établissements loueurs et les entreprises d'assurances les vérifient à sa demande et lui transfèrent, le cas échéant, les données corrigées.
<u>Art. 44.</u> Dans son rapport annuel, la Caisse donne un aperçu général des comptes, coffres et contrats d'assurances dormants.	abrogé
<u>Art. 45.</u> Le Roi peut modifier et/ou abroger tout ou partie de l'arrêté royal n° 150 du 18 mars 1935 coordonnant les lois relatives à l'organisation et au fonctionnement de la Caisse des Dépôts et Consignations et y apportant des modifications en vertu de la loi du 31 juillet 1934, afin d'assurer sa concordance avec le présent chapitre.	abrogé

~~Le Roi peut prévoir que les articles 13 et 14 de l'arrêté royal n° 150 du 18 mars 1935 coordonnant les lois relatives à l'organisation et au fonctionnement de la Caisse des Dépôts et Consignations et y apportant des modifications en vertu de la loi du 31 juillet 1934, ne sont pas d'application.~~	abrogé
Art. 46. FEBELFIN et ASSURALIA doivent ensemble ou chacune séparément créer une institution qui, à leur place :	inchangé
1° reçoit l'autorisation d'utiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques et celui de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale;	inchangé
2° reçoit l'accès aux données du Registre national des personnes physiques, visées à l'article 3 de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques, et aux données de la Banque-Carrefour de la sécurité sociale, visées à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la sécurité sociale, dans le but fixé aux articles 26, 31 et 36;	inchangé
3° exécute les activités visées aux articles 26, 31 et 36.	inchangé
Les institutions visées au premier alinéa jouissent de la personnalité juridique. Leur siège et leur direction générale sont établis en Belgique. Elles limitent leur objet aux activités visées aux articles 26, 31 et 36 et aux activités de même nature dans le cadre d'autres obligations légales. Les membres de ces institutions sont toujours FEBELFIN et/ou ASSURALIA elles-mêmes et/ou les membres de FEBELFIN et /ou de ASSURALIA.	inchangé
Section 6. - Disposition pénale.	
Art. 47. Est puni d'un emprisonnement de huit jours à un an et d'une amende de 26 à 250.000 euros ou d'une de ces peines seulement, celui qui, sciemment, en tant qu'administrateur ou gérant d'un établissement dépositaire, d'un établissement loueur ou d'une entreprise d'assurances, commet une infraction aux dispositions du présent chapitre	inchangé
Section 7. - Disposition abrogatoire.	

<u>Art. 48.</u> Le chapitre II du Titre X de la loi du 25 avril 2007 portant des dispositions diverses (IV), comprenant les articles 208 à 214, est abrogé.	inchangé
<u>Section 8.</u> - Dispositions transitoires.	
<u>Art. 49.</u> Pour les comptes qui n'ont pas fait l'objet d'une intervention du titulaire depuis plus de cinq ans au moment de l'entrée en vigueur du présent chapitre, la procédure de recherche visée à l'article 26 est engagée dans les deux ans de l'entrée en vigueur du présent chapitre.	inchangé
Si, malgré la procédure de recherche visée à l'article 26, ces comptes n'ont pas fait l'objet d'une intervention du titulaire, les avoirs de ces comptes sont transférés à la Caisse comme suit : la première tranche de 25 % de ces comptes au plus tard au terme de ces deux ans, la deuxième tranche de 25 % au terme de trois ans, la troisième tranche de 25 % au terme de cinq ans et le solde au terme de six ans suivant l'entrée en vigueur du présent chapitre.	inchangé
~~Par dérogation à l'alinéa 2, et à défaut d'intervention du titulaire, la contre valeur des comptes titres sont, quant à eux, transférés à la Caisse avant une date ultime déterminée par le Roi.~~	abrogé
~~Le Roi peut déterminer également la date ultime du transfert des données relatives à ces comptes titres.~~	abrogé
	<u>Art. 49/1. Lorsqu'il existe un compte-titres parmi les comptes dormants au moment de l'entrée en vigueur du présent article, et même si une recherche a déjà été effectuée conformément à l'article 26, une nouvelle recherche est effectuée conformément à l'article 26, avant le transfert prévu à l'article 28, § 1er, alinéa 2. Les établissements dépositaires informent le titulaire de l'existence des comptes concernés ainsi que de la procédure de vente si aucune intervention de sa part n'est effectuée.</u>
	<u>Lorsque le montant total des avoirs déposés sur l'ensemble des comptes dormants est inférieur ou égal à soixante euros, les établissements dépositaires ne doivent pas faire l'objet de la procédure de recherche visée à l'alinéa 1er.</u>

	<u>Les établissements dépositaires peuvent porter en compte des frais pour les recherches. Ces frais ne peuvent excéder dix pourcent de la totalité des avoirs des comptes dormants ou de leur contre-valeur au moment du début des recherches, avec un maximum de deux cents euros.</u>
	<u>L'obligation de recherche prend fin lorsque les frais de recherche atteignent la limite visée à l'alinéa 3.</u>
	<u>Art. 49/2. Pour le calcul du montant de soixante euros visés aux articles 26, § 4, 28, § 3, et 49/1, alinéa 2, tous les avoirs en comptes d'un même titulaire auprès d'un même établissement dépositaire sont globalisés.</u>
	<u>Pour l'application des articles 26, § 4 et 27, alinéa 1er, sont utilisés les cours suivants :</u>
	<u>1° pour la conversion des devises en euro, les cours indicatifs, publiés par la Banque centrale européenne ou la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 212, § 2, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, du jour où le compte est devenu dormant et si ce jour n'est pas un jour ouvrable bancaire, le premier jour ouvrable bancaire qui suit;</u>
	<u>2° pour l'évaluation de la valeur de marché des titres, le cours en vigueur sur le marché le plus liquide où sont négociés les titres concernés, le jour où le compte est devenu dormant et si ce jour n'est pas un jour bancaire ouvrable le premier jour qui suit ce jour.</u>
	<u>Pour l'application de l'article 49/1, alinéa 2, sont utilisés les cours suivants :</u>
	<u>1° pour la conversion des devises en euro, les cours indicatifs, publiés par la Banque centrale européenne ou la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 212, § 2, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, du jour de l'entrée en vigueur du présent article ;</u>
	<u>2° pour l'évaluation de la valeur de marché des titres, le cours en vigueur sur le marché le plus liquide où sont négociés les titres concernés, le jour de l'entrée en vigueur du présent article.</u>
	<u>Lorsqu'en application de l'alinéa 1er, les avoirs de plusieurs comptes sont globalisés et que ces</u>

	<u>comptes ne sont pas devenus dormants le même jour, il est seulement tenu compte, pour l'application de l'alinéa 2, du jour où tous ces comptes sont devenus dormants.</u>
	<u>Pour l'application de l'article 28, § 2, alinéa 1^{er}, et § 3, sont utilisés pour la conversion des devises en euro, les cours indicatifs, publiés par la Banque centrale européenne ou la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 212, § 2, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, du cinquième jour ouvrable bancaire qui précède le transfert des avoirs à la Caisse.</u>
	<u>Cette disposition reste d'application jusqu'à l'adoption des nouvelles mesures d'exécution prises en vertu des articles 26, § 4, 27 et 28.</u>
<u>Art. 50.</u> ^[1] Pour les coffres qui sont dormants au sens de l'article 23, 4°, au moment de l'entrée en vigueur du présent article et qui malgré la procédure de recherche visée à l'article 26 n'ont pas fait l'objet d'une intervention de la part du locataire, l'établissement loueur doit au plus tard dans un délai de deux ans après l'entrée en vigueur du présent article :	inchangé
1° s'il n'existe pas d'inventaire du contenu du coffre dormant dressé par un huissier de justice ou un notaire, ouvrir les coffres ou les enveloppes scellées en présence d'un huissier de justice ou d'un notaire, qui dresse ledit inventaire en application de l'article 32, § 1er, alinéas 3 à 5 et 7;	inchangé
2° s'il existe un inventaire du contenu du coffre dormant dressé par un huissier de justice ou un notaire et faisant mention d'objets visés à l'article 32, § 1er, alinéa 5, ouvrir les enveloppes scellées, dresser un nouvel inventaire et appliquer l'article 32, § 1er, alinéa 5;	inchangé
3° se conformer aux obligations qui lui sont imposées par l'article 32, § 2, alinéa 1er.	inchangé
~~— Par dérogation à l'article 41, alinéa 5, sont acquises à l'Etat au plus tôt trente ans après l'entrée en vigueur du présent article les enveloppes scellées livrées à la Caisse dans lesquelles se trouve le contenu des coffres qui sont dormants au sens de l'article 23, 4°, au moment de l'entrée en vigueur du présent article.~~	abrogé

	Art. 50/1. Pour les coffres qui sont dormants au sens de l'article 23, 4° au moment de l'entrée en vigueur du présent article, et même si une recherche a déjà été effectuée conformément à l'article 26, une nouvelle recherche est effectuée conformément à l'article 26, alinéa 3, dans les trois mois qui suivent l'entrée en vigueur du présent article. Les établissements dépositaires informent le titulaire de l'existence des coffres concernés ainsi que de la procédure de transfert au service public fédéral compétent si aucune intervention de sa part n'est effectuée.
	Les frais de recherche comptabilisés au locataire ne peuvent pas excéder cent euros.
	L'obligation de recherche prend fin lorsque les frais de recherche atteignent la limite visée à l'alinéa 2.
	Art. 50/2. Les avoirs des comptes dormants et les prestations assurées transférés à la Caisse avant l'entrée en vigueur du présent article, et dont le montant est inférieur ou égal à soixante euros à la date d'entrée en vigueur du présent article, sont immédiatement versés au Trésor.
	Les droits du titulaire ou du bénéficiaire sur les avoirs des comptes dormants et prestations assurées, visés à l'alinéa 1, s'éteignent par le versement au Trésor.
Art. 51. L'entreprise d'assurances doit respecter les obligations lui imposées par l'article 38, alinéas 1er et 4 à 6, dans les trois ans après l'entrée en vigueur du présent chapitre, en ce qui concerne les contrats d'assurances qui sont des contrats d'assurances dormants au moment de l'entrée en vigueur du présent chapitre ou le deviendront dans un délai d'un an après l'entrée en vigueur du présent chapitre et qui, malgré la procédure de recherche visée à l'article 36, n'ont pas fait l'objet d'une intervention du bénéficiaire dans les trois ans après l'entrée en vigueur du présent chapitre.	inchangé
Section 9. - Entrée en vigueur.	
Art. 52. Le présent chapitre entre en vigueur le jour de sa publication au Moniteur belge.	inchangé
Par dérogation à l'alinéa 1er, l'article 47 entre en vigueur à une date à fixer par la loi et après une évaluation globale du présent chapitre. L'évaluation du présent chapitre sera réalisée	inchangé

au plus tard dix-huit mois après la date d'entrée en vigueur du présent chapitre.	

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES
MODIFICATIONS DU PROJET
(EN GRAS)**Chapitre VII - Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit
et des sociétés de bourse**

(…)

Article 3

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

(…)

8°/3 Directive 2004/39/CE, la directive 2004/39/CE du Parlement européen et du Conseil du 21 avril 2004 concernant les marchés d'instruments financiers, modifiant les directives 85/611/CEE et 93/6/CEE du Conseil et la directive 2000/12/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 93/22/CEE du Conseil;

8°/4. Règlement n° 537/2014: le Règlement (UE) N° 537/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relatif aux exigences spécifiques applicables au contrôle légal des comptes des entités d'intérêt public et abrogeant la décision 2005/909/CE de la Commission;

8°/5° Règlement n° 648/2012, le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux ;.

9° Etat membre, un Etat partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);

(…)

Article 20

§ 1^{er}. Ne peuvent exercer les fonctions de membre de l'organe légal d'administration, de

(…)

Article 3

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

(…)

8°/3 Règlement 2017/565: le Règlement délégué (UE) 2017/565 de la Commission du 25 avril 2016 complétant la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les exigences organisationnelles et les conditions d'exercice applicables aux entreprises d'investissement et la définition de certains termes aux fins de ladite directive;

8°/4. Règlement n° 537/2014: le Règlement (UE) N° 537/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relatif aux exigences spécifiques applicables au contrôle légal des comptes des entités d'intérêt public et abrogeant la décision 2005/909/CE de la Commission;

8°/5° Règlement n° 648/2012, le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux;.

8°/6 Règlement n° 2015/2365, le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.

9° Etat membre, un Etat partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);

(…)

Article 20

§ 1^{er}. Ne peuvent exercer les fonctions de membre de l'organe légal d'administration, de

personne chargée de la direction effective ou de responsable d'une fonction de contrôle indépendante, les personnes qui ont été condamnées :

1° à une peine pour une infraction visée par l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et faillis d'exercer certaines professions ou activités;

2° à une peine pour infraction :

a) à l'article 348 de la présente loi;

(...)

z) à l'article 21 de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en service d'investissement et à la distribution d'instruments financiers;

z/1) à l'article 38 de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition;

z/2) à l'article 26 de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses;

z/3) à l'article 75 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance;

z/4) aux articles 368 à 375 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires;

z/5) à l'article 605 de la loi du 13 mars 2016 relative au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;

personne chargée de la direction effective ou de responsable d'une fonction de contrôle indépendante, les personnes qui ont été condamnées :

1° à une peine pour une infraction visée par l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et faillis d'exercer certaines professions ou activités;

2° à une peine pour infraction :

a) à l'article 348 de la présente loi;

(...)

z) à l'article 21 de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en service d'investissement et à la distribution d'instruments financiers;

z/1) à l'article 38 de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition;

z/2) à l'article 26 de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes dans des émetteurs dont les actions sont admises à la négociation sur un marché réglementé et portant des dispositions diverses;

z/3) à l'article 75 de la loi du 16 février 2009 relative à la réassurance;

z/4) aux articles 368 à 375 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires;

z/5) à l'article 605 de la loi du 13 mars 2016 relative au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;

z/6) à l'article 51 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement ;

z/7) aux articles 304 à 308 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances ;

z/8) à l'article 231 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services

de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement ;

(...)

Article 236

(...)

§ 5. L'article 234, §§ 1^{er} et 2, ainsi que le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, 2°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables au cas où l'autorité de contrôle a connaissance du fait qu'un établissement de crédit a mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers.

§ 5/1. L'article 234, § 1^{er}, ainsi que le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, 3°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012.

§ 6. En cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, ou § 2, de la loi du 2 août 2002, la Banque centrale européenne peut révoquer l'agrément, le cas échéant, sur demande de la Banque faisant suite à une demande de la FSMA selon la procédure et les modalités fixées par l'article 36bis de cette même loi.

(...)

Article 312

§ 1^{er}. Les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre, qui sont habilités en vertu de leur droit national à exercer dans leur Etat d'origine des activités bancaires reprises à la liste prévue à l'article 4 peuvent, par voie d'installation de succursales, entamer ces activités dès que l'autorité de contrôle leur a notifié, par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception, leur enregistrement comme succursale d'établissement de crédit d'un Etat membre.

Cette notification doit être faite au plus tard deux mois après que l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'établissement aura communiqué le dossier d'information requis par

(...)

Article 236

(...)

§ 5. L'article 234, §§ 1^{er} et 2, ainsi que le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, 2°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables au cas où l'autorité de contrôle a connaissance du fait qu'un établissement de crédit a mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers.

§ 5/1. L'article 234, § 1^{er}, ainsi que le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, 3°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 **ou les articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365.**

§ 6. En cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, ou § 2, de la loi du 2 août 2002, la Banque centrale européenne peut révoquer l'agrément, le cas échéant, sur demande de la Banque faisant suite à une demande de la FSMA selon la procédure et les modalités fixées par l'article 36bis de cette même loi.

(...)

Article 312

§ 1^{er}. Les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre, qui sont habilités en vertu de leur droit national à exercer dans leur Etat d'origine des activités bancaires reprises à la liste prévue à l'article 4 peuvent, par voie d'installation de succursales, entamer ces activités dès que l'autorité de contrôle leur a notifié, par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception, leur enregistrement comme succursale d'établissement de crédit d'un Etat membre.

Cette notification doit être faite au plus tard deux mois après que l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'établissement aura communiqué le dossier d'information requis par

les dispositions du droit de l'Union européenne en la matière. En l'absence de notification dans le délai fixé, l'établissement peut toutefois ouvrir la succursale et entamer les activités précitées moyennant un avis donné à l'autorité de contrôle.

§ 2. L'autorité de contrôle établit la liste des succursales enregistrées conformément au paragraphe 1^{er}. Cette liste ainsi que toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur son site internet.

§ 3. La Banque communique à la FSMA les éléments du dossier d'information qui sont pertinents pour le contrôle du respect des règles de conduite visées à l'article 2, 46°, de la loi du 25 octobre 2016.

