

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

29 november 2018

WETSONTWERP

**tot omzetting van de
Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees
Parlement en de Raad van 14 december
2016 betreffende de werkzaamheden
van en het toezicht op instellingen voor
bedrijfspensioenvoorziening (IBPV) en tot
wijziging van de wet van 27 oktober 2006
betreffende het toezicht op de instellingen
voor bedrijfspensioenvoorziening**

INHOUD

	Blz.
Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp	72
Impactanalyse	133
Advies van de Raad van State	141
Wetsontwerp	156
Concordantietabel richtlijn – wetsontwerp	229
Concordantietabel wetsontwerp – richtlijn	244
Coördinatie van de artikelen	262

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

29 novembre 2018

PROJET DE LOI

**relatif à la transposition
de la directive (UE) 2016/2341
du Parlement européen et du Conseil
du 14 décembre 2016 concernant
les activités et la surveillance
des institutions de retraite professionnelle
(IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006
relative au contrôle des institutions
de retraite professionnelle**

SOMMAIRE

	Pages
Résumé	3
Exposé des motifs	4
Avant-projet	72
Analyse d'impact	137
Avis du Conseil d'État	141
Projet de loi	156
Tableau de correspondance directive – projet de loi ..	237
Tableau de correspondance projet de loi – directive ..	253
Coordination des articles	412

De regering heeft dit wetsontwerp op 29 november 2018 ingediend.

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 29 novembre 2018.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 29 november 2018 door de Kamer ontvangen.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 29 novembre 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

De Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's), de zogenaamde Richtlijn IORP II, moet worden omgezet in de Belgische wetgeving.

Deze richtlijn stelt een herziening voor van de Richtlijn 2003/41/EG van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, de zogenaamde Richtlijn IORP I, die werd omgezet in de Belgische wetgeving in de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Dit ontwerp wijzigt dus de wet van 27 oktober 2006 om rekening te houden met de richtlijn IORP II en verfijnt een aantal bepalingen van de wet. De wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten wordt eveneens gewijzigd met het oog op een overeenstemming met de Richtlijn IORP II.

Het wetsontwerp voegt meer bepaald de nieuwe bepalingen van IORP II betreffende het grensoverschrijdende beheer in de Belgische wetgeving in.

De bepalingen van de Richtlijn IORP II inzake governance worden eveneens ingevoegd in de Belgische wetgeving.

Het wetsontwerp bepaalt meer bepaald de sleutelfuncties die moeten worden aangewezen binnen een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening. Het betreft de risicobeheerfunctie, de interne auditfunctie, de compliance functie en in voorkomend geval de actuariële functie. De compliance functie wordt niet voorzien door de Richtlijn IORP II maar wordt behouden aangezien die reeds toegepast wordt door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen van Belgisch recht.

Bepalingen met betrekking tot de informatie aan de toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en pensioengerechtigden worden bovendien ingevoegd in de wet van 27 oktober 2006. Dit beoogt de informatie gedurende de fase vóór de aansluiting, de opbouwfase, de fase vóór de pensionering en de uitbetalingsfase. Deze bepalingen zijn quasi letterlijk overgenomen van de Richtlijn IORP II.

RÉSUMÉ

La directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités de surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP), appelée directive IORP II, doit être transposée en droit belge.

Cette directive constitue une refonte de la directive 2003/41/CE du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle, appelée directive IORP I, qui avait été transposée en droit belge dans la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle.

Le présent projet modifie donc la loi du 27 octobre 2006 afin de tenir compte de la directive IORP II et affine certaines dispositions contenues dans la loi. La loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers est également modifiée en vue de se conformer à la directive IORP II.

Le projet de loi insère notamment dans la législation belge, les nouvelles dispositions d'IORP II en matière de gestion transfrontalière.

Les dispositions de la directive IORP II en matière de gouvernance sont également insérées dans la législation belge.

Le projet de loi précise notamment les fonctions clés qui doivent être désignées au sein d'une institution de retraite professionnelle. Il s'agit de la fonction de gestion des risques, de la fonction d'audit interne, de la fonction de compliance et le cas échéant de la fonction actuarielle. La fonction de compliance n'est pas prévue par la directive IORP II mais est maintenue, étant déjà appliquée par les institutions de retraite professionnelle de droit belge.

Des dispositions concernant l'information aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux bénéficiaires sont par ailleurs insérées dans la loi du 27 octobre 2006. Cela vise l'information au cours de la phase précédant l'affiliation, de la phase de constitution, de la phase qui précède la retraite et de la phase de versement. Ces dispositions sont quasi littéralement reprises de la directive IORP II.

MEMORIE VAN TOELICHTING

Inleiding

DAMES EN HEREN,

Dit wetsontwerp heeft als voornaamste doelstelling de omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's) (herschikking)¹ (hierna IORP II). Deze richtlijn moet uiterlijk tegen 13 januari 2019 in de Belgische wetgeving zijn omgezet.

Deze richtlijn houdt een herziening en aanvulling in van de richtlijn 2003/41/EG van 3 juni 2003 betreffende werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen (hierna IORP I).

IORP I werd in de Belgische wetgeving geïmplementeerd door de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (hierna WIBP) en haar uitvoeringsbesluiten.

A. De richtlijn IORP II

Teneinde de mobiliteit van werknemers tussen de lidstaten te bevorderen, beoogt IORP II een goede governance, passende informatieverstrekking aan deelnemers en een transparante en veilige bedrijfspensioenvoorziening te garanderen (considerans (4) IORP II). De voornaamste nieuwigheden in IORP II hebben dan ook betrekking op de regels in verband met grensoverschrijdende activiteiten, governance- en informatieverplichtingen

IBP's zijn pensioeninstellingen met een sociaal doel die financiële diensten aanbieden. Zij zijn verantwoordelijk voor de verschaffing van bedrijfspensioenuitkeringen en moeten uit dien hoofde voldoen aan een aantal minimale prudentiële normen met betrekking tot hun werkzaamheden en de voorwaarden voor de uitvoering daarvan, rekening houdend met de nationale regelgeving. Deze instellingen kunnen echter niet als louter financiële instellingen worden behandeld. Hun sociale functie en de driehoeksverhouding tussen de werknemers, de werkgevers en de IBP moeten terdege worden onderkend en ondersteund als leidende beginselen van IORP II (considerans (32) IORP II).

¹ PB L354 van 23 december 2016, blz. 37.

EXPOSÉ DES MOTIFS

Introduction

MESDAMES, MESSIEURS,

Le présent projet de loi a pour objectif principal de transposer la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) (refonte)¹ (ci-après IORP II). Cette directive doit être transposée dans la législation belge au plus tard au 13 janvier 2019.

Cette directive revoit et complète la directive 2003/41/CE du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (ci-après IORP I).

IORP I a été implémentée dans la législation belge par la loi du 27 octobre 2006 relative aux institutions de retraite professionnelle (ci-après LIRP) et ses arrêtés d'exécution.

A. La directive IORP II

Afin de promouvoir la mobilité des travailleurs entre les États membres, IORP II vise à assurer une bonne gouvernance, une fourniture d'informations aux affiliés, une transparence et une sécurité des régimes de retraite professionnelle (considérant (4) IORP II). Les principales nouveautés d'IORP II concernent les règles en matière d'activités transfrontalières, d'obligations de gouvernance et d'information.

Les IRP sont des institutions de retraite à finalité sociale qui fournissent des services financiers. Elles sont responsables du versement de prestations de retraite professionnelle et devraient donc répondre à certaines normes prudentielles minimales en ce qui concerne leurs activités et conditions de fonctionnement, compte tenu de la réglementation nationale. Toutefois, ces institutions ne devraient pas être traitées purement comme des prestataires de services financiers. Leur finalité sociale et la relation triangulaire entre l'employé, l'employeur et l'IRP devraient être dûment reconnues et soutenues en tant que principes directeurs d'ORP II (considérant (32) IORP II).

¹ JO L354 du 23 décembre 2016, p. 37.

De in IORP II verankerde prudentiële regels zijn bedoeld om alle toekomstige gepensioneerden door middel van strenge toezichtsnormen een hoge mate van zekerheid te bieden en tegelijkertijd een gezond, prudent en efficiënt beheer van de regelingen voor bedrijfspensioenregeling mogelijk te maken (considerans (17) IORP II).

Net als IORP I houdt ook IORP II een minimale harmonisatie in. Dit impliceert dat er bij de omzetting enige beoordelingsruimte voor de lidstaten bestaat inzake de concrete invulling van sommige voorschriften. Daarnaast bevat de richtlijn ook een aantal opties die een keuze noodzakelijk maken. IORP II is niet van toepassing op kwesties in verband met nationaal sociaal, arbeids-, belasting- of contractenrecht of de toereikendheid van de pensioenvoorziening in de lidstaten (considerans (3) IORP II).

Titel I van IORP II regelt, naast het toepassingsgebied, een aantal definities en meer algemene werkingsvoorschriften, ook een aangepaste regeling voor het grensoverschrijdende beheer van pensioenregelingen en grensoverschrijdende overdrachten van pensioenverplichtingen.

Titel II van IORP II behandelt de financieel-technische materies zoals de technische voorzieningen, de eigen vermogensvereisten en de beleggingsregels voor de activa. IORP II bevat bijna geen wijzigingen van deze vereisten ten aanzien van de voorschriften van IORP I.

De verdere ontwikkeling op Europees Unieniveau van solvabiliteitsmodellen, zoals het „holistic balance sheet” (HBS)-model, werd praktisch gezien niet realistisch noch kosteneffectief geacht, met name omdat IBP's grote verschillen vertonen binnen en tussen de lidstaten. Daarom wenste de Europese wetgever dat er met betrekking tot IBP's geen kwantitatieve eigenvermogensvereisten – zoals bijvoorbeeld Solvabiliteit II of daarvan afgeleide HBS-modellen – op Unieniveau zouden worden ontwikkeld. Er werd immers gevreesd dat werkgevers daardoor minder bereid zouden kunnen zijn om in bedrijfspensioenregelingen te voorzien (considerans (77) IORP II).