§ 4. L'établissement de crédit doit notifier à l'autorité de contrôle toute modification qu'il entend apporter aux informations contenues dans le dossier d'information visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 et ce, un mois au moins avant que cette modification ne soit effectuée.

§ 5. Lorsqu'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre souhaite recourir à des agents liés établis en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement et proposer des services auxiliaires, les paragraphes 1^{er}, 2 et 4 sont applicables par analogie. Pour les besoins du présent Titre, ces agents liés sont assimilés à une succursale de l'établissement de crédit.

La Banque communique à la FSMA les éléments du dossier d'information qui sont pertinents pour le contrôle du respect des règles de conduite visées à l'article 2, 46°, de la loi du 25 octobre 2016 et des règles relatives aux agents liés.

Article 313

§ 1^{er}. Les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre, qui sont habilités en vertu de leur droit national à exercer dans leur Etat d'origine des activités bancaires reprises à la liste prévue à l'article 4, peuvent entamer ces activités en Belgique sous le régime de la libre prestation de services dès que l'autorité de contrôle a notifié à ces établissements la

les dispositions du droit de l'Union européenne en la matière. En l'absence de notification dans le délai fixé, l'établissement peut toutefois ouvrir la succursale et entamer les activités précitées moyennant un avis donné à l'autorité de contrôle.

§ 2. **La Banque** établit la liste des succursales enregistrées conformément au paragraphe 1^{er}. Cette liste ainsi que toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur son site internet.

§ 3. La Banque communique à la FSMA les éléments du dossier d'information qui sont pertinents pour le contrôle du respect des règles de conduite visées à l'article 2, 46°, de la loi du 25 octobre 2016.

§ 4. L'établissement de crédit doit notifier à l'autorité de contrôle toute modification qu'il entend apporter aux informations contenues dans le dossier d'information visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 et ce, un mois au moins avant que cette modification ne soit effectuée.

§ 5. Lorsqu'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre souhaite recourir à des agents liés établis en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement et proposer des services auxiliaires, les paragraphes 1^{er}, 2 et 4 sont applicables par analogie. **Pour les besoins des articles 315, 316, 317, 320, 321, 326 et 329, ces agents liés sont assimilés à une succursale de l'établissement de crédit, étant entendu que lorsque l'établissement de crédit a établi une succursale en Belgique, les agents liés établis en Belgique auxquels elle souhaite recourir sont assimilés à cette succursale pour l'application de l'article 326.**

La Banque communique à la FSMA les éléments du dossier d'information qui sont pertinents pour le contrôle du respect des règles de conduite visées à l'article 2, 46°, de la loi du 25 octobre 2016 et des règles relatives aux agents liés.

Article 313

§ 1^{er}. Les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre, qui sont habilités en vertu de leur droit national à exercer dans leur Etat d'origine des activités bancaires reprises à la liste prévue à l'article 4, peuvent entamer ces activités en Belgique sous le régime de la libre prestation de services dès que l'autorité de contrôle a notifié à ces établissements la

réception de la communication qui lui a été faite par l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de ces établissements portant sur les activités visées à la liste prévue à l'article 4 que ces établissements envisagent d'exercer en Belgique.

La notification est adressée par l'autorité de contrôle à l'établissement intéressé dans les trois jours ouvrables de la réception de la communication. A défaut de notification dans ce délai, l'établissement peut entamer les activités annoncées, moyennant un avis donné à l'autorité de contrôle.

§ 2. L'autorité de contrôle publie sur son site internet la liste de ces établissements qui reçoivent en Belgique des dépôts d'argent et d'autres fonds remboursables du public ainsi que les modifications qui y sont apportées.

§ 3. Lorsqu'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre souhaite fournir des services d'investissement ou exercer des activités d'investissement et proposer des services auxiliaires en Belgique par l'intermédiaire d'agents liés établis dans cet autre Etat membre, le paragraphe 1^{er} est applicable par analogie.

L'autorité de contrôle publie sur son site internet l'identité des agents liés auxquels l'établissement de crédit entend recourir.

(...)

Article 345

Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle ou l'autorité de résolution, selon le cas, peut publier qu'un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique ne s'est pas conformé aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution, du Règlement n° 575/2013, du Règlement n° 600/2014, du Règlement 2017/565 ou du Titre II du Règlement n° 648/2012..

Dans ce cas, l'autorité de contrôle ou l'autorité de résolution, selon le cas, informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers d'une telle publication s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services

réception de la communication qui lui a été faite par l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de ces établissements portant sur les activités visées à la liste prévue à l'article 4 que ces établissements envisagent d'exercer en Belgique.

La notification est adressée par l'autorité de contrôle à l'établissement intéressé dans les trois jours ouvrables de la réception de la communication. A défaut de notification dans ce délai, l'établissement peut entamer les activités annoncées, moyennant un avis donné à l'autorité de contrôle.

§ 2. **La Banque** publie sur son site internet la liste **des établissements visés au présent article**, ainsi que les modifications qui y sont apportées.

§ 3. Lorsqu'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre souhaite fournir des services d'investissement ou exercer des activités d'investissement et proposer des services auxiliaires en Belgique par l'intermédiaire d'agents liés établis dans cet autre Etat membre, le paragraphe 1^{er} est applicable par analogie.

L'autorité de contrôle publie sur son site internet l'identité des agents liés auxquels l'établissement de crédit entend recourir.

(...)

Article 345

Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle ou l'autorité de résolution, selon le cas, peut publier qu'un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique ne s'est pas conformé aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine les dispositions de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution, du Règlement n° 575/2013, du Règlement n° 600/2014, du Règlement 2017/565, **du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou les articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365.**

Dans ce cas, l'autorité de contrôle ou l'autorité de résolution, selon le cas, informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers d'une telle publication s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services

d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la Directive 2014/65/UE.

Article 346

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle peut fixer à un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique, un délai dans lequel :

a) il ou elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement n° 575/2013 ou du Règlement n° 600/2014 ou;

b) il ou elle doit apporter les adaptations qui s'imposent à son dispositif d'organisation d'entreprise ou à sa politique concernant ses besoins en fonds propres et à la gestion de sa liquidité. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant d'un autre Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 315;

c) il ou elle doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012.

(...)

Article 346/1

La Banque informe l'Autorité bancaire européenne sans délai des mesures qu'elle applique conformément à l'article 345 ou 346, § 2, ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.

Article 347

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque, le cas échéant à la demande de la

d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la Directive 2014/65/UE.

Article 346

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle peut fixer à un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique, un délai dans lequel :

a) il ou elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement n° 575/2013 ou du Règlement n° 600/2014 ou;

b) il ou elle doit apporter les adaptations qui s'imposent à son dispositif d'organisation d'entreprise ou à sa politique concernant ses besoins en fonds propres et à la gestion de sa liquidité. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant d'un autre Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 315;

c) il ou elle doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365.

(...)

Article 346/1

La Banque informe l'Autorité bancaire européenne sans délai des mesures qu'elle applique conformément à l'article 345 ou 346, § 2, ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.

La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers des mesures imposées conformément à l'article 346, § 2 concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 lorsque ces mesures ne sont pas rendues publiques.

Article 347

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque, le cas échéant à la demande de la

Banque centrale européenne, peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement n° 575/2013, au Règlement n° 600/2014 ou au Règlement 2017/565 ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012, infliger une amende administrative à un établissement de crédit, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger, établi en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à l'établissement ou à la compagnie visée au paragraphe 1^{er}, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum de 10 % du chiffre d'affaires annuel net de l'établissement au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

Banque centrale européenne, peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement n° 575/2013 ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 **ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365**, infliger une amende administrative à un établissement de crédit, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger, établi en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à l'établissement ou à la compagnie visée au paragraphe 1^{er}, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum de 10 % du chiffre d'affaires annuel net de l'établissement au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, le montant de l'amende administrative infligée à l'établissement ou à la compagnie financière visée au paragraphe 1^{er}, est

a) dans le cas d'une personne physique, de 5 000 000 euros,

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum :

- **5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement n° 2015/2365 ;et**
- **15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement n° 2015/2365**

ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, 10% du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter

une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

a) de la gravité et de la durée des manquements

a) de la gravité et de la durée des manquements;

b) du degré de responsabilité de la personne en cause;

b) du degré de responsabilité de la personne en cause;

c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;

h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la Directive 2014/65/UE.

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la Directive 2014/65/UE.

La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, lorsque ces

La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, ou

décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1^{er} du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.

§ 6. La Banque informe l'Autorité bancaire européenne sans délai des mesures qu'elle impose conformément à cet article ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.

(...)

Article 352

La Banque et la FSMA sont habilitées à intervenir en tout état de cause devant la juridiction répressive saisie d'une infraction punie par la présente loi, sans qu'elles aient à justifier d'un dommage.

L'intervention suit les règles applicables à la partie civile.

(...)

Article 590

§ 1^{er}. Conformément à l'article 10 de la loi du 25 octobre 2016, les sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un autre Etat membre, qui sont habilitées en vertu de leur droit national à fournir, dans leur Etat d'origine, des services d'investissement et/ou à exercer des activités d'investissement et à fournir des services auxiliaires peuvent, par voie d'installation de succursale, entamer ces activités dès que la Banque leur a notifié, par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception, leur enregistrement comme succursale d'une société de bourse étrangère d'un autre Etat membre.

Cette notification doit être faite au plus tard deux mois après que l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de la société de bourse étrangère aura communiqué le dossier

concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1^{er} du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.

§ 6. La Banque informe l'Autorité bancaire européenne sans délai des mesures qu'elle impose conformément à cet article ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.

(...)

Article 352

La Banque et la FSMA sont habilitées à intervenir en tout état de cause devant la juridiction répressive saisie d'une infraction punie par la présente loi, sans qu'elles aient à justifier d'un dommage.

L'intervention suit les règles applicables à la partie civile.

Il en est de même en ce qui concerne les infractions visées à l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et aux faillis d'exercer certaines fonctions, professions ou activités dont est saisie une juridiction répressive à l'encontre d'une personne visée à l'article 19, § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

(...)

Article 590

§ 1^{er}. Conformément à l'article 10 de la loi du 25 octobre 2016, les sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un autre Etat membre, qui sont habilitées en vertu de leur droit national à fournir, dans leur Etat d'origine, des services d'investissement et/ou à exercer des activités d'investissement et à fournir des services auxiliaires peuvent, par voie d'installation de succursale, entamer ces activités dès que la Banque leur a notifié, par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception, leur enregistrement comme succursale d'une société de bourse étrangère d'un autre Etat membre.

Cette notification doit être faite au plus tard deux mois après que l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de la société de bourse étrangère aura communiqué le dossier

d'information requis par les dispositions du droit de l'Union européenne en la matière. En l'absence de notification dans le délai fixé, la société de bourse peut toutefois ouvrir la succursale et entamer les activités précitées moyennant un avis donné à l'autorité qui sert de point de contact pour la Belgique.

Les services auxiliaires ne peuvent être fournis en Belgique que conjointement à un service d'investissement et/ou à une activité d'investissement.

§ 2. La Banque communique à la FSMA les éléments du dossier d'information qui sont pertinents pour le contrôle du respect des règles relevant de sa compétence.

§ 3. Les paragraphes 1^{er} et 2 sont applicables par analogie aux sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un autre Etat membre qui souhaitent recourir à des agents liés établis en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement et proposer des services auxiliaires. Ces agents liés sont soumis aux dispositions du présent Chapitre relatives aux succursales.

(...)

Article 609

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement n° 575/2013, du Règlement n° 600/2014 ou du Règlement n° 2017/565 ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012, infliger une amende administrative à une société de bourse, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger, établie en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction,

d'information requis par les dispositions du droit de l'Union européenne en la matière. En l'absence de notification dans le délai fixé, la société de bourse peut toutefois ouvrir la succursale et entamer les activités précitées moyennant un avis donné à l'autorité qui sert de point de contact pour la Belgique.

Les services auxiliaires ne peuvent être fournis en Belgique que conjointement à un service d'investissement et/ou à une activité d'investissement.

§ 2. La Banque communique à la FSMA les éléments du dossier d'information qui sont pertinents pour le contrôle du respect des règles relevant de sa compétence.

§ 3. Les paragraphes 1^{er} et 2 sont applicables par analogie aux sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un autre Etat membre qui souhaitent recourir à des agents liés établis en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement et proposer des services auxiliaires. **Pour les besoins des articles 592, 593, dans la mesure où il rend l'article 317 applicable, 595, 596, 598/1 et 599, ces agents liés sont assimilés à une succursale de la société de bourse étrangère, étant entendu que lorsque la société de bourse étrangère a établi une succursale en Belgique, les agents liés établis en Belgique auxquels elle souhaite recourir sont assimilés à cette succursale pour l'application de l'article 598/1.**

(...)

Article 609

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement n° 575/2013, du Règlement n° 600/2014 ou du Règlement n° 2017/565 ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 **ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365**, infliger une amende administrative à une société de bourse, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger, établie en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, aux personnes

participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1^{er}, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10 % du chiffre d'affaires annuel net de la société de bourse au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1^{er}, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10% du chiffre d'affaires annuel net de la société de bourse au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, le montant de l'amende administrative infligée à l'établissement ou à la compagnie financière visée au paragraphe 1^{er}, est

a) dans le cas d'une personne physique, de 5 000 000 euros,

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum :

- **5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement n° 2015/2365 ;et**
- **15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement n° 2015/2365**

ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, 10% du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

a) de la gravité et de la durée des manquements	a) de la gravité et de la durée des manquements;
b) du degré de responsabilité de la personne en cause;	b) du degré de responsabilité de la personne en cause;
c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;	c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;
d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;	d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;
e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;	e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;
f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;	f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;
g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;	g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;
h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.	h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers.

La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1^{er} du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de ceux-ci.

(...)

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés.

La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, ou concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1^{er} du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.

(...)

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES
MODIFICATIONS DU PROJET
(EN GRAS)Chapitre VIII - Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit
et des sociétés de bourse

(…)

Article 389/1

Lorsqu'une procédure de liquidation est ouverte à l'encontre d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse, concourent aux répartitions dans la proportion de leurs créances admises après les créanciers titulaires de sûretés réelles ou de privilèges, mais avant les créanciers subordonnés :

1° en premier lieu, les créanciers chirographaires qui ne sont pas mentionnés au 2° ;

2° en second lieu, les créanciers chirographaires consistant dans les titulaires de titres de créance :

a) incorporant une créance de sommes à l'égard de l'établissement de crédit ou de la société de bourse dont le principal et les intérêts ne dépendent pas de la survenance d'un événement incertain au moment de l'émission, sauf, en ce qui concerne les intérêts, s'ils sont déterminables à tout moment selon une formule établie dans les règles régissant l'émission du titre de créance;

b) dont l'échéance à l'émission n'est pas inférieure à un an; et

c) à condition que les règles régissant leur émission précisent que la créance est chirographaire conformément au 2°,

pour les sommes en principal et intérêts qui leur sont dues au titre de ces titres de créance.

(…)

(…)

Article 389/1

Lorsqu'une procédure de liquidation est ouverte à l'encontre d'un établissement de crédit, **d'une société de bourse, d'une compagnie financière holding ou d'une compagnie financière holding mixte**, concourent aux répartitions dans la proportion de leurs créances admises après les créanciers titulaires de sûretés réelles ou de privilèges, mais avant les créanciers subordonnés :

1° en premier lieu, les créanciers chirographaires qui ne sont pas mentionnés au 2° ;

2° en second lieu, les créanciers chirographaires consistant dans les titulaires de titres de créance :

a) qui ne comprennent pas de dérivés incorporés et ne sont pas eux-mêmes des produits dérivés. Les instruments de dette assortis d'un taux variable découlant d'un taux de référence largement utilisé et les instruments de dette qui ne sont pas libellés dans la monnaie nationale de l'émetteur, à condition que le capital, le remboursement et les intérêts soient libellés dans la même devise, ne sont pas considérés comme des instruments de dette comprenant des dérivés incorporés en raison de ces seules caractéristiques ;

b) dont l'échéance à l'émission n'est pas inférieure à un an; et

c) à condition que les règles régissant leur émission précisent que la créance est chirographaire conformément au 2°,

pour les sommes en principal et intérêts qui leur sont dues au titre de ces titres de créance.