Titel III bevat de voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening. In lijn met de Europese Solvency II – richtlijn voor de verzekeringsondernemingen/verzekeringsondernemingen² (hierna S II) bevat *IORP II* een uitgebreide regeling over governance. De nieuwigheden hebben betrekking op de *fit & proper* vereisten voor de leidinggevenden en de sleutelfuncties, het beloningsbeleid, de sleutelfuncties,

² Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II).

Les règles prudentielles énoncées par IORP II visent autant à garantir un niveau élevé de sécurité pour tous les futurs retraités, en imposant des règles de surveillance rigoureuses, qu'à permettre une gestion saine, prudente et efficace des régimes de retraite professionnelle (considérant (17) IORP II).

Tout comme IORP I, IORP II vise une harmonisation minimale. Ceci implique qu'une marge d'appréciation existe pour les États membres lors de la transposition en matière d'adoption de certaines dispositions. La directive contient en outre également un nombre d'options qui nécessitent des choix. IORP II n'est pas d'application aux questions de droit national social, du travail, fiscal ou des contrats ni sur la pertinence des prestations de retraite dans les États membres (considérant (3) IORP II).

Le Titre I^{er} d'IORP II règle, outre le champ d'application, certaines définitions et les modalités plus générales de fonctionnement. Il vise également un régime adapté pour la gestion transfrontalière des régimes de retraite et des transferts transfrontaliers des obligations de pension.

Le Titre II d'IORP II traite les matières technico-financières comme les provisions techniques, les exigences de fonds propres ainsi que les règles de placement des actifs. IORP II contient très peu d'adaptations de ces exigences par rapport aux dispositions d'IORP I.

La poursuite de la mise en place, au niveau de l'Union européenne, de modèles de solvabilité, tels que le “bilan holistique”, n'est pas réaliste d'un point de vue pratique et n'est pas efficace non plus au regard des coûts et des avantages, compte tenu notamment de la diversité des IRP au sein des États membres et entre ceux-ci. Par conséquent, le législateur européen ne souhaitait pas que des exigences quantitatives de fonds propres – par exemple, Solvabilité II ou les modèles de “bilan holistique” dérivés du régime Solvabilité II – soient établies au niveau de l'Union. Ils craignaient que les employeurs soient découragés de prévoir des régimes de retraite professionnelle (considérant (77) IORP II).

Le Titre III contient les conditions pour l'exercice des activités. Conformément à la directive européenne Solvency II pour les entreprises d'assurance² (ci-après SII), *IORP II* contient une réglementation détaillée en matière de gouvernance. Les nouveautés concernent les exigences *fit & proper* pour les dirigeants et les fonctions clés, les politiques de rémunération, la gestion des

² Directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II).

het risicobeheer en de eigen-risicotoetsing, uitbesteding, beleggingsbeheer en de aanstelling en de rol van de bewaarder van de activa.

Titel IV bevat een uitgebreide regeling over de informatie die aan de (toekomstige) aangeslotenen en pensioengerechtigden van een pensioenregeling moet worden bezorgd. Naast algemene bepalingen deelt de richtlijn de informatieverplichtingen op in functie van de verschillende fasen van de pensioenopbouw: de fase vóór de aansluiting, de opbouwfase van het aanvullend pensioen, de fase vóór de pensionering en de uitbetalingsfase.

Titel V van IORP II is gewijd aan het prudentieel toezicht op de IBP's en bevat tevens regels inzake beroepsgeheim en informatie-uitwisseling tussen de toezichtsautoriteiten. De bepalingen van dit hoofdstuk komen grotendeels overeen met die van IORP I, die in de loop van de jaren werden aangepast of vervolledigd (o.a. door de Omnibus-richtlijnen).

B. Richtlijnen van het wetsontwerp

1. Aanpassingen van de WIBP

Titel II van het wetsontwerp betreft de aanpassing van de WIBP.

De keuzes die in 2006 bij de omzetting van IORP I werden genomen inzake de toenmalige richtlijnopties worden behouden.

De WIBP is reeds meer dan 10 jaar in voege en werd in de loop van de jaren niet fundamenteel gewijzigd. Het wetsontwerp is bijgevolg ook de gelegenheid om de WIBP op enkele punten te verfijnen.

a. Grensoverschrijdende beheer van pensioenregelingen

De nieuwe bepalingen inzake het grensoverschrijdend beheer van aanvullende pensioenregelingen hebben in hoofdzaak betrekking op

- het grensoverschrijdende aanknopingspunt,
- een bijzondere regeling voor de overdracht van opgebouwde pensioenrechten,
- het opheffen van de mogelijkheid voor de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst om bijzondere beleggingsregels op te leggen,

risques, l'évaluation interne des risques, l'externalisation, la gestion des placements, la désignation et le rôle d'un dépositaire des actifs.

Le Titre IV contient les règles détaillées concernant les informations à fournir aux (potentiels) affiliés et aux bénéficiaires d'un régime de retraite. En plus des dispositions générales, la directive divise les obligations d'information en fonction des différentes phases de la constitution de la pension: la phase qui précède l'affiliation, la phase de constitution d'une pension complémentaire, la phase qui précède la retraite et la phase de versement.

Le Titre V d'IORP II est dédié à la surveillance prudentielle des IRP et contient également des règles concernant le secret professionnel et l'échange d'information entre les autorités de surveillance. Les dispositions de ce chapitre correspondent essentiellement avec celles d'IORP I qui ont été adaptées ou complétées au fil des années (entre autres par les directives Omnibus).

B. Les lignes directrices du projet de loi

1. Adaptations de la LIRP

Le Titre II du projet de loi concerne l'adaptation de la LIRP.

Les choix pris en 2006 lors de la transposition d'IORP I par rapport aux options de la directive de l'époque sont maintenus.

La LIRP est en vigueur depuis plus de 10 ans et n'a pas été modifiée de façon fondamentale au fil des années. Le projet de loi est par conséquent l'occasion d'affiner la LIRP sur quelques points.

a. La gestion transfrontalière des régimes de retraite

Les nouvelles dispositions en matière de gestion transfrontalière des pensions complémentaires concernent majoritairement:

- le point de rattachement transfrontalier;
- un régime particulier pour le transfert des droits de pension constitués;
- la suppression de la possibilité pour les autorités compétentes de l'État membre d'accueil d'imposer des règles de placement;

— een betere bepaling van de reikwijdte van het prudentiële toezicht en

— een versoepeling van de volledige dekkingsvereiste.

Deze bepalingen vereisen een loutere omzetting in de Belgische rechtsorde.

Voor het *grensoverschrijdende aanknopingspunt* van een *grensoverschrijdende activiteit* bepaalt IORP II een materieel criterium dat overeenstemt met het actueel geldende criterium van de WIBP: de relatie tussen de deelnemer en de bijdragende onderneming moet onderworpen zijn aan het recht van een andere lidstaat. Voor een *grensoverschrijdende overdracht* (= overdracht van pensioenverplichtingen en overeenstemmende activa) geldt een territoriaal criterium: ontvangende en overdragende IBP zijn in verschillende lidstaten gevestigd.

Voor de *overdracht* van pensioenverplichtingen en overeenstemmende activa wordt een bijzondere procedure bepaald die de instemming vereist van de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van de ontvangende en de overdragende IBP met toepassing van restrictief bepaalde criteria. Bovendien is de voorafgaandelijke instemming vereist van een meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden, conform de voorwaarden van de richtlijn.

De in IORP I bepaalde mogelijkheid voor de bevoegde autoriteiten van een lidstaat van ontvangst om voor een grensoverschrijdende activiteit bijzondere *beleggingsregels* te bepalen vervalt. België maakte hiervan geen gebruik. De machtiging aan de Koning om deze mogelijkheid in België toe te passen, werd immers nooit uitgevoerd.

Verder specificeert IORP II de *reikwijdte van het prudentiële toezicht* dat in het kader van grensoverschrijdende activiteit wordt uitgeoefend door de lidstaat van herkomst; de *volledige dekkingsvereiste* wordt behouden maar met de toevoeging dat de lidstaat van herkomst onmiddellijk passende maatregelen moet treffen indien aan deze voorwaarde niet meer wordt voldaan (considerans (43) verduidelijkt dat hiermee een gelijk speelveld wordt beoogd tussen binnenlandse en grensoverschrijdende IBP's).

b. Kwantitatieve vereisten

Alhoewel IORP II bijna geen wijzigingen bevat ten aanzien van de IORP I-bepalingen inzake financieel-technische materies, zoals de technische voorzieningen, de eigen vermogensvereisten en de beleggingsregels

— une meilleure détermination de la portée de la surveillance prudentielle et

— un assouplissement de l'exigence de couverture intégrale.

Ces dispositions nécessitent une transposition dans l'ordre juridique belge.

Pour le *point de rattachement transfrontalier* d'une *activité transfrontalière*, IORP II détermine un critère matériel qui correspond au critère actuellement en vigueur dans le cadre de la LIRP: la relation entre l'affilié et l'entreprise d'affiliation doit être soumise au droit d'un État membre. Un critère territorial est d'application pour un *transfert transfrontalier* (= transfert d'obligations de pension et des actifs correspondants): l'IRP destinataire et l'IRP qui transfère sont établies dans des États membres différents.

Pour le *transfert* des obligations de pension et des actifs correspondants, une procédure spécifique est prévue, qui nécessite l'accord des autorités compétentes des États membres de l'IRP destinataire et de l'IRP qui transfère, tenant compte de critères restrictifs. L'accord préalable d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés est par ailleurs requis aux conditions de la directive.