(…)

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES
MODIFICATIONS DU PROJET
(EN GRAS)**Chapitre IX - Loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance
ou de réassurance**

(…)

Article 15

Aux fins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

(…)

8° /1. Règlement n° 537/2014: le Règlement (UE) n° 537/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relatif aux exigences spécifiques applicables au contrôle légal des comptes des entités d'intérêt public et abrogeant la décision 2005/909/CE de la Commission;

8°/2 « Règlement n° 648/2012 » : le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux ;

(…)

Article 517

§ 1er. Sans préjudice des autres dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi, lorsque la Banque constate qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 508, § 2, ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 508, § 1er, elle n'a pas remédié à la situation, la Banque peut :

1° désigner un commissaire spécial.

(…)

(…)

Article 15

Aux fins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

(…)

8°/1. Règlement n° 537/2014: le Règlement (UE) n° 537/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relatif aux exigences spécifiques applicables au contrôle légal des comptes des entités d'intérêt public et abrogeant la décision 2005/909/CE de la Commission;

8°/2 "Règlement n° 648/2012": le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux ;

8°/3. "Règlement n° 2015/2365 ": le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012.

(…)

Article 517

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi, lorsque la Banque constate qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 508, § 2, ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 508, § 1^{er}, elle n'a pas remédié à la situation, la Banque peut :

1° désigner un commissaire spécial.

(…)

§ 5. L'article 508, ainsi que le paragraphe 1er, 1°, 2°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables au cas où la Banque a connaissance du fait qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance a mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers.

§ 5/1. L'article 508, § 1er, ainsi que le paragraphe 1er, alinéa 1er, 2°, 3°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où la Banque constate qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012.

§ 6. En cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 3°, ou § 2, de la loi du 2 août 2002, la Banque peut révoquer l'agrément sur demande de la FSMA selon la procédure et les modalités fixées par l'article 36bis de cette même loi.

(...)

Article 602

Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut publier qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance, une compagnie financière mixte ou une société holding mixte d'assurance de droit belge ou de droit étranger ne s'est pas conformée aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement 2015/35 ou de toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE ou du Titre II du Règlement n° 648/2012.

Article 603

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut fixer à une entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance, une compagnie financière mixte ou une société holding mixte d'assurance de droit belge ou de droit étranger, un délai dans lequel:

1° elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des arrêtés ou

§ 5. L'article 508, ainsi que le paragraphe 1er, 1°, 2°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables au cas où la Banque a connaissance du fait qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance a mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers.

§ 5/1. L'article 508, § 1er, ainsi que le paragraphe 1er, alinéa 1er, 2°, 3°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où la Banque constate qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 **ou les articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365.**

§ 6. En cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 3°, ou § 2, de la loi du 2 août 2002, la Banque peut révoquer l'agrément sur demande de la FSMA selon la procédure et les modalités fixées par l'article 36bis de cette même loi.

(...)

Article 602

Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut publier qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance, une compagnie financière mixte ou une société holding mixte d'assurance de droit belge ou de droit étranger ne s'est pas conformée aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement 2015/35 ou de toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE, **du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou des articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365.**

Article 603

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut fixer à une entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance, une compagnie financière mixte ou une société holding mixte d'assurance de droit belge ou de droit étranger, un délai dans lequel:

1° elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des arrêtés ou

règlements pris pour son exécution ou du Règlement 2015/35 ou de toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE ou aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou

2° elle doit apporter les adaptations qui s'imposent à son dispositif d'organisation d'entreprise ou à sa politique concernant ses besoins en fonds propres et à la gestion de ses risques. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'entreprise d'assurance ou de réassurance relevant d'un autre Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées aux articles 564, alinéa 1er et 576, alinéa 1er;

§ 2. Si l'entreprise reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque peut, l'entreprise entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction et de maximum 50 000 euros par jour de retard.

(...)

Article 604

§ 1^{er}. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement 2015/35 ou à toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE ou aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012, infliger une amende administrative à une entreprise d'assurance ou de réassurance, à une société holding d'assurance, à une compagnie financière mixte, à une société holding mixte d'assurance, de droit belge ou de droit étranger à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration ou du comité de direction de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à une entreprise d'assurance ou de réassurance visée au paragraphe 1^{er}, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10.000 euros et de maximum 10% des produits techniques et financiers de l'entreprise au cours de l'exercice précédent.

règlements pris pour son exécution, du Règlement 2015/35, de toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE, aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 ou

2° elle doit apporter les adaptations qui s'imposent à son dispositif d'organisation d'entreprise ou à sa politique concernant ses besoins en fonds propres et à la gestion de ses risques. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'entreprise d'assurance ou de réassurance relevant d'un autre Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées aux articles 564, alinéa 1er et 576, alinéa 1er;

§ 2. Si l'entreprise reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque peut, l'entreprise entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction et de maximum 50 000 euros par jour de retard.

(...)

Article 604

§ 1^{er}. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci, au Règlement 2015/35, à toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE, aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 **ou aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365**, infliger une amende administrative à une entreprise d'assurance ou de réassurance, à une société holding d'assurance, à une compagnie financière mixte, à une société holding mixte d'assurance, de droit belge ou de droit étranger, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration ou du comité de direction de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à une entreprise d'assurance ou de réassurance visée au paragraphe 1^{er}, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10% des produits techniques et financiers de l'entreprise au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une société holding d'assurance, à une compagnie financière mixte ou à une société holding mixte d'assurance visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10% du chiffre d'affaires annuel net de l'entité au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

Le montant de l'amende administrative infligée à une société holding d'assurance, à une compagnie financière mixte ou à une société holding mixte d'assurance visée au paragraphe 1^{er}, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10% du chiffre d'affaires annuel net de l'entité au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365, le montant de l'amende administrative infligée à l'entreprise visée au paragraphe 1^{er}, est

a) dans le cas d'une personne physique, de 5 000 000 euros ;

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum

- **5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement n° 2015/2365 ;et**
- **15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement n° 2015/2365 ;**

ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, 10% du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cette établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1er sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

a) de la gravité et de la durée des manquements

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1er sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

1° de la gravité et de la durée des manquements;

b) du degré de responsabilité de la personne en cause;	2° du degré de responsabilité de la personne en cause;
c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;	3° de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;
d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;	4° des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;
e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;	5° d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;
f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;	6° du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;
g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;	7° des manquements antérieurs commis par la personne en cause;
h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.	8° de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.
§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'EIOPA ainsi que l'autorité de contrôle de l'Etat membre concerné s'il s'agit d'une entreprise d'assurance ou de réassurance exerçant une activité dans un autre Etat membre.	§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'EIOPA ainsi que l'autorité de contrôle de l'Etat membre concerné s'il s'agit d'une entreprise d'assurance ou de réassurance exerçant une activité dans un autre Etat membre.
	La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers des mesures imposées conformément au paragraphe 2 concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement n° 2015/2365 lorsque ces mesures ne sont pas rendues publiques.
(...)	(...)

Texte actuel	Texte modifié
Loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises	Loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises
(...)	(...)
Art. 3	Art. 3
Pour l'application de la présente loi, il faut entendre par:	Pour l'application de la présente loi, il faut entendre par:
(...)	(...)
	37° « le Règlement 2016/679 »: le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données).
(...)	(...)
Art. 45	Art. 45
§ 1 ^{er} . Par dérogation à l'article 44, le Collège peut communiquer des informations confidentielles:	§ 1 ^{er} . Par dérogation à l'article 44, le Collège peut communiquer des informations confidentielles:
(...)	(...)
	11° dans les limites des directives européennes et règlements européens, à l'Autorité belge de protection des données.
§ 2. Le Collège ne peut communiquer des informations confidentielles en vertu du § 1 ^{er} , 5° à 10°, qu'à condition qu'elles soient destinées à l'accomplissement des missions des autorités ou organismes qui en sont les destinataires et que les informations soient dans leur chef couvertes par un devoir de secret professionnel équivalent à celui prévu à l'article 44. En outre, les informations provenant d'une autorité d'un autre État membre ne peuvent être divulguées qu'à des autorités ou organismes de pays tiers dans les cas visés au § 1 ^{er} , 7°, qu'avec l'accord explicite de cette autorité et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.	§ 2. Le Collège ne peut communiquer des informations confidentielles en vertu du § 1^{er}, 5° à 11° , qu'à condition qu'elles soient destinées à l'accomplissement des missions des autorités ou organismes qui en sont les destinataires et que les informations soient dans leur chef couvertes par un devoir de secret professionnel équivalent à celui prévu à l'article 44. En outre, les informations provenant d'une autorité d'un autre État membre ne peuvent être divulguées qu'à des autorités ou organismes de pays tiers dans les cas visés au § 1 ^{er} , 7°, qu'avec l'accord explicite de cette autorité et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.
(...)	(...)
Art. 54/3	Art. 54/3
	§ 1. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, en particulier les points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du Règlement 2016/679, en vue de garantir les objectifs de l'article 23.1 d), e), g) et h), du règlement précité, l'exercice des droits visés aux articles 12 (transparence des informations et des communications et

	modalités de l'exercice des droits de la personne concernée), 13 (informations à fournir lorsque les données à caractère personnel sont collectées auprès de la personne concernée), 15 (droit d'accès), 16 (droit de rectification), 19 (obligation de notification en ce qui concerne la rectification ou l'effacement de données à caractère personnel ou la limitation du traitement), 21 (droit d'opposition) et 34 (communication à la personne concernée d'une violation de données à caractère personnel) de ce règlement est limité entièrement s'agissant des traitements de données à caractère personnel visées à l'article 4, paragraphe 1, du même règlement qui sont effectués par le Collège en sa qualité de responsable du traitement exerçant des missions d'intérêt public, des missions de prévention et de détection d'infractions pénales et de manquements à la déontologie des professions réglementées ainsi que des missions de contrôle, d'inspection ou de réglementation liée à l'exercice de l'autorité publique :
	a) en vue de l'exercice de ses missions énumérées à l'article 32 de la présente loi ou d'autres missions qui lui sont dévolues par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée ; et
	b) dans le cadre des procédures pour l'imposition de mesures et amendes administratives menées en application des articles 56, 58 et 59 de la présente loi, pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle.
	Les dérogations visées à l'alinéa 1 ^{er} , 1 ^o et 2 ^o valent tant que la personne concernée n'a pas, le cas échéant, obtenu légalement l'accès au dossier administratif la concernant, tenu par le Collège et qui contient les données à caractère personnel en cause.
	§ 2. L'article 5 du Règlement 2016/679 ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel effectués par le Collège dans les mêmes hypothèses que celles visées au paragraphe 1 ^{er} , dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 du Règlement 2016/679.

(...)	

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES
MODIFICATIONS DU PROJET
(EN GRAS)Chapitre XI - Loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et
du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces

(…)

Article 5

§ 1er. Les dispositions de la présente loi sont applicables aux entités assujetties suivantes, agissant dans l'exercice de leur activité professionnelle :

1° la Banque Nationale de Belgique;

2° la Caisse des dépôts et consignations;

3° le SA de droit public bpost, ci-après désignée « bpost », pour ses services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique ;

4°a) les établissements de crédit, tels que définis à l'article 1er, § 3, alinéa 1er, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, qui relèvent du droit belge ;

b) les succursales en Belgique des établissements de crédit tels que définis à l'article 1er, § 3, alinéa 1er, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, qui relèvent du droit d'un autre État membre ou d'un pays tiers ;

(…)

Article 5

§ 1er. Les dispositions de la présente loi sont applicables aux entités assujetties suivantes, agissant dans l'exercice de leur activité professionnelle :

1° la Banque Nationale de Belgique;

2° la Caisse des dépôts et consignations;

3° le SA de droit public bpost, ci-après désignée « bpost », pour ses services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique ;

4° a) les établissements de crédit, tels que définis à l'article 1er, § 3, alinéa 1er, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, qui relèvent du droit belge ;

b) les succursales en Belgique des établissements de crédit tels que définis à l'article 1er, § 3, alinéa 1er, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, qui relèvent du droit d'un autre État membre ou d'un pays tiers ;

c) les établissements de crédit, tels que définis à l'article 1er, § 3, alinéa 1^{er} de la même loi, qui relèvent du droit d'un autre Etat membre et qui recourent à un agent lié établi en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement au sens de l'article 2, 1° de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, et fournir des services auxiliaires au sens de l'article 2, 2° de la même loi ;

...

8° les organismes de liquidation visés à l'article 36/26, § 1^{er}, 3° et 4°, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique ;

9° les sociétés de cautionnement mutuel visées par l'arrêté royal du 30 avril 1999 réglementant le statut et le contrôle des sociétés de cautionnement mutuel ;

10° a) les sociétés de bourse, visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, qui relèvent du droit belge ;

b) les succursales en Belgique des sociétés de bourse, visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la même loi, qui relèvent du droit d'un autre État membre ou d'un pays tiers ;

...

~~8° les organismes de liquidation visés à l'article 36/26, § 1^{er}, 3° et 4°, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique ;~~

8°/1 les dépositaires centraux de titres tels que définis à l'article 36/26/1 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique ;

9° les sociétés de cautionnement mutuel visées par l'arrêté royal du 30 avril 1999 réglementant le statut et le contrôle des sociétés de cautionnement mutuel ;

10° a) les sociétés de bourse, visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, qui relèvent du droit belge ;

b) les succursales en Belgique des sociétés de bourse, visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, de la même loi, qui relèvent du droit d'un autre État membre ou d'un pays tiers ;

c) les sociétés de bourse, visées à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2 de la même loi, qui relèvent du droit d'un autre Etat membre et qui recourent à un agent lié établi en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement au sens de l'article 2, 1° de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, et fournir des services auxiliaires au sens de l'article 2, 2° de la même loi ;

**Texte actuel de la loi du 18 septembre 2017
relative à la prévention du blanchiment de
capitaux et du financement du terrorisme et
à la limitation de l'utilisation des espèces**

Art. 5.

§ 1^{er} Les dispositions de la présente loi sont applicables aux entités assujetties suivantes, agissant dans l'exercice de leur activité professionnelle:

1° la Banque nationale de Belgique;

~~2° la Caisse des dépôts et consignations;~~

3° la SA de droit public bpost, dénommée ci-après "bpost", pour ses services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique;

4° a) les établissements de crédit, tels que définis à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, qui relèvent du droit belge;

b) les succursales en Belgique des établissements de crédit tels que définis à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, de la même loi, qui relèvent du droit d'un autre Etat membre ou d'un pays tiers;

[...]

Art. 85

§ 1^{er} Sans préjudice des prérogatives qui leurs sont attribuées par ou en vertu d'autres dispositions légales, les autorités ci-après énumérées contrôlent le respect des dispositions du livre II de la présente loi, des arrêtés et règlements pris pour son exécution, des mesures d'exécution de la Directive 2015/849, du Règlement européen relatif aux transferts de fonds, et des devoirs de vigilance prévus par les dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers:

1° le ministre des Finances, à l'intervention de son représentant visé à l'article 22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, à l'égard de cette dernière;

2° l'administration de la trésorerie à l'égard ~~des entités assujetties visées~~ à l'article 5, § 1^{er}, ~~2° et 3°~~;

3° la Banque nationale de Belgique, dénommée ci-après "la Banque", à l'égard des entités assujetties visées à l'article 5, § 1^{er}, 4° à 10°;

[...]

**Texte modifié de la loi du 18 septembre 2017
relative à la prévention du blanchiment de
capitaux et du financement du terrorisme et
à la limitation de l'utilisation des espèces**

Art. 5.

§ 1^{er} Les dispositions de la présente loi sont applicables aux entités assujetties suivantes, agissant dans l'exercice de leur activité professionnelle:

1° la Banque nationale de Belgique;

~~2°...~~

3° la SA de droit public bpost, dénommée ci-après "bpost", pour ses services financiers postaux ou l'émission de monnaie électronique;

4° a) les établissements de crédit, tels que définis à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, qui relèvent du droit belge;

b) les succursales en Belgique des établissements de crédit tels que définis à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, de la même loi, qui relèvent du droit d'un autre Etat membre ou d'un pays tiers;

[...]

Art. 85

§ 1^{er} Sans préjudice des prérogatives qui leurs sont attribuées par ou en vertu d'autres dispositions légales, les autorités ci-après énumérées contrôlent le respect des dispositions du livre II de la présente loi, des arrêtés et règlements pris pour son exécution, des mesures d'exécution de la Directive 2015/849, du Règlement européen relatif aux transferts de fonds, et des devoirs de vigilance prévus par les dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers:

1° le ministre des Finances, à l'intervention de son représentant visé à l'article 22 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, à l'égard de cette dernière;

2° l'administration de la trésorerie à l'égard ~~de~~ **l'entité assujettie à l'article 5, § 1^{er}, 3°**;

3° la Banque nationale de Belgique, dénommée ci-après "la Banque", à l'égard des entités assujetties visées à l'article 5, § 1^{er}, 4° à 10°;

[...]

Art. 110

Sans préjudice des prérogatives qui lui sont attribuées dans l'exercice de ses autres missions légales de contrôle, l'Administration de la Trésorerie peut se faire communiquer, aux fins d'exercer ses compétences de contrôle prévues par ou en vertu de la présente loi, toute information et tout document, sous quelque forme que ce soit, et notamment toutes informations relatives à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations ~~des entités assujetties visées~~ à l'article 5, § 1^{er}, ~~2° et 3°~~, y compris des informations relatives aux relations entre une entité assujettie et ses clients. [...]

Art. 112

§ 1^{er} Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi ou par d'autres dispositions légales ou réglementaires, lorsqu'il constate que l'entité assujettie a commis une infraction aux dispositions du livre II de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ou des mesures d'exécution de la Directive 2015/849, ou du Règlement européen relatif aux transferts de fonds ou des devoirs de vigilance prévus par les dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers, ~~le ministre des finances, à l'égard de l'entité assujettie visée à l'article 5, § 1, 2°, et le ministre compétent pour bpost, à l'égard de cette dernière, peuvent~~ prendre les mesures suivantes:

- 1° faire une déclaration publique qui précise le nom de l'entité assujettie et la nature de l'infraction;
- 2° ordonner par une injonction que l'entité assujettie mette un terme au comportement en cause et lui interdire de le réitérer;
- 3° le cas échéant, le retrait ou la suspension de l'approbation;
- 4° imposer l'interdiction temporaire, pour toute personne exerçant des responsabilités dirigeantes au sein de l'entité assujettie ou toute autre personne physique tenue pour responsable de l'infraction, d'exercer des fonctions de direction dans l'entité assujettie.

§ 2 En fixant les mesures visées au paragraphe 1, il est tenu compte des circonstances visées à l'article 96.

Art. 110

Sans préjudice des prérogatives qui lui sont attribuées dans l'exercice de ses autres missions légales de contrôle, l'Administration de la Trésorerie peut se faire communiquer, aux fins d'exercer ses compétences de contrôle prévues par ou en vertu de la présente loi, toute information et tout document, sous quelque forme que ce soit, et notamment toutes informations relatives à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations **de l'entité assujettie visée à l'article 5, § 1^{er}, 3°, y compris des informations relatives aux relations entre une entité assujettie et ses clients.** [...]

Art. 112

§ 1^{er} Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi ou par d'autres dispositions légales ou réglementaires, lorsqu'il constate que l'entité assujettie a commis une infraction aux dispositions du livre II de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ou des mesures d'exécution de la Directive 2015/849, ou du Règlement européen relatif aux transferts de fonds ou des devoirs de vigilance prévus par les dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers, **le ministre compétent pour bpost à l'égard de cette dernière, peut** prendre les mesures suivantes:

- 1° faire une déclaration publique qui précise le nom de l'entité assujettie et la nature de l'infraction;
- 2° ordonner par une injonction que l'entité assujettie mette un terme au comportement en cause et lui interdire de le réitérer;
- 3° le cas échéant, le retrait ou la suspension de l'approbation;
- 4° imposer l'interdiction temporaire, pour toute personne exerçant des responsabilités dirigeantes au sein de l'entité assujettie ou toute autre personne physique tenue pour responsable de l'infraction, d'exercer des fonctions de direction dans l'entité assujettie.

§ 2 En fixant les mesures visées au paragraphe 1, il est tenu compte des circonstances visées à l'article 96.

§ 3 Les mesures visées au paragraphe 1 sont imposées ~~par le ministre des Finances ou~~ par le ministre compétent pour bpost, après avoir entendu l'entité assujettie ou au moins après l'avoir dûment convoquée.

Art. 132

[...]

§ 4 Par dérogation au paragraphe 1^{er}, l'autorité compétente pour imposer une amende administrative est, à l'égard ~~des entités assujetties visées~~ à l'article 5, § 1^{er}, 1^o ~~et 2^o~~, le ministre des Finances et, à l'égard de bpost, le ministre compétent pour cette dernière.

[...]

§ 3 Les mesures visées au paragraphe 1 sont imposées par le ministre compétent pour bpost, après avoir entendu l'entité assujettie ou au moins après l'avoir dûment convoquée.

Art. 132

[...]

§ 4 Par dérogation au paragraphe 1^{er}, l'autorité compétente pour imposer une amende administrative est, à l'égard **de l'entité assujettie visée** à l'article 5, § 1^{er}, 1^o, le ministre des Finances et, à l'égard de bpost, le ministre compétent pour cette dernière.

[...]

Texte actuel	Texte modifié
Loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE	Loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE
(...)	(...)
Art. 21	Art. 21
L'opérateur de marché:	L'opérateur de marché:
1° prend des dispositions pour repérer clairement et gérer les effets potentiellement dommageables, pour le fonctionnement du marché réglementé ou pour ses membres ou participants, de tout conflit d'intérêts entre les exigences du bon fonctionnement du marché réglementé et les intérêts du marché réglementé ou ceux de ses propriétaires ou de l'opérateur de marché qui l'organise, notamment dans le cas où un tel conflit risque de compromettre l'exercice des fonctions visées aux articles 25 et 26;	1° prend des dispositions pour repérer clairement et gérer les effets potentiellement dommageables, pour le fonctionnement du marché réglementé ou pour ses membres ou participants, de tout conflit d'intérêts entre les exigences du bon fonctionnement du marché réglementé et les intérêts du marché réglementé ou ceux de ses propriétaires ou de l'opérateur de marché qui l'organise, notamment dans le cas où un tel conflit risque de compromettre l'exercice des fonctions visées aux articles 25 et 26;
2° est adéquatement équipé pour gérer les risques auxquels il est exposé, il met en oeuvre des dispositifs et des systèmes appropriés lui permettant d'identifier tous les risques significatifs pouvant compromettre son bon fonctionnement et il instaure des mesures effectives pour atténuer ces risques;	2° est adéquatement équipé pour gérer les risques auxquels il est exposé, il met en oeuvre des dispositifs et des systèmes appropriés lui permettant d'identifier tous les risques significatifs pouvant compromettre son bon fonctionnement et il instaure des mesures effectives pour atténuer ces risques;
3° met en oeuvre des dispositifs propres à garantir la bonne gestion des opérations techniques des systèmes et notamment des procédures d'urgence efficaces pour faire face aux dysfonctionnements éventuels des systèmes de négociation;	3° met en oeuvre des dispositifs propres à garantir la bonne gestion des opérations techniques des systèmes et notamment des procédures d'urgence efficaces pour faire face aux dysfonctionnements éventuels des systèmes de négociation;
4° veille à ce que les marchés réglementés qu'il exploite et/ou gère adoptent des règles et des procédures transparentes et non discrétionnaires assurant une négociation équitable et ordonnée et fixant des critères objectifs en vue de l'exécution efficace des ordres;	4° veille à ce que les marchés réglementés qu'il exploite et/ou gère adoptent des règles et des procédures transparentes et non discrétionnaires assurant une négociation équitable et ordonnée et fixant des critères objectifs en vue de l'exécution efficace des ordres;
5° utilise, en vue de la compensation et de la liquidation des transactions sur instruments financiers, des systèmes de compensation et de liquidation qui offrent des garanties suffisantes pour la protection des intérêts des participants et des investisseurs et le bon fonctionnement du marché, et met en oeuvre des mécanismes adéquats visant à faciliter le dénouement efficace et en temps voulu des transactions exécutées dans le cadre de ses systèmes;	5° utilise, en vue de la compensation et du règlement des transactions sur instruments financiers, des systèmes de compensation et de règlement qui offrent des garanties suffisantes pour la protection des intérêts des participants et des investisseurs et le bon fonctionnement du marché, et met en oeuvre des mécanismes adéquats visant à faciliter le dénouement efficace et en temps voulu des transactions exécutées dans le cadre de ses systèmes;

(...)	(...)
Art. 31	Art. 31
(...)	(...)
§ 2. Les règles visées au paragraphe 1er précisent toutes les obligations incombant aux membres ou aux participants en vertu:	§ 2. Les règles visées au paragraphe 1er précisent toutes les obligations incombant aux membres ou aux participants en vertu:
1° des actes de constitution et d'administration du marché réglementé concerné;	1° des actes de constitution et d'administration du marché réglementé concerné;
2° des dispositions relatives aux transactions qui y sont conclues;	2° des dispositions relatives aux transactions qui y sont conclues;
3° des normes professionnelles imposées au personnel des entreprises d'investissement ou des établissements de crédit opérant sur le marché;	3° des normes professionnelles imposées au personnel des entreprises d'investissement ou des établissements de crédit opérant sur le marché;
4° des conditions fixées au paragraphe 3 pour les membres ou les participants autres que les entreprises d'investissement et les établissements de crédit;	4° des conditions fixées au paragraphe 3 pour les membres ou les participants autres que les entreprises d'investissement et les établissements de crédit;
5° des règles et des procédures relatives à la compensation et à la liquidation des transactions qui sont conclues sur le marché réglementé.	5° des règles et des procédures relatives à la compensation et au règlement des transactions qui sont conclues sur le marché réglementé.
(...)	(...)
Art. 75	Art. 75
Les opérateurs de marché, les entreprises d'investissement et les établissements de crédit belges donnent à la FSMA un accès permanent aux systèmes informatiques qui permettent la négociation d'instruments financiers sur les plateformes de négociation fonctionnant sous la surveillance de la FSMA.	Les opérateurs de marché, les entreprises d'investissement et les établissements de crédit belges donnent à la FSMA un accès permanent aux systèmes informatiques qui permettent la négociation d'instruments financiers sur les plateformes de négociation fonctionnant sous la surveillance de la FSMA.
Sans préjudice de l'alinéa 1er, la FSMA peut demander aux contreparties centrales, aux organismes de liquidation et aux organismes assimilés à des organismes de liquidation, de lui fournir périodiquement des informations concernant les transactions portant sur des instruments financiers admis à la négociation sur les plateformes de négociation fonctionnant sous la surveillance de la FSMA, que ces transactions aient été exécutées sur le marché ou le système de négociation concerné ou en dehors de celui-ci.	Sans préjudice de l'alinéa 1er, la FSMA peut demander aux contreparties centrales, aux dépositaires centraux de titres, aux organismes de support des dépositaires centraux de titres et aux banques dépositaires , de lui fournir périodiquement des informations concernant les transactions portant sur des instruments financiers admis à la négociation sur les plateformes de négociation fonctionnant sous la surveillance de la FSMA, que ces transactions aient été exécutées sur le marché ou le système de négociation concerné ou en dehors de celui-ci.

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES
MODIFICATIONS DU PROJET
(EN GRAS)**Chapitre XIII - Loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement**

(…)

Article 2

Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :

(…)

61° "Règlement (UE) n° 648/2012", le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux;

62° "Règlement (UE) n° 260/2012", le Règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009;

(…)

Article 147

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut publier qu'un établissement de paiement de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique ne s'est pas conformé aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine les dispositions du Livre II de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou des mesures d'exécution de la Directive (UE) 2015/2366.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues

(…)

Article 2

Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :

(…)

61° "Règlement (UE) n° 648/2012", le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux;

61°/1° "Règlement (UE) n° 2015/2365", le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012 ;

62° "Règlement (UE) n° 260/2012", le Règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009;

(…)

Article 147

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut publier qu'un établissement de paiement de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique ne s'est pas conformé aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine les dispositions du Livre II de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou des mesures d'exécution de la Directive (UE) 2015/2366.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues

par la présente loi, la Banque peut fixer à un établissement de paiement de droit belge ou de droit étranger établie en Belgique, un délai dans lequel:

1° il doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des mesures d'exécution prises en exécution de celle-ci ou de la Directive (UE) 2015/2366;

2° il doit apporter les adaptations qui s'imposent à sa structure de gestion, à son organisation administrative et comptable ou à son contrôle interne;

3° il doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012.

L'injonction visée à l'alinéa 1er, 2°, n'est pas applicable aux succursales d'établissements de paiement relevant du droit d'un autre État membre.

Si l'établissement de paiement reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque peut, après avoir entendu l'établissement ou à tout le moins l'avoir convoqué, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction ou de maximum 50 000 euros par jour de retard.

§ 3. Le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte:

1° de la gravité des manquements rencontrés et, le cas échéant, de l'impact potentiel de ces manquements sur la stabilité du système financier et des systèmes de paiement;

2° de l'assise financière de l'établissement en cause, telle qu'elle ressort notamment de son chiffre d'affaires.

§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par les Services de l'Administration au sein du Service Public Fédéral Finances compétents en matière de recouvrements non fiscaux.

(...)

Article 148

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements,

par la présente loi, la Banque peut fixer à un établissement de paiement de droit belge ou de droit étranger établie en Belgique, un délai dans lequel:

1° il doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des mesures d'exécution prises en exécution de celle-ci ou de la Directive (UE) 2015/2366;

2° il doit apporter les adaptations qui s'imposent à sa structure de gestion, à son organisation administrative et comptable ou à son contrôle interne;

3° il doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 **et aux articles 4 et 15 du Règlement(UE) n° 2015/2365.**

L'injonction visée à l'alinéa 1er, 2°, n'est pas applicable aux succursales d'établissements de paiement relevant du droit d'un autre État membre.

Si l'établissement de paiement reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque peut, après avoir entendu l'établissement ou à tout le moins l'avoir convoqué, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction ou de maximum 50 000 euros par jour de retard.

§ 3. Le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte:

1° de la gravité des manquements rencontrés et, le cas échéant, de l'impact potentiel de ces manquements sur la stabilité du système financier et des systèmes de paiement;

1° de la gravité des manquements rencontrés et, le cas échéant, de l'impact potentiel de ces manquements sur la stabilité du système financier et des systèmes de paiement;

§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par les Services de l'Administration au sein du Service Public Fédéral Finances compétents en matière de recouvrements non fiscaux.

(...)

Article 148

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements,

la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Livre II de la présente loi, aux mesures d'exécution prises en exécution de celle-ci ou de la Directive (UE) 2015/2366 ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement N° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux, infliger une amende administrative à un établissement de paiement de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique, à un prestataire de services de paiement visé à l'article 5, § 1er, 1°, 2° et 6° ne se conformant pas à l'article 145, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités et/ou aux personnes qui participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative visée au paragraphe 1er s'élève, pour le même fait ou pour l'ensemble de faits:

1° à minimum 10 000 euros et maximum de 10 % du chiffre d'affaires annuel net de l'exercice précédent, s'il s'agit d'une personne morale;

2° à minimum 5 000 euros et maximum 5 000 000 euros, s'il s'agit d'une personne physique.

la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Livre II de la présente loi, aux mesures d'exécution prises en exécution de celle-ci ou de la Directive (UE) 2015/2366 **ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365**, infliger une amende administrative à un établissement de paiement de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique, à un prestataire de services de paiement visé à l'article 5, § 1er, 1°, 2° et 6° ne se conformant pas à l'article 145, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités et/ou aux personnes qui participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative visée au paragraphe 1er s'élève, pour le même fait ou pour l'ensemble de faits:

1° à minimum 10 000 euros et maximum de 10% du chiffre d'affaires annuel net de l'exercice précédent, s'il s'agit d'une personne morale;

2° à minimum 5 000 euros et maximum 5 000 000 euros, s'il s'agit d'une personne physique.

En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365, la Banque peut infliger à un établissement de paiement de droit belge ou étranger établi en Belgique une amende administrative qui est

a) dans le cas d'une personne physique, de 5 000 000 euros,

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum

- **5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement (UE) n° 2015/2365 ;et**
- **15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365 ;**

ou, si le montant obtenu par application est plus élevé, 10% du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au

contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par les Services de l'Administration au sein du Service Public Fédéral Finances compétents en matière de recouvrements non fiscaux.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par les Services de l'Administration au sein du Service Public Fédéral Finances compétents en matière de recouvrements non fiscaux.

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

1° de la gravité et de la durée des manquements;

1° de la gravité et de la durée des manquements;

2° du degré de responsabilité de la personne en cause;

2° du degré de responsabilité de la personne en cause;

3° de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

3° de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

4° des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

4° des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

5° d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

5° d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

6° du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

6° du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

7° des manquements antérieurs commis par la personne en cause;

7° des manquements antérieurs commis par la personne en cause;

8° de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

8° de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

§ 5. La Banque peut rendre publique les mesures imposées conformément au présent article.

§ 5. La Banque peut rendre publique les mesures imposées conformément au présent article.

La Banque informe l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365 lorsque ces décisions ne sont pas rendues publiques conformément à l'alinéa précédent.

(...)

(...)