La possibilité prévue dans IORP I pour les autorités compétentes d'un État membre d'accueil de prévoir des règles de placement particulières pour une activité transfrontalière est supprimée. La Belgique n'a pas utilisé cette possibilité. L'habilitation au Roi en vue d'appliquer cette possibilité n'a en effet jamais été exécutée.

IORP II précise en outre la portée du contrôle prudentiel exercé par l'État membre d'origine dans le cadre d'une activité transfrontalière; l'*exigence de couverture intégrale* est maintenue avec l'ajout que l'État membre d'origine doit immédiatement prendre des mesures appropriées dans le cas où cette condition n'est plus remplie (le considérant (43) précise que l'objectif de ceci est d'assurer des conditions de concurrence égales entre les IRP locales et les IRP transfrontalières).

b. Exigences quantitatives

Bien qu'IORP II n'apporte pratiquement aucun changement par rapport aux dispositions d'IORP I concernant les matières technico-financières, telles que les provisions techniques, les exigences de fonds

voor de activa, wordt er voorgesteld om hier en daar de bepalingen van de WIBP te wijzigen. Het betreft hier vooral een verfijning van de bestaande artikelen met het oog op een nauwere aansluiting bij de tekst en de terminologie van IORP II of een vereenvoudiging of het coherenter maken van de tekst van de WIBP.

c. Governance

De organisatie van een Belgische IBP wordt thans geregeld in Titel II, hoofdstuk II van de WIBP³. Daarnaast bevat de WIBP enkele open normen inzake governance, met name artikel 77 over de beleidsstructuur, organisatie en interne controle en artikel 78 over uitbesteding.

Daarnaast heeft de FSMA haar verwachtingen inzake de invulling van die open normen toegelicht en verder uitgewerkt in haar *circulaire CPP-2007-2-WIBP* van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's met verdere uitleg in de bijhorende nota CPP-2007-2-WIBP van diezelfde datum over de prudentiële verwachtingen van de FSMA inzake het deugdelijk bestuur van IBP's.

De *omzetting van IORP II* impliceert nu de introductie van governancevoorschriften in de WIBP zelf. *De facto* zullen de wettelijke governancevereisten van IORP II echter geen grote revolutie veroorzaken bij de Belgische bedrijfspensioeninstellingen rekening houdend met bovenvermelde verwachtingen van de FSMA in dat verband. De omzetting van IORP II zal zich dan ook voor een groot stuk vertalen in het overnemen en verfijnen van de bestaande "*soft law*" in de wetgeving ("*hard law*"). Daarnaast zullen de risicobeheerfunctie en de eigen risicototsing uitdrukkelijk in het governancekader moeten worden opgenomen.

Governancesysteem

IBP's moeten over een doeltreffend governancesysteem beschikken dat voor een gezonde en prudente bedrijfsvoering zorgt. Dit systeem staat in verhouding tot de omvang, de aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP (proportionaliteit).

De IBP moet een aantal beleidsverklaringen opstellen, waarvan sommige weliswaar nieuw lijken in de Belgische context maar in de praktijk in meer of mindere mate al impliciet in de beleidsnota's van de IBP's aan bod komen:

³ Statuut van het OFP (organisme voor de financiering van pensioenen).

propres et les règles de placement des actifs, il est proposé de modifier ici et là certaines dispositions de la LIRP. Il s'agit surtout d'affiner les articles existants en vue d'une correspondance plus proche au texte et à la terminologie d'IORP II ou de simplifier ou de rendre le texte de la LIRP plus cohérent.

c. Gouvernance

L'organisation d'une IRP belge est régie par le Titre II, Chapitre II, de la LIRP³. De plus, la LIRP contient quelques normes ouvertes en matière de gouvernance, à savoir l'article 77 en matière de structure de gestion, d'organisation et de contrôle interne et l'article 78 en matière de sous-traitance.

La FSMA a en outre expliqué et élaboré ses attentes par rapport à l'interprétation de ces normes ouvertes dans sa circulaire CPP-2007-2-LIRP du 23 mai 2007 relative à la gouvernance des IRP avec une explication supplémentaire dans une note y afférente de la même date relative aux attentes prudentielles de la FSMA en matière de gouvernance des IRP.

La *transposition* d'IORP II implique à présent l'introduction de règles de gouvernance dans la LIRP elle-même. *De facto*, les règles légales de gouvernance n'impliqueront pas de grande révolution auprès des institutions de retraite professionnelle belges tenant compte des attentes précitées de la FSMA en la matière. La transposition d'IORP II se traduira en grande partie dans la reprise et l'affinement de la "*soft law*" existante dans la législation ("*hard law*"). De plus, la fonction de gestion des risques et l'évaluation interne des risques seront explicitement reprises dans le cadre de la gouvernance.

Système de gouvernance

Les IRP doivent disposer d'un système de gouvernance efficace qui garantit une gestion saine et prudente. Ce système est proportionné à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des activités de l'IRP (proportionalité).

L'IRP doit rédiger certaines déclarations de politique générale, dont certaines pourraient sembler nouvelles dans le contexte belge mais qui en pratique sont déjà traitées implicitement dans les notes de politique des IRP:

³ Statut d'un OFP (organisme de financement de pensions).

- Risicobeheer
- Interne audit
- Actuariële activiteiten (indien relevant)
- Uitbesteding
- beloningsbeleid

Conform de richtlijn moeten alle beleidsverklaringen voorafgaandelijk worden goedgekeurd en om de drie jaar worden herzien of vroeger bij significante wijzigingen.

Effectieve leiding

IORP II bepaalt dat IBP's daadwerkelijk moeten worden bestuurd door ten minste twee personen. De richtlijn voorziet wel in de *optie* om toe te staan dat een IBP door slechts één persoon wordt bestuurd, mits daarvoor een met redenen omklede beoordeling door de bevoegde autoriteiten wordt verricht.

De *WIBP* vereist thans dat de raad van bestuur en de andere operationele organen, met uitzondering van het dagelijks bestuur, uit minstens twee personen zijn samengesteld, die optreden als een college⁴.

Daar het "vierogenprincipe" cruciaal is in de interne controle van een IBP, wordt er voorgesteld de huidige situatie te behouden en voormelde optie niet te lichten, met uitzondering van het orgaan dat belast is met het dagelijks bestuur.

Sleutelfuncties

IORP II definieert "sleutelfunctie": binnen een governancestelsel, een bekwaamheid om praktische taken uit te voeren, hetgeen de risicobeheerfunctie, de interne auditfunctie en de actuariële functie omvat.

De noodzakelijke sleutelfunctie in een IBP zijn de volgende op basis van *IORP II*:

- risicobeheersfunctie
- interneauditfunctie
- actuariële functie (indien relevant)

De richtlijn geeft meer toelichting bij de taken van elke sleutelfunctie. In tegenstelling tot S II voor de

- gestion des risques
- audit interne
- activités actuarielles (le cas échéant)
- sous-traitance
- la politique de rémunération

Conformément à la directive, toutes les déclarations de politique générale doivent être approuvées au préalable et sont revues tous les trois ans ou même plus tôt en cas de modification significative.

Direction effective

IORP II détermine que les IRP doivent être effectivement dirigées par au moins deux personnes. La directive prévoit toutefois une option permettant qu'une IRP soit dirigée par une personne, à condition qu'une évaluation motivée ait été effectuée par les autorités compétentes.

La LIRP exige à présent que le conseil d'administration et les autres organes opérationnels, à l'exception de la gestion journalière, soient constitués d'au moins 2 personnes, lesquelles forment un collège⁴.

La règle "des quatre yeux" étant cruciale dans le contrôle interne d'une IRP, il est proposé de maintenir la situation actuelle et de ne pas appliquer l'option précitée, à l'exception de l'organe chargé de la gestion journalière.

Fonctions clés

IORP II définit les "fonctions clés" dans un système de gouvernance, comme une capacité d'accomplir des tâches concrètes, comprenant la fonction de gestion des risques, la fonction d'audit interne et la fonction actuarielle.

Les fonctions clés nécessaires au sein d'une IRP sont les suivantes sur la base d'*IORP II*:

- fonction de gestion des risques;
- fonction d'audit interne;
- fonction actuarielle (le cas échéant).

La directive donne plus d'explications quant aux tâches de chaque fonction clé. Contrairement à SII pour

⁴ Artikel 29 en 32 WIBP.

⁴ Article 29 et 32 de la LIRP.

verzekeringsondernemingen voorziet IORP II niet expliciet in een compliance functie. Ook legt ze de aanstelling van een actuariële functie enkel op voor de IBP's die zelf dekking tegen biometrische risico's bieden of een beleggingsrendement of een bepaalde hoogte van de uitkeringen garanderen, dus enkel voor de IBP's met een resultaatsverbintenis⁵.

Momenteel voorziet de WIBP niet in interne sleutelfuncties. Wel is wettelijk bepaald dat de IBP's een aangewezen actuaaris moeten aanduiden in het geval ze pensioenregelingen beheren die een dekking bieden tegen biometrische risico's of een beleggingsrendement of een bepaald uitkeringsniveau bieden⁶, zonder onderscheid of ze een resultaats- dan wel een middenverbintenis aangaan. Op grond van bovenvermelde circulaire deugdelijk bestuur van de FSMA beschikken de IBP's over een interne auditor en een compliance functie.

Risicobeheersfunctie

IORP II voorziet in een risicobeheersfunctie die het functioneren van een goed risicobeheersysteem moet bevorderen. De IBP's moeten voor dat risicobeheersysteem strategieën, processen en rapportageprocedures opstellen die noodzakelijk zijn om op individueel en geaggregeerd niveau de risico's waaraan de IBP en de door haar uitgevoerde pensioenregelingen zijn of kunnen worden blootgesteld, alsook de onderlinge afhankelijkheden en relaties daartussen, regelmatig te onderkennen, te meten, te bewaken, te beheren en om hierover aan de raad van bestuur van de IBP te rapporteren.