Article 229

Article 229

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures

prévues par la présente loi, la Banque peut publier qu'un établissement de monnaie électronique de droit belge ou étranger ne s'est pas conformé aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions du Livre IV de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution ou des mesures d'exécution de la Directive 2009/110/CE.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut fixer à un établissement de monnaie électronique de droit belge ou étranger établi en Belgique un délai dans lequel:

1° il doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ou

2° il doit apporter les adaptations qui s'imposent à sa structure de gestion, à son organisation administrative et comptable ou à son contrôle interne.

L'injonction visée à l'alinéa 1er, 2°, n'est pas applicable aux succursales d'établissements de monnaie électronique relevant du droit d'un autre État membre.

Si l'établissement de monnaie électronique reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque peut, l'établissement entendu ou à tout le moins convoqué, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction ou de maximum 50 000 euros par jour de retard.

§ 3. Le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte:

a) de la gravité des manquements rencontrés et, le cas échéant, de l'impact potentiel de ces manquements sur la stabilité du système financier et des systèmes de paiement;

b) de l'assise financière de l'établissement en cause, telle qu'elle ressort notamment de son chiffre d'affaires.

§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par les Services de l'Administration au sein du Service Public Fédéral Finances compétents en

prévues par la présente loi, la Banque peut publier qu'un établissement de monnaie électronique de droit belge ou étranger ne s'est pas conformé aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions du Livre IV de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution ou des mesures d'exécution de la Directive 2009/110/CE.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut fixer à un établissement de monnaie électronique de droit belge ou étranger établi en Belgique un délai dans lequel:

1° il doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ou

2° il doit apporter les adaptations qui s'imposent à sa structure de gestion, à son organisation administrative et comptable ou à son contrôle interne.

3° il doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 et aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/235.

L'injonction visée à l'alinéa 1er, 2°, n'est pas applicable aux succursales d'établissements de monnaie électronique relevant du droit d'un autre État membre.

Si l'établissement de monnaie électronique reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque peut, l'établissement entendu ou à tout le moins convoqué, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction ou de maximum 50 000 euros par jour de retard.

§ 3. Le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte:

a) de la gravité des manquements rencontrés et, le cas échéant, de l'impact potentiel de ces manquements sur la stabilité du système financier et des systèmes de paiement;

b) de l'assise financière de l'établissement en cause, telle qu'elle ressort notamment de son chiffre d'affaires.

§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par les Services de l'Administration au sein du Service Public Fédéral Finances compétents en

matière de recouvrements non fiscaux.

(...)

Article 230

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois, arrêtés ou règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Livre IV de la présente loi, des mesures prises en exécution de celle-ci, de la Directive 2009/110/ CE ou des mesures prises en exécution de celle-ci, infliger une amende administrative à un établissement de monnaie électronique de droit belge ou étranger établi en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités et/ou aux personnes qui participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative visée au paragraphe 1er s'élève, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits:

1° à minimum 10 000 euros et maximum de 10% du chiffre d'affaires annuel net de l'exercice précédent, s'il s'agit d'une personne morale;

2° à minimum 5 000 euros et maximum 5 000 000 euros, s'il s'agit d'une personne physique.

matière de recouvrements non fiscaux.

(...)

Article 230

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois, arrêtés ou règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Livre IV de la présente loi, des mesures prises en exécution de celle-ci, de la Directive 2009/110/ CE ou des mesures prises en exécution de celle-ci **ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 ou aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365**, infliger une amende administrative à un établissement de monnaie électronique de droit belge ou étranger établi en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités et/ou aux personnes qui participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative visée au paragraphe 1er s'élève, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits:

1° à minimum 10 000 euros et maximum de 10% du chiffre d'affaires annuel net de l'exercice précédent, s'il s'agit d'une personne morale;

2° à minimum 5 000 euros et maximum 5 000 000 euros, s'il s'agit d'une personne physique.

En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du Règlement 2015/2365, la Banque peut infliger à un établissement de paiement de droit belge ou étranger établi en Belgique une amende administrative qui est

a) dans le cas d'une personne physique, de 5 000 000 euros,

b) dans le cas d'une personne morale, de maximum

- **5 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du Règlement (UE) n° 2015/2365 ;et**
- **15 000 000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365 ;**

ou, si le montant obtenu par application est plus élevé, 10% du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cet établissement au cours de l'exercice précédent.

Sans préjudice des points a) et b), lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par les Services de l'Administration au sein du Service Public Fédéral Finances compétents en matière de recouvrements non fiscaux.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par les Services de l'Administration au sein du Service Public Fédéral Finances compétents en matière de recouvrements non fiscaux.

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

1° de la gravité et de la durée des manquements;

1° de la gravité et de la durée des manquements;

2° du degré de responsabilité de la personne en cause;

2° du degré de responsabilité de la personne en cause;

3° de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

3° de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

4° des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

4° des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

5° d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

5° d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

6° du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

6° du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

7° des manquements antérieurs commis par la personne en cause;

7° des manquements antérieurs commis par la personne en cause;

8° de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

8° de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

§ 5. La Banque peut rendre publique les mesures imposées conformément au présent article.

§ 5. La Banque peut rendre publique les mesures imposées conformément au présent article.

La Banque informe l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux articles 4 et 15 du Règlement (UE) n° 2015/2365 lorsque

**ces décisions ne sont pas rendues publiques
conformément à l'alinéa précédent.**

(...)

(...)



EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSYSTEM

EN

ECB-PUBLIC

OPINION OF THE EUROPEAN CENTRAL BANK
of 8 June 2018
on various financial law provisions
(CON/2018/29)

Introduction and legal basis

On 11 May 2018 the European Central Bank (ECB) received a request from the Belgian Minister for Finance for an opinion on a draft law on various financial law provisions (hereinafter the 'draft law').

The ECB's competence to deliver an opinion is based on Articles 127(4) and 282(5) of the Treaty on the Functioning of the European Union and the third, fifth and sixth indents of Article 2(1) of Council Decision 98/415/EC¹, as the draft law relates to the Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique (NBB), payment and settlement systems, rules applicable to financial institutions insofar as they materially influence the stability of financial institutions and markets and the ECB's tasks concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions. In accordance with the first sentence of Article 17.5 of the Rules of Procedure of the European Central Bank, the Governing Council has adopted this opinion.

1. Purposes of the draft law

The draft law has a number of purposes.

- 1.1 First, the draft law adapts the Belgian legal framework to Regulation (EU) No 909/2014 of the European Parliament and of the Council of 23 July 2014 on improving securities settlement in the European Union and on central securities depositories and amending Directives 98/26/EC and 2014/65/EU and Regulation (EU) No 236/2012 (hereinafter the 'CSDR')². To this end, it aligns the concepts used in various Belgian laws³ with the CSDR. It also redrafts the provisions relating to CSDs contained in the Law of 22 February 1998 establishing the Organic Statute of the Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique (hereinafter the 'NBB Organic Law')⁴ to designate the NBB as the competent authority under the CSDR for authorising and supervising CSDs established in Belgian territory. In carrying out these tasks, the NBB shall continue using the various regulatory, investigatory and sanctioning powers over CSDs that are already set out in the NBB Organic Law, including the power to impose penalty payments. The draft law furthermore

¹ Council Decision 98/415/EC of 29 June 1998 on the consultation of the European Central Bank by national authorities regarding draft legislative provisions (OJ L 189, 3.7.1998, p. 42).

² OJ L 257, 28.8.2014, p. 1.

³ These include Royal Decree No 62 of 10 November 1967 on the deposit of fungible financial instruments and the settlement of transactions in such instruments; the Law of 2 January 1991 on the public debt market and instruments for monetary policy; the Law of 22 February 1998 establishing the Organic Statute of the Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique; and the Law of 2 August 2002 on the supervision of the financial sector and on financial services.

⁴ Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique/wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

ECB-PUBLIC

delineates the competences to be exercised by the Financial Services and Markets Authority in respect of the authorisation and supervision of CSDs, which may be further specified in a memorandum of understanding concluded with the NBB.

- 1.2 Second, the draft law designates the NBB as the competent authority under Regulation (EU) 2015/2365 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on transparency of securities financing transactions and of reuse and amending Regulation (EU) No 648/2012 (hereinafter, 'Regulation (EU) 2015/2365')⁵. The NBB is to ensure due compliance by financial and non-financial counterparties subject to its supervision with the requirement to report to a trade repository the details of any securities financing transaction they have concluded and any modification or termination thereof, as well as the reuse of financial instruments received as collateral⁶. To this end, the NBB is enabled to use the various existing regulatory, investigatory and sanctioning powers set down in the NBB Organic Law also over supervised financial institutions, including the power to impose penalty payments.
- 1.3 Third, the draft law adapts the NBB Organic Law to Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation)⁷. In particular, the draft law specifies that the NBB, when acting in its capacity as administrative authority under Article 22 *quinquies* of the Law of 11 December 1998 on security classification, security clearance, security certificates and security advisory notices⁸, is empowered to process personal data relating to criminal convictions and offences in departure from the General Data Protection Regulation where this is justified and necessary for the NBB to exercise its tasks. The NBB may transfer to the Belgian Data Protection Authority information that is necessary for the exercise of the latter's tasks in accordance with a memorandum of understanding to be entered into between the two authorities.
- 1.4 Fourth, the draft law partially implements Directive (EU) 2017/2399 of the European Parliament and of the Council of 12 December 2017 amending Directive 2014/59/EU as regards the ranking of unsecured debt instruments in insolvency hierarchy⁹. For this purpose, the draft law amends specific provisions of the Banking Law¹⁰ in order to reflect certain provisions of Directive (EU) 2017/2399.

2. General observations

This opinion only assesses those provisions of the draft law that may have an impact on the role and tasks of the NBB as a central bank, national supervisory authority, resolution authority and

⁵ OJ L 337, 23.12.2015, p. 1.

⁶ See Articles 4 and 15 of Regulation (EU) 2015/2365.

⁷ OJ L 119, 4.5.2016, p. 1.

⁸ *Loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité/Wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen.*

⁹ OJ L 345, 27.12.2017, p. 96.

¹⁰ Law of 25 April 2014 on the status and supervision of credit institutions and brokerage firms (*Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse/Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen*).

ECB-PUBLIC

member of the Eurosystem and the European System of Central Banks. It does not consider whether the draft law, if adopted as proposed, would represent an effective means of implementing Union law requirements in Belgium.

3. Tasks of the NBB

The draft law does not confer any genuinely new tasks on the NBB. While the draft law designates the NBB as the competent authority under the CSDR to authorise and supervise CSDs, the NBB Organic Law already empowers the NBB to supervise the legal entities operating securities settlement systems and confers various regulatory, investigatory and sanctioning powers on the NBB in this respect¹¹. Furthermore, in carrying out its tasks as competent authority under Regulation (EU) 2015/2365, the draft law enables the NBB to use its existing powers under the NBB Organic Law in order to ensure due compliance with that Regulation¹². Consequently, the issue of assessing the conferral of new tasks on a national central bank from the perspective of the prohibition of monetary financing does not arise¹³.

This opinion will be published on the ECB's website.

Done at Frankfurt am Main, 8 June 2018.



The President of the ECB

Mario DRAGHI

-
- ¹¹ See Chapter IV/2, as currently drafted, which already relates to the authorisation, supervision and control of the legal entities operating the settlement systems and the assimilated settlement systems. Articles 36/29 and 36/30 of that Chapter empower the NBB to request information, conduct (on-site) inspections and impose sanctions, if necessary.
- ¹² See Article 36/25 *ter* inserted by the draft law, which empowers the NBB to use the powers in Chapter IV/1 (provisions on the control of financial institutions) and Chapter IV/2 (provisions on the authorisation, supervision and control of CSDs and financial and non-financial counterparties), including those in Articles 36/29 and 36/30 empowering the NBB to request information, conduct (on-site) inspections and impose sanctions, if necessary.
- ¹³ See paragraph 2.3 of Opinion CON/2018/15.

**Advies nr. 41/2018 van 23 mei 2018**

Betreft: Adviesaanvraag over een voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen (CO-A-2018-028)

De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer;

Gelet op de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens* (hierna WVP), inzonderheid artikel 29;

Gelet op de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG* (hierna AVG);

Gelet op het verzoek om advies van Dhr. Johan Van Overtveldt, minister van financiën en fiscale fraudebestrijding, ontvangen op 3 april 2018;

Gelet op het verslag van Dhr. Dirk Van Der Kelen;

Brengt op 23 mei 2018 het volgende advies uit:

Advies 41/ 2018 - 2/12

De Commissie vestigt er de aandacht op dat er recent nieuwe Europese regelgeving inzake de bescherming persoonsgegevens werd uitgevaardigd: de algemene Verordening betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en de Richtlijn voor Politie en Justitie. Deze teksten verschenen in het Europese Publicatieblad van 4 mei 2016^[1].

De verordening, meestal AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) genaamd, is van kracht geworden twintig dagen na publicatie, nl. op 24 mei 2016 en wordt, twee jaar later, automatisch van toepassing: 25 mei 2018. De richtlijn voor politie en justitie moet via nationale wetgeving omgezet worden tegen uiterlijk 6 mei 2018.

Voor de Verordening betekent dit dat vanaf 24 mei 2016, en gedurende de termijn van twee jaar voor de tenuitvoerlegging, op de lidstaten enerzijds een positieve verplichting rust om alle nodige uitvoeringsbepalingen te nemen en anderzijds ook een negatieve verplichting, de zogenaamde "onthoudingsplicht". Laatstgenoemde plicht houdt in dat er geen nationale wetgeving mag worden uitgevaardigd die het door de Verordening beoogde resultaat ernstig in gevaar zou brengen. Ook voor de Richtlijn gelden gelijkaardige principes.

Het verdient dan ook aanbeveling om desgevallend nu reeds op deze teksten te anticiperen. En het is in de eerste plaats aan de adviesaanvrager(s) om hier rekening mee te houden in zijn (hun) voorstellen of ontwerpen. De Commissie heeft in onderhavig advies, in de mate van het mogelijke en onder voorbehoud van mogelijke bijkomende toekomstige standpunten, alvast gewaakt over de hoger geschetste negatieve verplichting.

^[1] Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)

Richtlijn (EU) 2016/680 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door bevoegde autoriteiten met het oog op de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Kaderbesluit 2008/977/JBZ van de Raad

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=OJ:L:2016:119:TOC>

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=OJ%3A2016%3A119%3ATOC>

I. VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. De minister van financiën en fiscale fraudebestrijding, de aanvrager, vraagt om het advies van de Commissie over een voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen (hierna: het voorontwerp).
2. Conform artikel 29, § 1 WVP beperkt de Commissie haar materiële analyse van dit voorontwerp tot de wetsbepalingen die een impact hebben op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, met name de artikelen 24, 25, 26, 61, 62, 65, 108, 109 en 110 van het voorontwerp.
3. Artikel 165 van het voorontwerp stelt dat de hierboven aangehaalde artikelen in werking zullen treden overeenkomstig het gemeen recht. Krachtens artikel 4 van de wet van 31 mei 1961¹ betekent dit dat deze wetsbepalingen in werking treden op de tiende dag na hun publicatie in het *Belgisch Staatsblad*. Gelet op de datum waarop de Commissie haar advies uitbrengt zullen de wetsbepalingen logischerwijze pas in werking treden na 25 mei 2018. Bijgevolg acht de Commissie het nuttig om dit voorontwerp volledig in het licht van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) te beoordelen.

Context

4. Het voorontwerp roept een wettelijke basis in het leven die in uitvoering van artikel 23 AVG uitzonderingen maakt op bepaalde rechten van de betrokkenen. Deze uitzonderingen moeten de Financial Services and Markets Authority (FSMA), de Nationale Bank van België (NBB) en het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren (College) in staat stellen om hun onderzoeks- en controlebevoegdheden naar behoren uit te voeren.
5. Daarnaast voorziet het voorontwerp in een rechtsgrond die de FSMA en de NBB zou moeten toelaten om – in uitvoering van artikel 10 AVG – persoonsgegevens te verwerken in verband met strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten. Het voorontwerp bepaalt dat deze verwerking slechts zou plaatsvinden binnen het kader van de toekenning van een veiligheidsmachtiging krachtens artikel 22^{quinq}ues van de wet van 11 december 1998².
6. Tot slot stelt het voorontwerp de sluiting van een protocolakkoord met zowel de NBB als de FSMA in het vooruitzicht, om te bepalen hoe de Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA)

¹ Wet van 31 mei 1961 *betreffende het gebruik der talen in wetgevingszaken, het opmaken, bekendmaken en inwerkingtreden van wetten en verordeningen*, BS 21 juni 1961.

² Wet van 11 december 1998 *betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen*, BS 7 mei 1999.

Advies 41/ 2018 - 4/12

bepaalde bevoegdheden zal kunnen uitoefenen ten aanzien van deze instellingen m.b.t. persoonsgegevens die onderworpen zijn aan het beroepsgeheim dat de NBB en de FSMA bindt.