Momenteel voorziet het Belgisch wettelijk kader niet uitdrukkelijk in een afzonderlijke risicobeheersfunctie hoewel bepaalde aspecten ervan nu al worden waargenomen door de aangewezen actuaaris, de interne auditor en de compliance officer.

De risicobeheersfunctie wordt dus opgenomen in de Belgische wetgeving. Het staat vast dat die functie in de toekomst een cruciale rol zal vervullen.

Interneauditfunctie

IORP II voorziet een interneauditfunctie. Deze functie heeft betrekking op de een evaluatie van de geschiktheid en efficiëntie van het internecontrolesysteem en andere elementen van het governancestelsel in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden.

⁵ De WIBP voorziet in dit type van IBP's. Momenteel zijn er echter in België geen werkzaam.

⁶ Artikel 109 WIBP.

les entreprises d'assurances, IORP II ne prévoit également pas explicitement une fonction de compliance. Elle impose uniquement la désignation d'une fonction actuarielle pour les IRP qui offrent une couverture des risques biométriques ou qui garantissent un rendement des placements ou un certain niveau de prestations, donc uniquement pour les IRP qui contractent des obligations de résultat⁵.

Actuellement, la LIRP ne prévoit pas de fonctions clés internes. Il est légalement prévu que les IRP doivent désigner un actuaire désigné si elles gèrent des règlements de pension qui offrent une couverture des risques biométriques ou qui garantissent un rendement des placements ou un certain niveau de prestations⁶, sans distinction entre celles qui contractent des obligations de moyen ou des obligations de résultat. Sur base de la circulaire précitée relative à la gouvernance de la FSMA, les IRP disposent d'un auditeur interne et d'une fonction de compliance.

Fonction de gestion des risques

IORP II prévoit une fonction de gestion des risques qui doit promouvoir le fonctionnement d'un système de gestion des risques efficace. Pour ce système de gestion des risques, les IRP doivent établir des stratégies, processus et procédures de reporting qui sont nécessaires pour pouvoir déceler, tant au niveau individuel qu'agrégé, les risques auxquels les IRP et les régimes de retraite qu'elles gèrent, pourraient être exposés, ainsi que pour reconnaître, mesurer, contrôler, gérer et rapporter au conseil d'administration de l'IRP les interdépendances entre ces risques.

Actuellement, le cadre légal belge ne prévoit pas expressément de fonction de gestion de risques spécifique bien que certains des aspects de cette fonction sont déjà traités par l'actuaire désigné, l'auditeur interne et le compliance officer.

La fonction de gestion des risques est donc reprise dans la législation belge. Il est évident que cette fonction jouera un rôle crucial dans le futur.

Fonction d'audit interne

IORP II prévoit une fonction d'audit interne. Celle-ci porte sur une évaluation de l'adéquation et de l'efficacité du système de contrôle interne et des autres éléments du système de gouvernance, y compris, le cas échéant, des activités sous-traitées.

⁵ La LIRP prévoit ce type d'IRP. Actuellement, aucune IRP de ce type n'est active en Belgique.

⁶ Article 109 LIRP.

Een dergelijke functie is niet nieuw voor de IBP. Ze werd reeds voorzien in de circulaire van de FSMA over het deugdelijk bestuur

Actuariële functie

IBP's die *zelf* dekking tegen biometrische risico's bieden of een beleggingsrendement of een bepaalde hoogte van de uitkeringen garanderen moeten een actuariële functie voorzien op grond van IORP II. Dit zijn IBP's met een resultaatsverbintenis. IBP's met een middelverbintenis moeten dus niet noodzakelijk een actuariële functie instellen.

Reeds bij het onder toezicht brengen van de pensioenfondsen in 1985 was in de eerste reglementaire teksten⁷ een actuarisverslag voorzien.

Deze vereiste werd in navolging van de controlewetgeving op de verzekeringsondernemingen ook voor de pensioenfondsen geleidelijk verder uitgebouwd en verfijnd. De functie van aangewezen actuaris werd in 1991 in de controlewet op de verzekeringen van 9 juli 1975 ingeschreven en was zowel voor de verzekeringsondernemingen als voor de pensioenfondsen van toepassing.

In het verlengde hiervan verplicht de WIBP vandaag de Belgische IBP's die pensioenregelingen beheren die dekking bieden tegen biometrische risico's of in een beleggingsrendement of een bepaald uitkeringsniveau voorzien om een *aangewezen actuaris* aan te stellen. De WIBP maakt hierbij geen onderscheid tussen IBP's met een *resultaatsverbintenis* en die met een *middelverbintenis* (artikel 109 huidige WIBP).

De wettelijke opdracht van de aangewezen actuaris is tweevoudig. Hij heeft een adviserende taak ten aanzien van de IBP en een rapporterende taak ten aanzien van de FSMA. De aangewezen actuaris moet zijn opdracht met de nodige onafhankelijkheid ten aanzien van de IBP en in alle objectiviteit uitoefenen.

In de Belgische prudentiële regelgeving voor de verzekeringsondernemingen⁸ werd de functie van aangewezen actuaris, zoals hiervoor beschreven, al vóór de omzetting van S II verlaten en werd geopteerd voor een interne actuariële functie.

Er wordt dus voorgesteld om, in dit ontwerp, de rol momenteel vervuld door de aangewezen actuaris te

Une telle fonction n'est pas nouvelle pour les IRP. Elle est en effet déjà prévue dans la circulaire relative à la gouvernance de la FSMA.

Fonction actuarielle

Les IRP qui couvrent elles-mêmes les risques biométriques ou qui garantissent un rendement des placements ou un certain niveau de prestation doivent prévoir une fonction actuarielle sur base d'IORP II. Cela vise les IRP qui contractent des obligations de résultat. Les IRP qui contractent des obligations de moyen ne doivent donc pas nécessairement prévoir une fonction actuarielle.

Déjà lors de la mise sous contrôle des fonds de pension en 1985, les premiers textes réglementaires prévoyaient un rapport de l'actuaire⁷.

Dans la foulée de la législation de contrôle visant les entreprises d'assurance, cette exigence a été progressivement élargie et affinée pour les fonds de pension. La fonction d'actuaire désigné a été inscrite en 1991 dans la loi de contrôle du 9 juillet 1975 relative aux assurances et était d'application tant pour les entreprises d'assurances que pour les fonds de pension.

Dans le prolongement de ceci, à l'heure actuelle, la LIRP contraint les IRP belges qui gèrent des régimes de retraite qui couvrent des risques biométriques ou qui garantissent un rendement des placements ou un certain niveau de prestation, de désigner un *actuaire désigné*. La LIRP ne fait dans ce cas pas de distinction entre les IRP qui contractent des *obligations de moyen* ou des *obligations de résultat* (article 109 de la LIRP actuelle).

La mission légale de l'actuaire désigné est double. Il exécute une mission d'avis envers l'IRP et une mission de reporting vis-à-vis de la FSMA. L'actuaire désigné doit remplir sa mission avec toute l'indépendance nécessaire envers l'IRP et en toute objectivité.

Dans la réglementation prudentielle belge pour les entreprises d'assurances⁸, la fonction d'actuaire désigné, telle que décrite ci-dessus, a déjà été abandonnée avant la transposition de SII au profit d'une fonction actuarielle interne.

Il est dès lors proposé, dans le présent projet, de maintenir le rôle rempli actuellement par l'actuaire

⁷ Artikel 30 KB 15 mei 1985 betreffende de activiteiten van de private verzorgingsinstellingen.

⁸ Wet van 13 maart 2016 op het statuut en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

⁷ Article 30 de l'AR du 15 mai 1985 relatif aux activités des institutions privées de prévoyance.

⁸ La loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance.

behouden maar deze rol toe te vertrouwen aan de *verantwoordelijke voor de actuariële functie*.

Dit betekent dat alle IBP's die pensioenregelingen beheren die dekking bieden tegen biometrische risico's of in een beleggingsrendement of een bepaald uitkeringsniveau voorzien, hetzij met een resultaatsverbintenis, hetzij met een middelverbintenis, een actuariële functie moeten voorzien, net zoals nu reeds in voege is.

De onafhankelijke inbreng van een actuariële functie⁹ bijdraagt in alle gevallen tot een prudent beheer van de pensioenverplichtingen.

Compliancefunctie

IORP II behandelt niet expliciet maar wel onrechtstreeks de compliance risico's: zo draagt bijvoorbeeld voor de Belgische IBP's, de raad van bestuur de eindverantwoordelijkheid voor de naleving van de wetgeving. Verder moet er een beloningsbeleid worden uitgewerkt dat in maatregelen voorziet die erop gericht zijn om belangenconflicten te vermijden. Het risicobeheersysteem moet ook de operationele risico's omvatten. Meer in het algemeen moeten de IBP's over een doeltreffend systeem van interne controle beschikken. We kunnen stellen dat een aantal van de compliance risico's onder deze noemers kunnen worden ondergebracht.

Momenteel voorziet ook de WIBP niet in een compliance functie. Die functie bestaat wel al in de praktijk, als één van de elf governanceprincipes aangemerkt in de circulaire deugdelijk bestuur van de FSMA.

Rekening houdend met de huidige situatie, wordt er voorgesteld om de compliancefunctie te behouden. De ervaring heeft immers aangetoond dat de huidige functie van *compliance officer* werkelijk bijdraagt tot deugdelijk bestuur in de IBP en dat ze garandeert dat deze laatste functioneert met naleving van de reglementering die van kracht is evenals de richtlijnen van de IBP.

De compliancefunctie zal dus verder bevoegd blijven voor de compliance risico's (naleving van de wetgeving, beheer van de belangenconflicten, integriteitsbeleid, vertrouwelijkheid van de gegevens van de aangeslotenen,...)

Uiteraard kan de compliance functie, zoals hieronder uiteengezet, overeenkomstig de principes met betrekking tot de cumulatie van de functies, omwille van proportionaliteitsredenen, eveneens opgenomen

⁹ Die inbreng komt overeen met de huidige adviserende taak van de aangewezen actuaire.

désigné mais de confier ce rôle au *responsable de la fonction actuarielle*.

Cela signifie que toutes les IRP qui gèrent des régimes de retraite qui couvrent des risques biométriques ou prévoient un rendement des placements ou un certain niveau de prestations, que cela soit dans le cadre d'une obligation de moyens ou une obligation de résultat, doivent, à l'instar de ce qui est déjà en vigueur actuellement, prévoir une fonction actuarielle.

L'apport indépendant d'une fonction actuarielle⁹ contribue en tout état de cause à une gestion prudente des obligations de pension.

Fonction de compliance

IORP II ne traite pas explicitement mais bien indirectement des risques de compliance. Par exemple, pour les IRP belges, le conseil d'administration supporte la responsabilité finale du respect de la législation. Une politique de rémunération doit par ailleurs être élaborée, prévoyant des mesures visant à éviter les conflits d'intérêts. Le système de gestion des risques doit également viser les risques opérationnels. Plus généralement, les IRP doivent disposer d'un système efficace de contrôle interne. Un certain nombre des risques de compliance peut donc être regroupé sous ces catégories.

Actuellement, la LIRP ne prévoit pas de fonction de compliance. Cette fonction existe toutefois dans la pratique en tant qu'un des onze principes de gouvernance repris dans la circulaire relative à la gouvernance de la FSMA.

Tenant compte de la situation actuelle, il est proposé de maintenir la fonction de compliance. En effet, l'expérience a démontré que la fonction actuelle du *compliance officer* contribue réellement à la bonne gouvernance au sein des IRP, garantissant que cette dernière fonctionne dans le respect de la réglementation en vigueur ainsi que des lignes directrices de l'IRP.

La fonction de compliance continuera donc à être compétente pour les risques de compliance (respect de la réglementation, gestion des conflits d'intérêts, politique d'intégrité, confidentialité des données des affiliés, ...).

Bien entendu, comme expliqué ci-dessous, conformément aux principes de cumul des fonctions, la fonction de compliance peut, pour des raisons de proportionnalité, également être prise en charge, par

⁹ Cet apport correspond à la mission d'avis actuelle de l'actuaire désigné.

worden door, bijvoorbeeld, de verantwoordelijke voor de risicobeheersfunctie.

Cumulatie van de sleutelfuncties

De richtlijn voorziet in de *optie* voor de lidstaten om wegens proportionaliteitsredenen toe te staan dat de IBP soortgelijke sleutelfuncties door één en dezelfde persoon of organisatorische eenheid laat vervullen als in een bijdragende onderneming, mits de IBP uitlegt hoe zij eventuele belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt of beheerst.

Er wordt voorgesteld deze optie te lichten aangezien de beschreven situatie overeenkomt met de huidige invulling van functies van interne auditor of compliance officer bij sommige IBP's.

Volgens IORP II kan dezelfde persoon of organisatorische eenheid verschillende sleutelfuncties, behalve die van interne auditor, vervullen. Om proportionaliteitsredenen (omvang, aard, complexiteit en risicoprofiel van de beheerde activiteiten) kan dus aanvaard worden dat bijvoorbeeld de verantwoordelijke van de risicobeheersfunctie tevens de verantwoordelijkheid voor de compliance functie en/of de actuariële functie op zich neemt, mits die persoon over de noodzakelijke deskundigheid op het vlak van compliance en / of actuariaat beschikt. Dit belet niet dat hij zich desgevallend laat bijstaan door experts voor advies en het uitvoeren van bepaalde controleactiviteiten (bv. juridische of actuariële analyses), maar hij blijft wel zelf de eindverantwoordelijkheid dragen.

Deskundig en betrouwbaar beheer ("fit & proper")

IORP II voorziet – net als voorheen onder IORP I – expliciet in *fit & proper*-vereisten voor de leiding van de IBP. Nieuw is dat IORP II deze toetsing ook voorziet voor de sleutelfuncties.

De lidstaten moeten er voor zorgen dat de bevoegde autoriteiten kunnen nagaan of de personen die de IBP besturen of sleutelfuncties vervullen wel aan die vereisten voldoen.

IBP's zijn geen commerciële ondernemingen die zich tot het algemene consumentenpubliek richten, maar integendeel instellingen zonder winstoogmerk, doorgaans opgericht in de context van één of meer ondernemingen, en waarvan de bestuurders meestal onder de directie of de werknemers van de betrokken onderneming(en) worden gekozen. Om rekening te houden met deze specificiteit moet bij de beoordeling van de "fit"-vereiste van een bepaalde persoon rekening worden gehouden

exemple, par la personne chargée de la fonction de gestion des risques.

Cumul des fonctions clés

La directive prévoit l'*option* pour les États membres d'autoriser, pour des raisons de proportionnalité, que les IRP confient à une seule et même personne ou unité organisationnelle des fonctions clés similaires à celles exercées dans une entreprise d'affiliation, à condition que l'IRP explique comment elle entend prévenir ou gérer tout éventuel conflit d'intérêts.

Il est proposé de lever cette option vu que la situation décrite correspond à la manière dont les fonctions d'auditeur interne ou de compliance officer sont actuellement remplies au sein de certaines IRP.

Conformément à IORP II, une seule personne ou unité organisationnelle peut exécuter plusieurs fonctions clés, sauf celle d'auditeur interne. Pour des raisons de proportionnalité (la taille, la nature, la complexité et le profil de risque de l'activité gérée), il peut donc être accepté que le responsable de la fonction de gestion des risques porte également la responsabilité de la fonction de compliance et/ou de la fonction actuarielle, à condition que cette personne dispose de l'expertise nécessaire en matière de compliance et/ou d'actuariat. Ceci n'empêche pas qu'il se fasse assister, le cas échéant, par des experts pour avis et pour l'exécution de certaines activités de contrôle (p.ex. des analyses juridiques ou actuarielles). Il continue néanmoins à porter la responsabilité finale.

Honorabilité et compétence de la gestion ("fit & proper")

IORP II prévoit – tout comme auparavant IORP I – explicitement des exigences *fit & proper* pour la direction de l'IRP. La nouveauté d'IORP II est de prévoir un tel contrôle pour les fonctions clés également.

Les États membres doivent faire en sorte que les autorités compétentes puissent vérifier si les personnes qui dirigent l'IRP ou exercent des fonctions clés répondent à ces exigences.

Les IRP ne sont pas des entreprises commerciales qui s'adressent à un public général de consommateurs. Ce sont au contraire des institutions sans but lucratif, généralement créées dans le contexte d'une ou plusieurs entreprises et dont les administrateurs sont généralement choisis parmi la direction ou les travailleurs de ces entreprises. Afin de tenir compte de cette spécificité, il faut, dans l'évaluation de l'exigence "fit" d'une certaine personne, prendre en compte la fonction/les fonctions

met de uitgeoefende functie(s) en de mate waarin een beroep wordt gedaan op adviseurs die over de nodige deskundigheid beschikken¹⁰.

De bedoeling van dit ontwerp is om het toezicht op de fit & proper-vereisten op de leden van de operationele organen, de personen die sleutelfuncties vervullen en, desgevallend, de personen waaraan een sleutelfunctie is uitbesteed, toe te laten door een *a priori* toezicht op de fit & proper-vereisten in te voeren bij elke aanstelling van een nieuwe persoon. De in het wetsontwerp opgenomen regeling is sterk geïnspireerd op de regeling die sinds jaren gangbaar is in de andere prudentiële toezichtsstatuten.

Momenteel ontvangt de FSMA, op basis van haar circulaire over deugdelijk bestuur, reeds informatie over de *fit & proper*-kwalificaties bij de benoeming van bestuurders en leden van operationele organen.

Governancedocumenten

IORP I schreef het opstellen van een aantal zogenaamde governancedocumenten voor, met name een jaarrekening, een jaarverslag en een verklaring inzake beleggingsbeginselen. IORP II voegt daar de eigenrisicotoetsing aan toe.

De “eigen-risico toetsing” is een nieuw document. Elke IBP moet driejaarlijks of bij significante wijzigingen een eigen-risicobeoordeling uitvoeren en documenteren op een wijze die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

IORP II voorziet niet in bijzondere opties met betrekking tot deze “eigen-risico toetsing” maar somt wel de thema’s op die erin aan bod zouden moeten komen. Er wordt verwacht dat de IBP’s onder meer een beschrijving geven van de wijze waarop de eigen-risicobeoordeling in het managementproces en de besluitvormingsprocessen van de IBP is geïntegreerd. Verder moet de IBP onder andere een beoordeling geven van de doelmatigheid van het risicobeheersysteem, van de totale financieringsbehoeften, van de mechanismen ter bescherming van de pensioenuitkeringen (bv. garanties, convenanten of een andere soort financiële steun van de bijdragende onderneming, verzekering of herverzekering) en van de operationele risico’s. De IBP moet haar eigen-risicobeoordeling in aanmerking nemen bij haar strategische beslissingen.

exercée(s) et la mesure dans laquelle il a été fait appel à des experts qui disposent de l’expertise nécessaire¹⁰.