II. ONDERZOEK VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. Uitzonderingen op de rechten van de betrokkene

a. Basisprincipes bij de uitvoering van artikel 23 AVG

7. In uitvoering van artikel 3, § 5, 3° WVP stelt het koninklijk besluit van 29 april 2009³ de FSMA en de NBB vrij van de verplichtingen die voortvloeien uit de artikelen 9, § 1 en 2 (informatie), 10 (toegang) en 12 (verbetering en verwijdering) WVP voor hun opdrachten van bestuurlijke politie. De vrijstelling geldt slechts in twee specifieke situaties: (1) voor hun opdrachten van bestuurlijke politie wanneer de persoonsgegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen en (2) in het kader van het voeren van een administratieve sanctieprocedure. Het verslag aan de Koning licht de noodzaak voor de uitzonderingen in deze twee situaties toe als volgt:
 - bij de verwerking van persoonsgegevens die afkomstig zijn van derden (bijvoorbeeld gerechtelijke autoriteiten of andere toezichthoudende overheden) zijn de uitzonderingen nodig om het beroepsgeheim van zowel de bron van de informatie als van de NBB en de FSMA zelf te waarborgen;
 - bij de verwerking van persoonsgegevens in het kader van een administratieve sanctieprocedure kan de uitoefening van deze rechten door natuurlijke personen, het onderzoek door de auditeur bemoeilijken en zelfs dwarsbomen, bijvoorbeeld door betrokkenen te waarschuwen of bewijsmateriaal te laten verdwijnen.
8. De regering nam dit koninklijk besluit aan na een gunstig advies van de Commissie uitgebracht op 23 juli 2008⁴. De inwerkingtreding van de AVG heeft echter tot gevolg dat artikel 3, § 5, 3° WVP wegvalt als de noodzakelijke rechtsgrond voor dit koninklijk besluit. Bovendien gaf de Commissie in haar advies over de toekomstige kaderwet aan dat "de filosofie van artikel 23 GDPR in samenlezing met artikel 22 van de Grondwet vereist dat deze uitzonderingen op de

³ Koninklijk besluit van 29 april 2009 tot uitvoering van artikel 3,§5,3° van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens met betrekking tot de Commissie voor het Bank-,Financie- en Assurantiewezen. Sinds de "Twin-peaks"-hervorming door de wetten van 2 juli 2010 en 30 juli 2013 treden de NBB en de FSMA op als rechtsopvolgers voor bepaalde bevoegdheden van de vroegere CBFA.

⁴ Advies 26/2008 van de Commissie van 23 juli 2008, te raadplegen via deze link: https://www.privacycommission.be/sites/privacycommission/files/documents/advies_26_2008_0.pdf.

⁵ Memorie van toelichting, blz. 24.

rechten van de betrokkenen bij formele wet ("door de wet") worden vastgesteld"⁵. Daarom wil de aanvrager door middel van de artikelen 24, 61 en 110 een nieuwe rechtsgrond in het leven roepen die in uitvoering van artikel 23 AVG de bestaande uitzonderingen in essentie wil bestendigen voor de FSMA en de NBB en uitbreiden tot het College.

9. Zoals de Commissie onderstreepte in haar advies over het wetsontwerp tot oprichting van een informatieveiligheidscomité⁶ moet iedere wettelijke maatregel die voorziet in beperkingen op de rechten van de betrokkene, ten minste specifieke bepalingen bevatten betreffende de elementen opgesomd in artikel 23.2 AVG zoals:

- de doeleinden van de (categorieën van de) verwerking;
- de categorieën van persoonsgegevens;
- het toepassingsgebied van de beperkingen;
- waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte;
- specificatie van de (categorieën van) verwerkingsverantwoordelijke(n);
- de opslagperiodes;
- de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen en
- het recht van de betrokkene op kennisgeving inzake de beperking.

10. Om de draagwijdte van de beoordelingsmarge die de wetgever hierbij geniet in kaart te brengen, is het van belang om te herinneren aan de rechtspraak van het Hof van Justitie over artikel 13 van Richtlijn 95/46/EG dat voorziet in een gelijkaardige uitzonderingsgrond. In het arrest *Smaranda Bara* bevestigde het Hof dat deze uitzonderingen alleen door "wetgevende maatregelen" kunnen ingevoerd worden⁷. Eerder preciseerde het Hof al dat de Lidstaten deze uitzonderingen slechts kunnen aannemen voor zover deze "noodzakelijk" zijn⁸. Gelet op het onveranderde streven van de Europese wetgever naar een hoog beschermingsniveau⁹ betekent dit dat de uitzonderingen op de rechten van de betrokkenen moeten blijven binnen de grenzen van het strikt noodzakelijke¹⁰. De noodzaak en de evenredigheid van de betrokken maatregelen moeten dus beperkend geïnterpreteerd worden.

⁵ Advies 33/2018 van de Commissie van 11 april 2018, randnummer 113, te raadplegen via deze link: https://www.privacycommission.be/sites/privacycommission/files/documents/advies_33_2018.pdf.

⁶ Advies 34/2018 van de Commissie van 11 april 2018, randnummer 37, te raadplegen via deze link: https://www.privacycommission.be/sites/privacycommission/files/documents/advies_34_2018.pdf.

⁷ Hof van Justitie 1 oktober 2015 (C-201/14), *Smaranda Bara e.a.*, §39; Hof van Justitie 27 september 2017 (C-73/16), *Puskár*, §96.

⁸ Hof van Justitie 7 november 2013 (C-473/12), *BIV v. Englebert*, §32.

⁹ Overweging 10 AVG; Overweging 10 Richtlijn 95/46/EG.

¹⁰ *Ibid.*, §39.

Advies 41/ 2018 - 6/12

b. Toepassing op het voorliggende voorontwerp

11. De artikelen 24, 61 en 110 van het voorontwerp hernemen in een gelijkaardige structuur de uitzonderingen op de rechten van de betrokkenen waarop respectievelijk de NBB, de FSMA en het College zich zouden kunnen beroepen. Het voorontwerp voorziet in een beperking van de volgende rechten van de betrokkene: de transparantieplicht (art. 12 AVG), het recht op informatie (alleen art. 13 AVG), het recht van inzage (art. 15 AVG), het recht op rectificatie (art. 16 AVG), de kennisgevingsplicht (art. 19 AVG), het recht van bezwaar (art. 21 AVG) en de meldingsplicht aan de betrokkene van een data breach (art. 34 AVG).
12. De aanvrager probeert voornamelijk in de memorie van toelichting alle minimale elementen die volgen uit artikel 23.2 AVG te vermelden. Hoewel dit voor sommige elementen gepast is, moeten andere deelaspecten wél uitdrukkelijk in de wettekst van de uitzonderingsbepalingen zelf worden opgenomen. Hieronder volgt voor ieder van deze elementen een bespreking met de nodige suggesties voor bijsturing:

- de doeleinden van de (categorieën van de) verwerking

De eerste paragraaf (§ 1) van artikelen 24, 61 en 110 van het voorontwerp verwijst naar de verwerkingen van persoonsgegevens die de NBB, de FSMA of het College uitvoeren “als publieke autoriteit die taken van algemeen belang uitvoert” en somt vervolgens de relevante wettelijke opdrachten¹¹ op waarvoor de uitzondering geldt. De Commissie is van mening dat de verwijzing naar de doeleinden vermeld in artikel 23.1 AVG – *in casu* 23.1.e), g) en h) AVG – expliciet in de wettekst moeten worden opgenomen bij de bespreking van elkeen van deze wettelijke opdrachten waarvoor de aanvrager de uitzondering inroept¹². Ook betreurt de Commissie dat de uitgebreide motivering van de noodzaak om te voorzien in een uitzondering bij de verkrijging van persoonsgegevens van derden in het verslag van de Koning bij het koninklijk besluit van 29 april 2009 niet uitdrukkelijk wordt hernomen in de memorie van toelichting. Dit zou de betrokkene beter toelaten om de *ratio legis* van deze uitzonderingen te begrijpen.

¹¹ Voor de NBB gaat het om haar wettelijke opdrachten als prudentieel toezichthouder, afwikkelingsautoriteit en voor de controle van verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen voor zover de persoonsgegevens niet bij de betrokkenen zelf zijn verkregen en voor alle persoonsgegevens die noodzakelijk zijn in het kader van een administratieve sanctieprocedure. Voor de FSMA gaat het om haar wettelijke opdrachten vernoemd in artikel 45, §1 van de wet van 2 augustus 2002 voor zover de gegevens niet bij de betrokkenen zelf werden verzameld, en voor alle persoonsgegevens in het geval van mystery shopping en in het kader van administratieve sanctieprocedures. Voor het college gaat het om haar wettelijke opdrachten vernoemd in artikel 32 van de wet van 7 december 2016 voor zover de gegevens niet bij de betrokkenen zelf werden verzameld of alle persoonsgegevens in het kader van een administratieve sanctieprocedure.

¹² Zie in dit opzicht het voorstel van structuur dat de Commissie naar voren schoof in haar advies over de kaderwet: Advies 33/2018 van de Commissie van 11 april 2018, randnummer 146.

- de categorieën van persoonsgegevens

De memorie van toelichting verklaart dat de uitzondering van toepassing moet zijn op alle soorten van persoonsgegevens die de NBB of de FSMA verwerkt¹³. In dit opzicht merkt de Commissie dat de wettekst zelf van de artikelen 24, 61 en 110 de rechten slechts inperkt voor zover de persoonsgegevens afkomstig zijn van derden (m.u.v. de uitzondering die voortvloeit uit het onderzoek voor het opleggen van administratieve sancties). Gezien de filosofie – met name het bewaren van het beroepsgeheim bij doorgifte – die ten grondslag ligt aan deze uitzondering, vallen gegevens die rechtstreeks bij de betrokkene werden verkregen hier niet onder. Voor de uitzondering op de rechten in het kader van een administratieve sanctieprocedure dient de wettekst uitdrukkelijk te bepalen dat het gaat om alle persoonsgegevens *“voor zover deze niet losstaan van het voorwerp van het onderzoek of de controle”*¹⁴.

- het toepassingsgebied van de beperkingen

In de modelstructuur die is opgenomen in het advies over de toekomstige kaderwet, gaf de Commissie het belang aan van een afbakening in de tijd van de uitzondering, dan wel een onderbouwde verantwoording in de memorie van toelichting waarom deze uitzondering niet beperkt in de tijd zou kunnen zijn¹⁵. Het huidige voorontwerp moet op dit punt bijgestuurd worden omdat het zich over deze vraag geheel niet uitspreekt, noch verantwoordt. Voor de uitzondering op de rechten in het kader van een administratieve sanctieprocedure dient de wettekst uitdrukkelijk te bepalen dat de uitzondering slechts geldt *“voor zover de uitoefening van deze rechten nadelig zou zijn voor de controle of het onderzoek”*¹⁶.

- waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte

Hoewel de Commissie de algemene duiding bij het informatieveiligheidsbeleid van de NBB en de FSMA en de positie van de functionaris voor gegevensbescherming in de memorie van toelichting verwelkomt¹⁷, zijn dit minimummaatregelen die rechtstreeks voortvloeien uit verplichtingen die de artikelen 32 en 37-39 van AVG zelf opleggen. Het voorontwerp biedt dus geen substantiële toegevoegde waarde op dit punt. Daarom is het des te belangrijker dat de controlebevoegdheden van de Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA) naar aanleiding van een verzoek of een klacht niet aan extra voorwaarden worden onderworpen zoals het sluiten van een

¹³ Memorie van toelichting, blz. 28 en 63.

¹⁴ Zie in dit opzicht Advies 33/2018 van de Commissie van 11 april 2018, randnummer 115.

¹⁵ Ibid., randnummer 146.

¹⁶ Zie per analogie Advies 34/2018 van de Commissie van 11 april 2018, randnummer 41.

¹⁷ Memorie van toelichting, blz. 29 en 64.

Advies 41/ 2018 - 8/12

protocolakkoord (zie randnummers 18-21). Tot slot beveelt de Commissie aan om de rol van de functionaris voor gegevensbescherming beter te omschrijven¹⁸ door te bepalen dat deze de betrokkene binnen bepaalde termijnen:

- de ontvangst van een verzoek bevestigt;
- tijdig informeert, desgevallend over de weigering van het verzoek;
- wijst op de mogelijkheid om een klacht in te dienen bij de GBA of een jurisdictioneel beroep in te stellen.

- specificatie van de (categorieën van) verwerkingsverantwoordelijke(n)

Op dit vlak volstaat de huidige verduidelijking in de memorie van toelichting aangezien de NBB, de FSMA en het College vanzelfsprekend de verwerkingsverantwoordelijken zijn voor de verwerkingen die voortvloeien uit hun respectieve organieke wetten.

- de opslagperiodes

Het voorontwerp voorziet in geen opslagperiodes voor de verwerking van persoonsgegevens die voortvloeien uit de wettelijke opdrachten en de sanctiebevoegdheden van de NBB, de FSMA en het College. Het voorontwerp moet op dit punt aangevuld worden om excessieve gegevensverwerking te vermijden en de gegevenskwaliteit te waarborgen. Een algemene verwijzing naar de Archiefwet van 24 juni 1955 kan deze vereiste niet vervullen.

- de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen

Voor deze sectie verwijst de Commissie naar haar opmerkingen in verband met de waarborgen in verband met de voorkoming van onrechtmatige toegang of misbruik. De Commissie neemt akte van de mechanismen die de memorie van toelichting op bladzijden 31 en 66 vermeldt (met name het indienen van een voorziening in rechte bij de hoven en rechtbanken of een klacht bij de GBA) maar meent dat de functionaris voor de gegevensbescherming de wettelijke plicht moet hebben om de betrokkene proactief op deze garanties te wijzen. In het kader van een administratieve sanctieprocedure is de Commissie van mening dat raadpleging van het onderzoeksdossier en het hierop volgende contradictoir verweer voldoende waarborgen bieden.

¹⁸ Zie Advies 33/2018 van de Commissie van 11 april 2018, randnummer 146 5) en 6).

- het recht van de betrokkene op kennisgeving inzake de beperking

Het voorontwerp voorziet niets op dit vlak. De Commissie verwijst ter inspiratie naar randnummer 146, 5) van haar advies 33/2018 van 11 april 2018¹⁹.

13. Samengevat erkent de Commissie aldus de noodzaak om te voorzien in deze uitzonderingen op de rechten van de betrokkene, maar benadrukt zij dat de aanvrager de artikelen 24, 61 en 110 van het voorontwerp beter moet uitwerken in het bijzonder wat betreft de doeleinden, de opslagperiodes en de omschrijving van de informatie verstrekt door de functionaris voor de gegevensbescherming. Dit laatste aspect is met name belangrijk om het volledige proces in kaart te brengen dat de betrokkene doorloopt om ondanks de uitsluiting of opschorting van deze rechten de verwerkingsverantwoordelijke toch ter verantwoording te kunnen roepen.
14. De eerste zin van de artikelen 24, 61 en 110 van het voorontwerp vangt aan met de volgende bewoordingen *"Onverminderd de uitzonderingen voorzien in de artikelen 14, lid 5 punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3 van de Verordening 2016/679"*. Uit de memorie van toelichting blijkt dat de aanvrager uit de bovenstaande artikelen afleidt dat het in al deze gevallen niet nodig is om te voorzien in een uitzondering bij wet omdat deze uitzonderingen rechtstreeks uit de AVG zelf zouden voortvloeien²⁰. Deze redenering gaat echter niet op voor al deze vernoemde wetsartikelen en zou bovendien het onwenselijke gevolg hebben dat de waarborgen die voortvloeien uit artikel 23 AVG buiten spel worden gezet voor een welbepaalde selectie van rechten. Artikel 23 AVG geldt echter voor iedere uitzondering die de wetgever formuleert op de rechten van de betrokkene. De wetgever moet dan ook elkeen van de sub-uitzonderingen die rechtstreeks voortvloeien uit de specifieke wetsartikelen van artikel 12 tot en met 22 AVG lezen in samenhang met de vereisten die voortvloeien uit artikel 23 AVG.
15. Bijvoorbeeld voor de implementatie van de artikelen 14.5.c), 17.3.b) AVG vereist de AVG een bepaling van Unie- of lidstatelijk recht die logischerwijze ook aan de kwaliteitsvereisten van artikel 23 AVG moet voldoen. Artikel 18.2 AVG bepaalt dan weer dat na de beperking van de verwerking de persoonsgegevens slechts zouden verwerkt kunnen worden *"om gewichtige redenen van algemeen belang voor de Unie of voor een lidstaat"*. Deze bewoordingen zijn te algemeen en te breed om gelijkgesteld te worden aan een algemene uitzondering voor de NBB, de FSMA en het College. Indien de aanvrager daadwerkelijk van deze rechten wenst af te wijken moeten deze uitzonderingen uitdrukkelijk worden opgenomen in de wettekst zelf, veeleer dan zich te baseren op een zeer permissieve interpretatie van de AVG (uitzonderingen op de rechten moeten immers restrictief geïnterpreteerd worden, zie randnummer 10).

¹⁹ Advies 33/2018 van de Commissie van 11 april 2018, randnummer 146.

²⁰ Memorie van toelichting, blz. 32 en 81.

Advies 41/ 2018 - 10/12

16. Artikel 20.3 AVG is natuurlijk wel direct toepasbaar, gelet op het feit dat deze precisering logischerwijze voortvloeit uit het eerste lid van ditzelfde artikel waaruit volgt dat het recht op gegevensoverdraagbaarheid alleen geldt wanneer de verwerking steunt op de rechtsgronden vermeld in artikel 6.1.a) AVG (toestemming) of 6.1.b) (overeenkomst). Voor wat betreft de uitzonderingen die de aanvrager inroept m.b.t. de persoonsgegevens die afkomstig zijn van derden kan – gelet op de artikelen 35 en 36/14 van de wet van 22 februari 1998 voor wat betreft de NBB, de artikelen 74 en 75 van de wet van 2 augustus 2002 voor wat betreft de FSMA en de artikelen 44 en 45 van de wet van 7 december 2016 – de aanvrager zich ook rechtstreeks steunen op artikel 14, lid 5 punt c).

2. Rechtsgrond voor de verwerking van strafrechtelijke persoonsgegevens

17. De artikelen 25 en 62 roepen een rechtsgrond in het leven voor de NBB en de FSMA om – in uitvoering van artikel 10 AVG – persoonsgegevens over strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten te mogen verwerken. Het voorontwerp bepaalt dat de verwerking van deze persoonsgegevens slechts kan plaatsvinden voor zover dit noodzakelijk is in het kader van de toekenning van een veiligheidsmachtiging krachtens artikel 22*quinq*ues van de wet van 11 december 1998. De Commissie neemt akte van deze bepalingen en benadrukt dat deze rechtsgrond enkel geldt voor verwerkingen die noodzakelijk zijn in het kader van artikel 22*quinq*ues van de wet van 11 december 1998.

3. Protocolakkoord met de Gegevensbeschermingsautoriteit

18. De artikelen 26, 65 en 109 bepalen dat voor de uitoefening van de bevoegdheden van de GBA die volgen uit artikel 58.1.e) en f) AVG (toegang tot persoonsgegevens en de bedrijfsruimten) een protocolakkoord moet worden gesloten tussen enerzijds de GBA en anderzijds de FSMA of de NBB. De draagwijdte en de toedracht van deze bepaling is uiterst onduidelijk. Artikel 36/14 van de wet van 22 februari 1998, artikel 75 van de wet van 2 augustus 2002 en artikel 45 van de wet van 7 december 2016 laten respectievelijk de NBB, de FSMA en het College toe om vertrouwelijke informatie te delen met andere administratieve autoriteiten. In geen enkele van deze gevallen wordt deze mogelijkheid tot informatiedeling echter afhankelijk gemaakt van het sluiten van een protocolakkoord.
19. De Commissie stelt zich dan ook de vraag waarom de GBA – in afwijking van al die andere administratieve autoriteiten – de uitoefening van haar bevoegdheden onderworpen zou zien aan de vereiste van een voorafgaand protocolakkoord. In de hypothese dat het gaat om een gezamenlijk optreden van de GBA en de FSMA, NBB of het College kan het natuurlijk denkbaar

zijn dat een protocolakkoord wordt afgesloten om de concrete modaliteiten van dit gecoördineerd optreden te stroomlijnen. Dit protocolakkoord kan echter nooit de GBA verhinderen om haar bevoegdheden uit te oefenen die rechtstreeks uit de AVG voortvloeien. Het is immers onaanvaardbaar dat de FSMA, de NBB en het College een statuut zouden krijgen van geprivilegieerde verwerkingsverantwoordelijken of verwerkers waarvan de omvang van hun medewerkingsplicht afhangt van een protocolakkoord.

20. Dit doet des te meer de wenkbrauwen fronsen aangezien uit het advies dat de Commissie destijds uitbracht over het koninklijk besluit van 29 april 2009 duidelijk blijkt dat: *"het directiecomité van de CBFA bovendien het recht op controle en toegang van de Commissie tot persoonsgegevens die vallen onder het beroepsgeheim van de CBFA [erkent]. De Commissie is trouwens zelf gebonden aan een beroepsgeheim (lees een verplichting tot vertrouwelijkheid) dat haar verbiedt deze gegevens aan derden bekend te maken en zij dient de belangen te eerbiedigen waarvoor het beroepsgeheim van de CBFA werd ingesteld"*²¹. Aangezien artikel 48 van de wet van 3 december 2017 de GBA ook aan een vertrouwelijkheidsplicht onderwerpt, is op dit vlak in wezen niets veranderd dat de bijkomende voorwaarde van een protocolakkoord zou kunnen verantwoorden.

21. De aanvrager moet het voorontwerp dus aanpassen zodat in géén geval het sluiten van een protocolakkoord kan beschouwd worden als een (ontoelaatbare) beperking op de uitoefening van de bevoegdheden van de GBA ten opzichte van de FSMA, NBB en het College in hun hoedanigheden van verwerkingsverantwoordelijke of verwerker die de AVG onverkort moeten naleven. Indien de – weliswaar in het ontwerp slecht verwoorde – intentie van de aanvrager erin bestaat om de uitwisseling van informatie bij een gezamenlijk optreden beter te omkaderen verdient het aanbeveling om dit ook uitdrukkelijk zo te bepalen en desgevallend te verwijzen naar artikel 48, § 2 van de wet van 3 december 2017. De huidige formulering van de artikelen 26, 65 en 109 van het voorontwerp is te beknopt en vatbaar voor onwenselijke interpretatie.

III. **BESLUIT**

22. Gelet op het voorgaande is de Commissie van oordeel dat het voorontwerp onvoldoende waarborgen biedt wat de bescherming van de persoonsgegevens van de betrokkenen betreft.

²¹ Advies 26/2008 van de Commissie van 23 juli 2008.

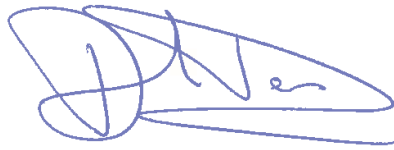
²¹ Memorie van toelichting, blz. 24.

Advies 41/ 2018 - 12:12

**OM DEZE REDENEN,
de Commissie**

Brengt een ongunstig advies uit op het haar voorgelegde voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen.

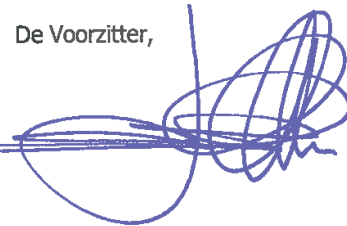
De Wnd. Administrateur,



An Machtens



De Voorzitter,



Willem Debeuckelaere

**Avis n° 41/2018 du 23 mai 2018**

Objet : Demande d'avis concernant un avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses (CO-A-2018-028)

La Commission de la protection de la vie privée (ci-après "la Commission") ;

Vu la loi du 8 décembre 1992 *relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel* (ci-après "la LVP"), en particulier l'article 29 ;

Vu le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 *relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE* (Règlement général sur la protection des données, ci-après le RGPD) ;

Vu la demande d'avis de Monsieur Johan Van Overtveldt, Ministre des Finances et de la Lutte contre la fraude fiscale, reçue le 3 avril 2018 ;

Vu le rapport de Monsieur Dirk Van Der Kelen ;

Émet, le 23 mai 2018, l'avis suivant :

Avis 41/ 2018 - 2/12

La Commission attire l'attention sur le fait qu'une nouvelle réglementation européenne relative à la protection des données à caractère personnel a été promulguée récemment : le Règlement général relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données et la Directive Police et Justice. Ces textes ont été publiés au journal officiel de l'Union européenne le 4 mai 2016^[1].

Le Règlement, couramment appelé RGPD (Règlement général sur la protection des données), est entré en vigueur vingt jours après sa publication, soit le 24 mai 2016, et est automatiquement applicable deux ans plus tard, soit le 25 mai 2018. La Directive Police et Justice doit être transposée dans la législation nationale au plus tard le 6 mai 2018.

Pour le Règlement, cela signifie que depuis le 24 mai 2016, pendant le délai d'exécution de deux ans, les États membres ont d'une part une obligation positive de prendre toutes les dispositions d'exécution nécessaires, et d'autre part aussi une obligation négative, appelée "devoir d'abstention". Cette dernière obligation implique l'interdiction de promulguer une législation nationale qui compromettrait gravement le résultat visé par le Règlement. Des principes similaires s'appliquent également pour la Directive.

Il est dès lors recommandé d'anticiper éventuellement dès à présent ces textes. Et c'est en premier lieu au(x) demandeur(s) de l'avis qu'il incombe d'en tenir compte dans ses (leurs) propositions ou projets. Dans le présent avis, la Commission a d'ores et déjà veillé, dans la mesure du possible et sous réserve d'éventuels points de vue complémentaires ultérieurs, au respect de l'obligation négative précitée.

^[1] Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 *relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE* (Règlement général sur la protection des données)

Directive (UE) 2016/680 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 *relative à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel par les autorités compétentes à des fins de prévention et de détection des infractions pénales, d'enquêtes et de poursuites en la matière ou d'exécution de sanctions pénales, et à la libre circulation de ces données et abrogeant la décision-cadre 2008/977/JAI du Conseil*

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2016%3A119%3ATOC>

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=OJ:L:2016:119:TOC>)

I. OBJET DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Le Ministre des Finances et de la Lutte contre la fraude fiscale, ci-après le demandeur, demande l'avis de la Commission concernant un avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses (ci-après : l'avant-projet).
2. Conformément à l'article 29, § 1 de la LVP, la Commission limite son analyse matérielle de cet avant-projet aux dispositions légales ayant un impact sur la protection de la vie privée, à savoir les articles 24, 25, 26, 61, 62, 65, 108, 109 et 110 de l'avant-projet.
3. L'article 165 de l'avant-projet dispose que les articles précités entreront en vigueur conformément au droit commun. En vertu de l'article 4 de la loi du 31 mai 1961¹, cela signifie que ces dispositions légales entrent en vigueur le dixième jour qui suit leur publication au Moniteur belge. Étant donné la date à laquelle la Commission émet son avis, les dispositions légales n'entreront logiquement en vigueur qu'après le 25 mai 2018. La Commission estime dès lors utile d'évaluer globalement le présent avant-projet à la lumière du Règlement général sur la protection des données (RGPD).

Contexte

4. L'avant-projet crée une base légale qui, en exécution de l'article 23 du RGPD, instaure des exceptions à certains droits des personnes concernées. Ces exceptions doivent permettre à l'Autorité des services et marchés financiers (la FSMA), à la Banque nationale de Belgique (la BNB) et au Collège de supervision des réviseurs d'entreprises (le Collège) d'exécuter correctement leurs compétences d'enquête et de contrôle.
5. Par ailleurs, l'avant-projet prévoit une base juridique qui devrait permettre à la FSMA et à la BNB – en exécution de l'article 10 du RGPD – de traiter des données à caractère personnel relatives à des condamnations pénales et à des infractions. L'avant-projet dispose que ce traitement n'aurait lieu que dans le cadre de l'attribution d'une habilitation de sécurité en vertu de l'article 22^{quinquies} de la loi du 11 décembre 1998².
6. Enfin, l'avant-projet envisage la conclusion d'un protocole d'accord tant avec la BNB qu'avec la FSMA, afin de déterminer comment l'Autorité de protection des données (APD) pourra exécuter certaines compétences à l'égard de ces institutions en ce qui concerne les données à caractère personnel qui sont soumises au secret professionnel qui lie la BNB et la FSMA.

¹ Loi du 31 mai 1961 *relative à l'emploi des langues en matière législative, à la présentation, à la publication et à l'entrée en vigueur des textes légaux et réglementaires*, M.B. 21 juin 1961.

² Loi du 11 décembre 1998 *relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité*, M.B. 7 mai 1999.

II. EXAMEN DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Exceptions aux droits de la personne concernée

a. Principes de base dans le cadre de l'exécution de l'article 23 du RGPD

7. En exécution de l'article 3, § 5, 3° de la LVP, l'arrêté royal du 29 avril 2009³ dispense la FSMA et la BNB des obligations qui découlent des articles 9, § 1 et 2 (information), 10 (accès) et 12 (rectification et suppression) de la LVP pour leurs missions de police administrative. La dispense ne s'applique que dans deux situations spécifiques : (1) en vue de l'exercice de leurs missions de police administrative, lorsque les données à caractère personnel n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée et (2) dans le cadre d'une procédure de sanction administrative. Le rapport au Roi explique comme suit la nécessité des exceptions dans ces deux situations :

- pour le traitement de données à caractère personnel provenant de tiers (par exemple des autorités judiciaires ou autres autorités de contrôle), les exceptions sont nécessaires pour garantir le secret professionnel tant de la source d'information que de la BNB et de la FSMA elles-mêmes ;
- pour le traitement de données à caractère personnel dans le cadre d'une procédure de sanction administrative, l'exercice de ces droits par des personnes physiques peut compliquer et même contrecarrer l'enquête de l'auditeur, par exemple en prévenant les personnes concernées ou en faisant disparaître des preuves.

8. Le gouvernement a adopté cet arrêté royal après un avis favorable de la Commission, émis le 23 juillet 2008⁴. L'entrée en vigueur du RGPD implique toutefois la disparition de l'article 3, § 5, 3° de la LVP en tant que base juridique nécessaire pour cet arrêté royal. En outre, la Commission a indiqué dans son avis sur la future loi-cadre que "la philosophie de l'article 23 du RGPD, lu conjointement avec l'article 22 de la Constitution, requiert que ces exceptions aux droits des personnes concernées soient établies par une loi formelle (*"par la loi"*)"⁵. C'est pourquoi le demandeur souhaite, par le biais des articles 24, 61 et 110, créer une

³ Arrêté royal du 29 avril 2009 portant exécution de l'article 3, § 5, 3°, de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel en ce qui concerne la Commission bancaire, financière et des Assurances. Depuis la réforme "Twin-peaks" par les lois du 2 juillet 2010 et du 30 juillet 2013, la BNB et la FSMA sont les successeurs en droit pour certaines compétences de l'ancienne CBFA.

⁴ Avis n° 26/2008 de la Commission du 23 juillet 2008, disponible à l'adresse : https://www.privacycommission.be/sites/privacycommission/files/documents/avis_26_2008_0.pdf.

⁵ Exposé des motifs, page 24.

⁶ Avis n° 33/2018 de la Commission du 11 avril 2018, point 113, disponible à l'adresse : https://www.privacycommission.be/sites/privacycommission/files/documents/avis_33_2018.pdf.

nouvelle base juridique qui, en exécution de l'article 23 du RGPD, entend maintenir en essence les exceptions existantes pour la FSMA et la BNB et les étendre au Collège.

9. Comme l'a souligné la Commission dans son avis sur le projet de loi instituant le comité de sécurité de l'information⁶ toute mesure législative prévoyant des limitations aux droits de la personne concernée doit au moins contenir des dispositions spécifiques relatives aux éléments énumérés à l'article 23.2 du RGPD, comme :

- les finalités (des catégories) du traitement ;
- les catégories de données à caractère personnel ;
- l'étendue des limitations ;
- les garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicites ;
- la détermination du (des) responsable(s) du traitement (ou des catégories de responsables du traitement) ;
- les durées de conservation ;
- les risques pour les droits et libertés des personnes concernées et
- le droit des personnes concernées d'être informées de la limitation.

10. Afin de déterminer la portée de la marge d'évaluation dont le législateur bénéficie dans ce cadre, il importe de rappeler la jurisprudence de la Cour de justice concernant l'article 13 de la Directive 95/46/CE qui prévoyait un fondement d'exception similaire. Dans l'arrêt *Smaranda Bara*, la Cour a confirmé que ces exceptions ne pouvaient être instaurées que par "*des mesures législatives*"⁷. Précédemment, la Cour avait déjà précisé que les États membres ne pouvaient adopter ces exceptions que pour autant qu'elles soient "*nécessaires*"⁸. Vu l'intention inchangée du législateur européen d'assurer un niveau de protection élevé⁹, cela signifie que les exceptions aux droits des personnes concernées doivent rester dans les limites du strict nécessaire¹⁰. La nécessité et la proportionnalité des mesures concernées doivent donc être interprétées de manière restrictive.