L’objectif de ce projet est de permettre le contrôle des exigences *fit & proper* des membres des organes opérationnels, des personnes qui exercent des fonctions clés et, le cas échéant, des personnes auxquelles une fonction clé a été sous-traitée par l’introduction d’un contrôle *a priori* des exigences *fit & proper* lors de chaque désignation d’une nouvelle personne. Le régime repris dans le projet de loi est fortement inspiré de la réglementation appliquée depuis des années dans d’autres statuts de contrôle prudentiel.

Actuellement, sur base de sa circulaire relative à la gouvernance, la FSMA reçoit déjà les informations visant les qualifications *fit & proper* lors de la nomination des administrateurs et des membres de organes opérationnels.

Documents de gouvernance

IORP I prévoyait la rédaction d’un certain nombre de documents de gouvernance, à savoir des comptes annuels et un rapport annuel et une déclaration sur les principes de la politique de placement. IORP II y rajoute une évaluation interne des risques.

“L’évaluation interne des risques” est un nouveau document. Chaque IRP doit effectuer, tous les trois ans ou lors de changements significatifs, une évaluation interne des risques d’une façon qui soit proportionnelle à la taille, la nature, l’ampleur et la complexité de ses activités.

IORP II ne prévoit pas d’options spécifiques concernant cette “évaluation interne des risques” mais cite quelques thèmes qui doivent en faire partie. Notamment, l’on attend de l’IRP qu’elle donne une description de la manière dont l’évaluation interne des risques est intégrée dans le processus de gestion et dans les procédures de prise de décision de l’IRP. L’IRP doit en outre, entre autres, établir une évaluation de l’efficacité du système de gestion des risques, des besoins globaux de financement, des mécanismes de protection des prestations de retraite (p.ex. les garanties, les engagements ou tout autre type de soutien financier de l’entreprise d’affiliation, l’assurance ou la réassurance) et des risques opérationnels. L’IRP doit tenir compte de l’évaluation interne des risques dans le cadre de ses décisions stratégiques.

¹⁰ Artikel 24 WIBP.

¹⁰ Article 24 de la LIRP.

Net zoals in het toezicht op de verzekeringsondernemingen zal dit document een belangrijk sleuteldocument zijn voor de IBP

In dit kader kan er wel op worden gewezen dat gelet op het *principe & risk based* karakter van de wetgeving een aantal IBP's deze analyse al in zeker mate uitvoeren bij het uitstippelen van hun financierings- en beleggingsbeleid.

d. Bewaarder

IORP II besteedt een volledig hoofdstuk¹¹ aan de bewaarder en biedt de lidstaten verschillende opties.

Zoals in IORP I kan de lidstaat van herkomst onder de regels van IORP II voorschrijven dat de IBP's één of meerdere bewaarders moeten aanstellen voor de bewaring van de activa. *IORP II* voegt hieraan toe dat ook de lidstaat van ontvangst dit kan doen voor de IBP's die een pensioenregeling beheren waarbij de aangeslotenen en pensioengerechtigden het volledige beleggingsrisico dragen en mits de aanstelling van een bewaarder naar zijn nationaal recht is vereist.

De WIBP¹² schrijft momenteel al voor dat alle Belgische IBP's hun voor bewaargeving vatbare dekkingswaarden in bewaring moeten geven, hetzij bij de Nationale Bank van België, hetzij bij een kredietinstelling of een beleggingsonderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en wiens vergunning een activiteit van bewaargeving toelaat.

Er wordt voorgesteld om de optie te lichten en er dus in te voorzien dat buitenlandse IBP's die een grensoverschrijdende activiteit in België zouden uitoefenen, hun activa ook in bewaring moeten geven voor zover de IBP een pensioenregeling beheert waarbij de deelnemers en begunstigten het volledige beleggingsrisico dragen.

Met betrekking tot de taken van de bewaarder wordt er voorgesteld de huidige situatie te behouden en niet in bijkomende taken voor de bewaarder te voorzien.

e. Informatie

In IORP I zijn de bepalingen inzake informatieverstrekking eerder beperkt¹³. IORP II bevat daarentegen een uitgebreide titel (Titel IV) over de informatie die aan de toekomstige deelnemers, aangeslotenen en pensioengerechtigden moet worden bezorgd. Naast algemene bepalingen (artikel 36), deelt de Richtlijn de

A l'instar de ce qui se passe dans le cadre du contrôle des entreprises d'assurances, ce document sera un document clé pour l'IRP.

Dans ce cadre, il faut souligner que, tenant compte du caractère *principe & risk based* de la législation, certaines IRP effectuent déjà dans une certaine mesure cette analyse lors de l'élaboration de leur politique de financement et de placement.

d. Dépositaire

IORP II consacre un chapitre entier¹¹ au dépositaire et propose différentes options aux États membres.

Comme dans IORP I, l'État membre d'origine peut exiger des IRP qu'elles désignent un ou plusieurs dépositaires pour la garde des actifs. IORP II y ajoute que chaque État membre d'accueil peut exiger ceci pour les IRP qui gèrent un régime de retraite professionnelle pour lequel les affiliés et les bénéficiaires supportent intégralement le risque d'investissement, pour autant que la désignation d'un dépositaire soit une exigence prévue par son droit national.

La LIRP¹² prévoit déjà actuellement pour toutes les IRP belges que leurs valeurs représentatives susceptibles de dépôt doivent être déposées soit auprès de la Banque nationale de Belgique, soit auprès d'une entreprise de crédit ou d'investissement qui relève du droit d'un État membre de l'Espace économique européen et dont l'agrément permet une activité de dépositaire.

Il est proposé de lever cette option et donc de prévoir qu'une IRP étrangère qui exercerait une activité transfrontalière en Belgique, doive confier ses actifs à un dépositaire pour autant que l'IRP gère un régime de retraite professionnelle pour lequel les affiliés et les bénéficiaires supportent intégralement le risque d'investissement.

Concernant les tâches du dépositaire, il est proposé de maintenir la situation actuelle et de ne pas prévoir de tâches supplémentaires pour le dépositaire.

e. Informations

Dans IORP I, les dispositions en matière de fourniture d'information sont plutôt limitées¹³. IORP II contient un titre détaillé (Titre IV) concernant l'information qui doit être fournie aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux rentiers. Outre les dispositions générales (article 36), la directive prévoit des obligations d'information en

¹¹ Titre II, Hoofdstuk 3.

¹² Artikel 92.

¹³ Artikel 11 IORP I.

¹¹ Titre II, Chapitre 3.

¹² Article 92.

¹³ Article 11 IORP I.

informatieverplichtingen op in functie van de verschillende fasen van de pensioenopbouw:

- 1) de fase vóór de aansluiting (toekomstige aangeslotenen): artikel 41 IORP II;
- 2) de opbouwfase van het aanvullend pensioen (aangeslotenen): artikelen 37 t.e.m. 40 en 44 IORP II;
- 3) de fase vóór de pensionering: artikel 42 IORP II;
- 4) de uitbetalingsfase (pensioengerechtigden): artikelen 37, 43 en 44 IORP II.

De Belgische wetgeving heeft de regels inzake informatieverstrekking steeds als een sociale wetgeving behandeld. Het opnemen van de informatieverplichtingen in de sociale wetgeving (onder meer WAP¹⁴, WAPZ¹⁵, WAPBL¹⁶ en WAPZNP¹⁷) zorgt er immers voor dat personen die zijn aangesloten bij een aanvullend pensioenplan dat onderworpen is aan de Belgische sociale wetgeving, recht hebben op dezelfde informatie ongeacht de pensioeninstelling die hun pensioentoezegging beheert.

Daar IORP II verschillende informatieplichten voorziet moeten deze opgenomen worden in de prudentiële wetgeving (WIBP) met het oog op de grensoverschrijdende activiteiten, waarbij de Belgische IBP's de nodige informatieverplichtingen moeten vervullen t.a.v. de deelnemers die ressorteren onder de sociale- en arbeidswetgeving van een andere lidstaat.

Dit is de reden waarom de bepalingen van IORP II quasi letterlijk overgenomen in de WIBP. Er wordt wel afgeweken van de volgorde gehanteerd in IORP II om het geheel logischer te structureren.

Het opnemen van de informatieverplichtingen van IORP II in de WIBP stelt de IBP uiteraard niet vrij om ook de sociale bepalingen na te leven die eigen zijn aan elke type aanvullend pensioen, met inbegrip van de relevante bepalingen inzake informatie.

¹⁴ Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

¹⁵ Programmawet (I) van 24 december 2002: Wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen.

¹⁶ Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen: Wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders.

¹⁷ Wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor zelfstandige helpers.

fonction des différentes phases de la constitution de la pension:

- 1) la phase qui précède l'affiliation (affiliés potentiels), article 41 IORP II;
- 2) la phase de constitution de la pension complémentaire (affiliés): articles 37 jusqu'à 40 et 44 IORP II;
- 3) la phase qui précède la retraite: article 42 IORP II;
- 4) la phase versement (bénéficiaires): articles 37, 43 et 44 IORP II.

La législation belge a toujours traité les règles en matière de fourniture d'information comme une législation sociale. La reprise d'obligation d'information dans la législation sociale (notamment LPC¹⁴, LPCI¹⁵, LPCDE¹⁶, LPCIPP¹⁷) permet en effet aux personnes affiliées à un plan de pension complémentaire qui est soumis à la législation sociale belge, d'avoir droit aux mêmes informations, quel que soit l'organisme de pension qui gère l'engagement de pension.

Dans la mesure où IORP II reprend des obligations d'information, celles-ci doivent, même si elles apparaissent dans la législation sociale, être reprises dans la législation prudentielle (LIRP) tenant compte des activités transfrontalières dans le cadre desquelles les IRP belges doivent remplir les obligations d'information requises vis-à-vis des affiliés qui ressortissent à la législation sociale et du travail d'un autre État membre.

C'est la raison pour laquelle, les dispositions d'IORP II sont quasiment littéralement reprises dans la LIRP. La seule différence porte sur l'ordre suivi par rapport à IORP II, ceci afin de structurer l'ensemble d'une manière plus logique.