⁶ Avis n° 34/2018 de la Commission du 11 avril 2018, point 37, disponible à l'adresse : https://www.privacycommission.be/sites/privacycommission/files/documents/avis_34_2018.pdf.

⁷ Cour de justice, 1^{er} octobre 2015 (C-201/14), *Smaranda Bara e.a.*, § 39 ; Cour de justice, 27 septembre 2017 (C-73/16), *Puškar*, § 96.

⁸ Cour de justice, 7 novembre 2013 (C-473/12), *IPI c. Englebert*, § 32.

⁹ Considérant 10 du RGPD ; Considérant 10 de la Directive 95/46/CE.

¹⁰ Ibid., § 39.

b. Application au présent avant-projet

11. Les articles 24, 61 et 110 de l'avant-projet reprennent dans une structure similaire les exceptions aux droits des personnes concernées que pourraient invoquer respectivement la BNB, la FSMA et le Collège. L'avant-projet prévoit une limitation des droits suivants de la personne concernée : l'obligation de transparence (article 12 du RGPD), le droit à l'information (uniquement article 13 du RGPD), le droit d'accès (article 15 du RGPD), le droit de rectification (article 16 du RGPD), l'obligation de notification (article 19 du RGPD), le droit d'opposition (article 21 du RGPD) et l'obligation de communication à la personne concernée d'une violation de données (article 34 du RGPD).
12. Le demandeur tente principalement dans l'Exposé des motifs de mentionner tous les éléments minimaux qui découlent de l'article 23.2 du RGPD. Bien que ce soit approprié pour certains éléments, d'autres aspects doivent bel et bien être repris expressément dans le texte légal proprement dit des dispositions d'exception. Pour chacun de ces éléments, nous reprendrons ci-dessous un commentaire assorti des suggestions d'amélioration utiles :

- les finalités (des catégories) du traitement

Le premier paragraphe (§ 1) des articles 24, 61 et 110 de l'avant-projet se réfère aux traitements de données à caractère personnel que la BNB, la FSMA ou le Collège effectue "en sa qualité d'autorité publique exerçant des missions d'intérêt public" et énonce ensuite les missions légales pertinentes¹¹ auxquelles s'applique l'exception. La Commission estime que le renvoi aux finalités mentionnées à l'article 23.1 du RGPD – en l'occurrence 23.1.e), g) et h) du RGPD – doit être repris explicitement dans le texte légal dans le commentaire de chacune de ces missions légales pour lesquelles le demandeur invoque l'exception¹². Enfin, la Commission regrette que la motivation détaillée de la nécessité de prévoir une exception lors de l'obtention de données à caractère personnel de tiers – que l'on retrouve dans le rapport au Roi de l'arrêté royal du 29 avril 2009 – ne soit pas expressément reprise dans l'Exposé des motifs. Cela permettrait à la personne concernée de mieux comprendre la *ratio legis* de ces exceptions.

¹¹ Pour la BNB, il s'agit de ses missions légales en tant que contrôleur prudentiel, autorité de résolution et de contrôle des systèmes de compensation, de règlement et de paiements pour autant que les données à caractère personnel n'aient pas été obtenues auprès des personnes concernées elles-mêmes et pour toutes les données à caractère personnel nécessaires dans le cadre d'une procédure de sanction administrative. Pour la FSMA, il s'agit de ses missions légales énoncées à l'article 45, § 1 de la loi du 2 août 2002 pour autant que les données à caractère personnel n'aient pas été obtenues auprès des personnes concernées elles-mêmes, et pour toutes les données à caractère personnel en cas de mystery shopping et dans le cadre de procédures de sanction administrative. Pour le Collège, il s'agit de ses missions légales énoncées à l'article 32 de la loi du 7 décembre 2016 pour autant que les données à caractère personnel n'aient pas été obtenues auprès des personnes concernées elles-mêmes ou pour toutes les données à caractère personnel dans le cadre d'une procédure de sanction administrative.

¹² Voir à cet égard la proposition de structure que la Commission a avancée dans son avis relatif à la loi-cadre : Avis n° 33/2018 de la Commission du 11 avril 2018, point 146.

- les catégories de données à caractère personnel

L'Exposé des motifs déclare que l'exception doit s'appliquer à tous les types de données à caractère personnel que la BNB ou la FSMA traite¹³. À cet égard, la Commission fait remarquer que le texte légal proprement dit des articles 24, 61 et 110 ne limite les droits que si les données à caractère personnel proviennent de tiers (sauf l'exception qui découle de l'enquête visant à infliger des sanctions administratives). Vu la philosophie – à savoir la sauvegarde du secret professionnel en cas de transfert – qui est à la base de cette exception, les données obtenues directement auprès de la personne concernée n'en font pas partie. Pour l'exception aux droits dans le cadre d'une procédure de sanction administrative, le texte légal doit disposer expressément qu'il s'agit de toutes les données à caractère personnel *"pour autant qu'elles soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle"*¹⁴.

- l'étendue des limitations

Dans le modèle de structure repris dans l'avis sur la future loi-cadre, la Commission a souligné l'importance d'une délimitation dans le temps de l'exception, ou une justification étayée dans l'Exposé des motifs expliquant pourquoi cette exception ne pourrait pas être limitée dans le temps¹⁵. L'actuel avant-projet doit être corrigé sur ce point car il ne se prononce pas du tout sur la question et ne donne aucune justification. Pour l'exception aux droits dans le cadre d'une procédure de sanction administrative, le texte légal doit disposer explicitement que cette exception ne s'applique que *"pour autant que l'exercice de ces droits puisse nuire au contrôle ou à l'enquête"*¹⁶.

- les garanties destinées à prévenir les abus ou l'accès ou le transfert illicites

Bien que la Commission apprécie l'explication générale quant à la politique de sécurité de l'information de la BNB et de la FSMA ainsi que la position du délégué à la protection des données dans l'Exposé des motifs¹⁷, il s'agit de mesures minimales qui découlent directement d'obligations imposées par les articles 32 et 37-39 du RGPD lui-même. L'avant-projet n'offre donc aucune valeur ajoutée substantielle sur ce point. Il est par conséquent d'autant plus important que les compétences de contrôle de l'Autorité de protection des données (APD) dans le cadre d'une requête ou d'une

¹³ Exposé des motifs, pp. 28 et 63.

¹⁴ Voir à cet égard l'avis n° 33/2018 de la Commission du 11 avril 2018, point 115.

¹⁵ Ibid., point 146.

¹⁶ Voir par analogie l'avis n° 34/2018 de la Commission du 11 avril 2018, point 41.

¹⁷ Exposé des motifs, pp. 29 et 64.

Avis 41/ 2018 - 8/12

réclamation ne soient pas soumises à des conditions supplémentaires comme la conclusion d'un protocole d'accord (voir les points 18-21). Enfin, la Commission recommande de mieux décrire le rôle du délégué à la protection des données¹⁸ en précisant que dans certains délais il :

- confirme la réception d'une requête ;
- informe la personne concernée en temps opportun – le cas échéant quant au refus de la requête ;
- indique la possibilité d'introduire une réclamation auprès de l'APD ou de former un recours juridictionnel.

▫ la détermination du (des) responsable(s) du traitement (ou des catégories de responsables du traitement)

À cet égard, la précision actuelle dans l'Exposé des motifs suffit étant donné que la BNB, la FSMA et le Collège sont bien entendu les responsables du traitement pour les traitements découlant de leurs lois organiques respectives.

▫ les durées de conservation

L'avant-projet ne prévoit pas de durées de conservation pour le traitement de données à caractère personnel qui découlent des missions légales et des compétences de sanction de la BNB, de la FSMA et du Collège. L'avant-projet doit être complété sur ce point afin d'éviter un traitement de données excessif et de garantir la qualité des données. Un renvoi général à la loi du 24 juin 1955 *relative aux archives* ne peut rencontrer cette exigence.

▫ les risques pour les droits et libertés des personnes concernées

Pour cette section, la Commission renvoie à ses remarques concernant les garanties relatives à la prévention d'un accès illégitime ou d'un abus. La Commission prend acte des mécanismes mentionnés aux pages 31 et 66 de l'Exposé des motifs (à savoir l'introduction d'un droit de recours devant les cours et tribunaux ou d'une réclamation auprès de l'APD) mais elle estime que le délégué à la protection des données doit avoir l'obligation légale d'attirer de manière proactive l'attention de la personne concernée sur ces garanties. Dans le cadre d'une procédure de sanction administrative, la Commission estime que la consultation du dossier d'enquête et la défense contradictoire qui s'ensuit offrent des garanties suffisantes.

¹⁸ Voir l'avis n° 33/2018 de la Commission du 11 avril 2018, point 146 5) et 6).

- le droit des personnes concernées d'être informées de la limitation

L'avant-projet ne prévoit rien sur ce point. La Commission renvoie au point 146, 5) de son avis n° 33/2018 du 11 avril 2018 qui peut servir de source d'inspiration¹⁹.

13. En résumé, la Commission reconnaît donc la nécessité de prévoir ces exceptions aux droits de la personne concernée, mais elle souligne le fait que le demandeur doit mieux développer les articles 24, 61 et 110 de l'avant-projet, en particulier en ce qui concerne les finalités, les durées de conservation et la description des informations fournies par le délégué à la protection des données. Ce dernier aspect est notamment important pour cerner l'ensemble du processus que la personne concernée parcourt pour pouvoir quand même demander au responsable du traitement de se justifier, malgré l'exclusion ou la suspension de ces droits.

14. La première phrase des articles 24, 61 et 110 de l'avant-projet commence par ces termes : *"Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du règlement 2016/679"*. Il ressort de l'Exposé des motifs que le demandeur déduit des articles précités que dans tous ces cas, il n'est pas nécessaire de prévoir une exception par la loi parce que ces exceptions découleraient directement du RGPD lui-même²⁰. Ce raisonnement ne tient toutefois pas debout pour tous ces articles de loi précités et auraient même pour conséquence indésirable que les garanties découlant de l'article 23 du RGPD seraient annulées pour une sélection déterminée de droits. L'article 23 du RGPD s'applique toutefois pour chaque exception aux droits de la personne concernée que le législateur formule. Le législateur doit dès lors lire chacune des sous-exceptions découlant directement des articles de loi spécifiques des articles 12 à 22 inclus du RGPD conjointement avec les exigences découlant de l'article 23 du RGPD.

15. Pour la mise en œuvre des articles 14.5.c), 17.3.b) du RGPD par exemple, le RGPD requiert une disposition du droit de l'Union ou du droit de l'État membre qui doit aussi logiquement rencontrer les exigences de qualité de l'article 23 du RGPD. L'article 18.2 du RGPD dispose à son tour qu'après la limitation du traitement, les données à caractère personnel ne pourraient être traitées que *"pour des motifs importants d'intérêt public de l'Union ou d'un État membre"*. Ces termes sont trop généraux et trop larges que pour être assimilés à une exception générale pour la BNB, la FSMA et le Collège. Si le demandeur souhaite réellement déroger à ces droits, ces exceptions doivent être reprises expressément dans le texte légal proprement dit, plutôt que de se baser sur une interprétation très permissive du RGPD (les exceptions aux droits doivent en effet être interprétées de manière restrictive, voir le point 10).

¹⁹ Avis n° 33/2018 de la Commission du 11 avril 2018, point 146.

²⁰ Exposé des motifs, pp. 32 et 81.

16. L'article 20.3 du RGPD est bien entendu applicable directement, étant donné que cette précision découle logiquement du premier alinéa de ce même article d'où il ressort que le droit à la portabilité des données ne s'applique que si le traitement repose sur les bases juridiques mentionnées à l'article 6.1.a) du RGPD (consentement) ou 6.1.b) (contrat). En ce qui concerne les exceptions que le demandeur invoque au sujet des données à caractère personnel provenant de tiers, le demandeur peut se fonder aussi directement sur l'article 14, alinéa 5 point c – vu les articles 35 et 36/14 de la loi du 22 février 1998 en ce qui concerne la BNB, les articles 74 et 75 de la loi du 2 août 2002 en ce qui concerne la FSMA et les articles 44 et 45 de la loi du 7 décembre 2016.

2. Base juridique pour le traitement de données à caractère personnel pénales

17. Les articles 25 et 62 créent une base juridique pour la BNB et la FSMA afin de pouvoir traiter – en exécution de l'article 10 du RGPD – les données à caractère personnel relatives aux condamnations pénales et aux infractions. L'avant-projet dispose que ces traitements n'auraient lieu que dans le cadre de l'attribution d'une habilitation de sécurité en vertu de l'article 22^{quinquies} de la loi du 11 décembre 1998. La Commission prend acte de ces dispositions tout en soulignant que cette base juridique ne vaut uniquement pour les traitements des données à caractère personnel qui sont nécessaires dans le cadre de la procédure qui découle de l'article 22^{quinquies} de la loi du 11 décembre 1998 .

3. Protocole d'accord avec l'Autorité de protection des données

18. Les articles 26, 65 et 109 disposent que pour l'exercice des compétences de l'APD qui découlent de l'article 58.1.e) et f) du RGPD (accès à des données à caractère personnel et aux locaux), un protocole d'accord doit être conclu entre d'une part l'APD et d'autre part la FSMA ou la BNB. La portée et les circonstances de cette disposition sont extrêmement peu claires et donnent lieu aux remarques suivantes. L'article 36/14 de la loi du 22 février 1998, l'article 75 de la loi du 2 août 2002 et l'article 45 de la loi du 7 décembre 2016 permettent respectivement à la BNB, à la FSMA et au Collège de partager des informations confidentielles avec d'autres autorités administratives. Dans aucun de ces cas, cette possibilité de partage d'informations n'est toutefois conditionnée à la conclusion d'un protocole d'accord.
19. La Commission se demande dès lors pourquoi l'APD a le triste privilège de voir – contrairement à toutes ces autres autorités administratives – l'exercice de ses compétences soumis à l'exigence d'un protocole d'accord préalable. Dans l'hypothèse où il s'agit d'une intervention conjointe de l'APD et de la FSMA, de la BNB ou du Collège, on peut bien entendu envisager la

conclusion d'un protocole d'accord afin d'harmoniser les modalités concrètes de cette intervention coordonnée. Ce protocole d'accord ne peut toutefois jamais empêcher l'APD d'exercer ses compétences qui découlent directement du RGPD. Il est en effet inacceptable que la FSMA, la BNB et le Collège aient un statut de responsables du traitement ou de sous-traitants privilégiés dont l'ampleur de leur obligation de collaboration est soumise à un protocole d'accord.

20. Cette tentative illicite de restreindre les compétences de l'APD fait d'autant plus froncer les sourcils qu'il ressortait clairement de l'avis émis à l'époque par la Commission au sujet de l'arrêté royal du 29 avril 2009 que : *"le Comité de direction de la CBFA reconnaît le droit de contrôle et d'accès de la Commission à des données à caractère personnel couvertes par le secret professionnel de la CBFA, la Commission étant elle-même astreinte à un secret professionnel (lire un devoir de confidentialité) qui lui interdit de divulguer ces données à des tiers et devant respecter les intérêts pour lesquels le secret professionnel de la CBFA a été établi."*²¹ Étant donné que l'article 48 de la loi du 3 décembre 2017 soumet également l'APD à une obligation de confidentialité, rien n'a en soi changé à ce niveau qui pourrait justifier la condition supplémentaire d'un protocole d'accord.

21. Le demandeur doit donc adapter l'avant-projet en profondeur de sorte que l'on ne puisse en aucun cas considérer la conclusion d'un protocole d'accord comme une limitation inadmissible de l'exercice des compétences de l'APD à l'égard de la FSMA, de la BNB et du Collège en leur qualité de responsable du traitement ou de sous-traitant qui doivent respecter le RGPD dans son intégralité. Si l'intention du demandeur – certes mal formulée dans l'avant-projet – consiste à mieux encadrer l'échange d'informations lors d'une intervention conjointe, il est recommandé de le préciser explicitement et de se référer le cas échéant à l'article 48, § 2 de la loi du 3 décembre 2017. La formulation actuelle des articles 26, 65 et 109 de l'avant-projet est dès lors bien trop sommaire et est susceptible d'être interprétée de manière indésirable et ambiguë.

III. CONCLUSION

22. Compte tenu de ce qui précède, la Commission estime que l'avant-projet n'offre pas suffisamment de garanties en ce qui concerne la protection des données à caractère personnel des personnes concernées.

²¹ Avis n° 26/2008 de la Commission du 23 juillet 2008.

²¹ Exposé des motifs, page 24.

Avis 41/ 2018 - 12/12

**PAR CES MOTIFS,
la Commission,**

émet un avis défavorable quant à l'avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses qui lui a été soumis.

L'Administrateur f.f.,

An Machtens


Le Président,

Willem Debeuckelaere