Bien entendu, la reprise des obligations d'IORP II en matière d'information dans la LIRP ne dispense pas l'IRP de respecter également les dispositions sociales propres à chaque type de pension complémentaire, en ce compris les dispositions pertinentes en matière d'information.

¹⁴ 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.

¹⁵ La loi programme (I) du 24 décembre 2002: loi sur les pensions complémentaires des indépendants.

¹⁶ La loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses: la loi relative à la pension complémentaire pour les indépendants dirigeants d'entreprise.

¹⁷ La loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants.

Om te waken over de *level playing field* inzake informatie tussen de door de IBP's beheerde pensioenregelingen en de door de verzekeraars beheerde pensioenregelingen, zal de sociale wetgeving moeten worden herzien met het oog op de invoering van bepaalde informatiebepalingen van de richtlijn. Dit zal het voorwerp uitmaken van een onafhankelijk wetgevend initiatief met het oog op de harmonisering van informatieverplichtingen tussen enerzijds de IBP's en anderzijds de verzekeringsondernemingen.

f. *Prudentieel toezicht*

Titel V van IORP II is gewijd aan het prudentieel toezicht.

De reikwijdte van het toezicht wordt hier omschreven. Er wordt verder vastgelegd dat het prudentieel toezicht onder andere op een proportionele, vooruitziende en risicogebaseerde benadering moet berusten en een passende combinatie moet omvatten van werkzaamheden op afstand en controles ter plaatse.

De WIBP bevat al een aantal bepalingen inzake de controle- en interventiebevoegdheden van de FSMA. De regels uit de WIBP worden wel herschreven om ze in overeenstemming te brengen met de tekst van de richtlijn.

2. Aanpassingen aan de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

IORP II bevat regels inzake beroepsgeheim en informatie-uitwisseling tussen autoriteiten. De bepalingen van dit hoofdstuk komen grotendeels overeen met die van IORP I, die in de loop van de jaren werden aangepast of vervolledigd (o.a. door de Omnibus-richtlijnen).

Deze regels worden omgezet in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (artikel 74 e.v) en behoeven naar aanleiding van IORP II enkele aanpassingen.

De artikelen 121 en 122 van de wet van 2 augustus 2002 zijn ook aangepast.

Afin de veiller au *level playing field* sur le plan de l'information entre les régimes de retraite gérés par les IRP et les régimes de retraite gérés par les assureurs, la législation sociale devra également être revue afin d'intégrer certaines dispositions en matière d'information prévues par la directive. Cela fera l'objet d'une initiative législative indépendante du présent projet en vue de l'harmonisation des obligations d'information entre les IRP d'une part et les entreprises d'assurance d'autre part.

f. *Contrôle prudentiel*

Le Titre V d'IORP II est dédié au contrôle prudentiel.

La portée du contrôle est décrite dans ce Titre. Il est également prévu que le contrôle prudentiel doit notamment reposer sur une approche proportionnelle, prospective et fondée sur les risques et doit combiner de manière appropriée les examens sur pièces et les inspections sur place. Le contrôle est exercé en temps utile, d'une manière proportionnée à la taille, la nature, l'ampleur et la complexité des activités de l'IRP.

La LIRP contient déjà une série de dispositions relatives aux pouvoirs de contrôle et d'intervention de la FSMA. Les règles dans la LIRP sont néanmoins revues afin qu'elles puissent correspondre au texte de la directive.

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

IORP II contient des règles concernant le secret professionnel et l'échange d'informations. Les dispositions de ce chapitre correspondent en grande partie avec celles d'IORP I qui au fil des années ont été adaptées et complétées (entre autres par les directives Omnibus).

Ces règles sont transposées dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (article 72 et suivants) et nécessitent quelques adaptations dans le cadre d'IORP II.

Les articles 121 et 122 de la loi du 2 août 2002 sont également adaptés.

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING**Artikel 1**

Dit artikel bepaalt de grondwettelijke bevoegdheidsgrondslag.

Art. 2

Dit artikel verduidelijkt de wet, met name de omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 (hierna IORP II of “de richtlijn”).

Art. 3

Om nauwer aan te sluiten bij de tekst van IORP II en naar analogie met de andere prudentiële toezichtswetten wordt, in de Nederlandse versie van de wet, doorheen de volledige tekst de term “toelating” vervangen door “vergunning”.

In antwoord op de opmerkingen van de Raad van State in zijn advies 64.203/1 van 5 november 2018, moet artikel 3, 2° en 3°, de artikelen 83, eerste lid en 91, § 1, 3° niet viseren. De terminologie van die artikelen moet immers niet worden aangepast omdat ze geen betrekking hebben op de vergunning van een IBP, waarvoor de terminologie in de Nederlandse versie van de wet wordt aangepast in de context van dit wetsontwerp.

In het Nederlands wordt, overeenkomstig de richtlijn, de term “pensioengerechtigde” verkozen.

Art. 4

Dit artikel wijzigt het tweede lid van artikel 1 van de wet van 27 oktober 2006 (hierna WIBP) door te verwijzen naar de omgezette richtlijn IORP

Art. 5

Dit artikel voegt een nieuw artikel 1/1 in, dat is gebaseerd op artikel 45, eerste lid IORP II, dat het hoofddoel van het prudentieel toezicht omschrijft, met name het beschermen van de rechten van de aangeslotenen en pensioengerechtigden en het verzekeren van de stabiliteit en soliditeit van de IBP's.

Het nieuwe artikel 1/1 preciseert ook dat de wet het statuut van een Belgische IBP bepaalt en de werkingsvoorwaarden en het prudentieel toezicht op de IBP's regelt. De werkingsvoorwaarden voor en het toezicht op

COMMENTAIRE DES ARTICLES**Article 1^{er}**

Cet article précise le fondement constitutionnel en matière de compétence.

Art. 2

Cet article précise l'objet de la loi, à savoir la transposition de la directive (UE) 2016/2341 (ci-après IORP II ou “la directive”).

Art. 3

Afin de se rapprocher du texte d'IORP II et par analogie avec d'autres lois de contrôle prudentielles, dans la version néerlandaise de la loi, le terme “toelating” est remplacé dans tout le texte par le terme “vergunning”.

En réponse aux observations du Conseil d'État dans son avis 64.203/1 du 5 novembre 2018, l'article 3, 2° et 3° ne doit pas viser les articles 83, alinéa 1^{er} et 91, § 1^{er}, 3°. La terminologie ne doit en effet pas être modifiée dans ces dispositions qui ne portent pas sur l'agrément d'une l'IRP, pour lequel la terminologie est adaptée en néerlandais dans le cadre du présent projet de loi.

En néerlandais, conformément à la directive, le terme “pensioengerechtigde” est privilégié.

Art. 4

Cet article modifie l'alinéa 2 de l'article 1^{er} de la loi du 27 octobre 2006 (ci-après LIRP) en renvoyant à la directive IORP II transposée.

Art. 5

Cet article introduit un nouvel article 1^{er}/1, qui est basé sur article 45, alinéa 1^{er} d'IORP II, décrivant l'objectif principal du contrôle prudentiel, à savoir la protection des droits des affiliés et des bénéficiaires et assure la stabilité et la solidité des IRP.

Le nouvel article 1^{er}/1 précise également que la loi définit le statut d'une IRP belge et règle les conditions de fonctionnement et le contrôle prudentiel des IRP. Les conditions de fonctionnement et le contrôle des

de Belgische IBP's hebben betrekking op hun volledige activiteit, dus zowel op hun werkzaamheden in België als in het buitenland. Voor de buitenlandse IBP's betreft het enkel hun activiteit in België, en wel beperkt tot de bevoegdheden op grond van Titel III, vermits krachtens IORP II onderworpen aan het toezicht van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst.

In zijn advies 64.203/1 van 5 november 2018 vraagt de Raad van State om de in het Nederlands gebruikte afkorting voor “instelling voor bedrijfspensioenvoorziening” in overeenstemming te brengen met de terminologie, gebruikt in de Nederlandse versie van IORP II

IORP II gebruikt in de Nederlandse versie de afkorting “IBPV” voor “instelling voor bedrijfspensioenvoorziening”. In de Belgische wetgeving werd steeds de afkorting “IBP” gebruikt (zie huidig artikel 6 van de WIBP).

Met het oog op de continuïteit en de duidelijkheid ten aanzien van de sector wordt voorgesteld om de afkorting “IBP” in het Nederlands en “IRP” in het Frans te behouden. Het is immers belangrijk dat de aanpassing van de huidige wetgeving in het kader van IORP II niet wordt begrepen als zou een nieuw type van instelling voor bedrijfspensioenvoorziening worden gecreëerd (in het Nederlands “IBPV” naast de bestaande “IBP”). Het zijn dus wel degelijk dezelfde “IRP” in het Frans/“IBP's” in het Nederlands die in de WIBP worden bedoeld. IORP II introduceert geen nieuw type van instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

In de mate dat die afkorting enkel verwijst naar de algemene term om een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening aan te duiden en niet naar de rechtsvorm die die instellingen in België moeten aannemen, met name de vorm van een organisme voor pensioenen (OFP), lijkt het gebruik van een andere afkorting in de Nederlandse versie in vergelijking met IORP II redelijk.

Art. 6

Dit artikel past een aantal definities van artikel 2 van de WIBP aan en voegt er andere aan toe:

— in de definitie van “*instelling voor bedrijfspensioenvoorziening*” wordt de afkorting “IBP” toegevoegd.

Er wordt eraan herinnerd dat IBP's enkel arbeidsgerelateerde pensioenuitkeringen mogen beheren. Ze mogen dus enkel actief zijn in de eerste en tweede pensioenpijler.

IRP belges concernent l'ensemble de leurs activités, donc tant leurs activités en Belgique que leurs activités étrangères. Pour les IRP étrangères, cela concerne uniquement leurs activités en Belgique, limitées aux compétences sur base du Titre III, vu qu'en vertu d'IORP II elles sont soumises au contrôle de l'autorité compétente de l'état membre d'origine.

Dans le cadre de ses observations dans son avis 64.203/1 du 5 novembre 2018, le Conseil d'État demande que l'abréviation utilisée en néerlandais pour “instelling voor bedrijfspensioenvoorziening” soit calquée sur la terminologie utilisée dans la version néerlandaise d'IORP II.

IORP II utilise, dans sa version néerlandaise, l'abréviation “IBPV” pour “instelling voor bedrijfspensioenvoorziening” alors que dans le cadre de la législation belge, c'est toujours l'abréviation “IBP” qui a été utilisée (voyez l'article 6 actuel de la LIRP).

Dans un souci de continuité et de clarté vis-à-vis du secteur, il est proposé de maintenir l'abréviation “IBP” en néerlandais et “IRP” en français. Il est en effet important que l'adaptation de la législation actuelle à la lumière d'IORP II ne soit pas perçue comme créant un nouveau type d'institutions de retraite professionnelle (en néerlandais “IBPV” à côté de l'“IBP” existante). Ce sont bien les mêmes “IRP” en français/“IBP's” en néerlandais qui sont visées dans la LIRP et la directive IORP II n'introduit pas un nouveau type d'institutions de retraite professionnelle.

Dans la mesure où cette abréviation renvoie uniquement au terme générique désignant les institutions de retraite professionnelle et non à la forme légale que doivent prendre ces institutions en Belgique, à savoir la forme d'un organisme de financement de pensions (OFP), l'utilisation d'une abréviation distincte de la version néerlandaise par rapport à la directive IORP II apparaît comme raisonnable.

Art. 6

Cet article adapte quelques définitions de l'article 2 de la LIRP et en ajoute d'autres:

— dans la définition d “*institution de retraite professionnelle*”, l'abréviation IRP est rajoutée.

Il est rappelé que les IRP ne peuvent gérer que des prestations de retraite liées à une activité professionnelle. Elles peuvent donc uniquement être actives dans le premier et deuxième pilier de pension.

— In de definitie van “*pensioenuitkeringen*” wordt, net zoals in artikel 6.4 IORP II, verduidelijkt dat pensioenuitkeringen de vorm kunnen hebben van een lijf- of een tijdelijke rente, een kapitaal of van om het even welke combinatie daarvan.

— de definitie van “*bijdragende onderneming*” wordt aangepast om de tekst bij die van IORP II te laten aansluiten. Voor alle duidelijkheid, een bijdragende onderneming kan de werkgever of gewezen werkgever van de aangeslotenen of pensioengerechtigden zijn, maar dat is niet altijd het geval. Het kan namelijk gaan om een zelfstandige, of het kan gaan om een onderneming die weliswaar optreedt als werkgever, maar de werkgever niet is of was. Onder “optreden als werkgever” wordt in dit laatste geval verstaan dat de onderneming alle verplichtingen die voortvloeien uit de pensioenregeling volledig op zich neemt. Bovendien moet de onderneming de pensioenregeling aanbieden aan de aangeslotenen of pensioengerechtigde, of aan een IBP bijdragen betalen of betaald hebben. Een onderneming die zich enkel garant stelt voor de goede uitvoering van de verplichtingen door de bijdragende onderneming, of die slechts een zekerheid stelt ten behoeve van de bijdragende onderneming kwalificeert dus niet zelf als bijdragende onderneming.

Wanneer de beheerde pensioenregeling voortvloeit uit een overeenkomst tussen twee partijen (de pensioeninstelling en de aangeslotene), heeft de aangeslotene zelf (zelfstandige of werknemer) de hoedanigheid van bijdragende onderneming.

— de definitie van “*aangeslotene*” wordt herwerkt op grond van IORP II.

In het kader van IORP II en de WIBP bevat de notie “*aangeslotenen*” de actieve aangeslotenen en de slapers. De toekomstige aangeslotenen en de pensioengerechtigden maken geen deel uit van deze categorie.

— de definitie van “*toekomstige aangeslotene*” is overgenomen uit IORP II.

— de definities “*lidstaat van herkomst*”, “*lidstaat van ontvangst*” en “*grensoverschrijdende activiteit*” worden aangepast op basis van IORP II.

— de definitie van “*activiteit in een lidstaat die geen lid van de Europese Economische Ruimte*” wordt eveneens aangepast. Deze is immers geïnspireerd op de definitie van “*grensoverschrijdende activiteit*” van IORP II en wordt dus eveneens aangepast.

— il est précisé dans la définition de “*prestations de retraite*” que, conformément à l’article 6.4 IORP II, les prestations de retraite peuvent prendre la forme d’une rente viagère ou temporaire, d’un capital ou d’une combinaison de ces deux possibilités.

— la définition d’“*entreprise d’affiliation*” est adaptée afin de se rapprocher du texte d’IORP II. Pour toute clarté, l’entreprise d’affiliation peut être l’employeur ou l’ancien employeur de l’affilié ou du bénéficiaire, mais ce n’est pas toujours le cas. Il peut s’agir d’un indépendant, ou d’une entreprise qui intervient en qualité d’employeur sans être ou avoir été l’employeur. S’agissant de ce dernier cas, il faut comprendre par “en qualité d’employeur” que l’entreprise prend entièrement à sa charge toutes les obligations qui résultent du régime de retraite. L’entreprise doit en outre offrir le régime de retraite aux affiliés ou bénéficiaires, ou doit payer ou avoir payé des contributions à une IRP. Une entreprise qui se porte garante de la bonne exécution des obligations par l’entreprise d’affiliation ou qui fournit uniquement une garantie à l’égard de l’entreprise d’affiliation, n’est donc pas elle-même qualifiée d’entreprise d’affiliation.

Lorsque le régime de retraite géré résulte d’une convention bipartite entre l’organisme de pension et l’affilié, c’est l’affilié lui-même (indépendant ou salarié) qui a la qualité d’entreprise d’affiliation.

— La définition d’“*affilié*” est revue sur la base d’IORP II.

Dans le cadre d’IORP II et de la LIRP, la notion d’“*affiliés*” vise les affiliés actifs et les dormants. Les affiliés potentiels et les bénéficiaires ne font pas partie de cette catégorie.

— la définition d’“*affilié potentiel*” est reprise d’IORP II.

— les définitions d’“*État membre d’origine*”, “*État membre d’accueil*” et “*activité transfrontalière*” sont adaptées sur la base d’IORP II.

— la définition d’“*activité dans un État non membre de l’Espace économique européen*” est également adaptée. Celle-ci était en effet inspirée de la définition d’“*activité transfrontalière*” d’IORP II et est donc également être adaptée.

— drie nieuwe definities worden toegevoegd (11/1°-11/2° – 11/3°) in het kader van de notie “*grensoverschrijdende overdracht*” zoals ingevoerd door IORP II. Deze situatie beoogt de overdracht van passiva, technische voorzieningen en andere verplichtingen tussen in verschillende lidstaten geregistreerde of vergunde IBP’s.

— de Nederlandse versie van punt 15° wordt aangepast, rekening houdend met een fout in de terminologie van de huidige versie.

— onder punt 20° wordt de definitie van “*dekkingswaarden*” toegevoegd. Deze notie is niet nieuw en werd tot op heden omschreven in artikel 90 WIBP. Ze betreft de activa die de technische voorzieningen afdekken. Gelet op het feit dat die notie in verschillende artikelen wordt gebruikt, leek het aangewezen de term op te nemen in de lijst van definities.

— onder de punten 21° tot 23° worden een aantal definities uit de richtlijn toegevoegd. De definitie van “*duurzame drager*” behoeft geen bijzondere commentaar. De notie “*hoofdbestuur*” en “*sleutelfunctie*” worden respectievelijk toegelicht bij de artikelen 37 tot 42 en bij artikel 77/2 van de nieuwe WIBP. Voor wat betreft de notie “*hoofdbestuur*” wordt erop gewezen dat die niet enkel gebruikt wordt voor IBP’s maar ook voor bijdragende ondernemingen in een grensoverschrijdende context.

— IORP II bevat net als IORP I geen definitie van “*groep van ondernemingen*”. Bij de omzetting van IORP I was de Europese Commissie overigens de mening toegedaan dat het aan de nationale wetgever toekwam om het begrip “groep” te definiëren¹⁸. Het wordt bijgevolg nuttig geacht deze term te definiëren.

Voor de definitie van groep wordt teruggegrepen naar het gemeen recht, met name naar de criteria die in artikel 11 en 12 van het Vennootschapswetboek voorzien zijn met betrekking tot verbonden en geassocieerde ondernemingen.

De huidige verwijzing in het laatste lid van artikel 2 naar artikel 3, § 1, 5° van de WAP, is te ruim, aangezien de situatie van de werkgever bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, b) van de WAP reeds bedoeld wordt onder de definitie van “bijdragende onderneming”. Dit lid wordt aangepast om de inrichter te viseren die wordt bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, a) van de WAP.

— trois nouvelles définitions sont ajoutées (11/1°-11/2° – 11/3°), dans le cadre de la notion de “*transfert transfrontalier*” introduite par IORP II. Cette situation vise les transferts d’engagements, provisions techniques et autres obligations entre des IRP enregistrées ou agréées dans des États membres différents.

— la version néerlandaise du point 15° est adaptée, tenant compte d’une erreur de terminologie dans la version actuelle.

— la définition de “*valeurs représentatives*” est ajoutée au point 20°. Cette notion n’est pas nouvelle et était jusqu’à présent décrite à l’article 90 de la LIRP. Elle concerne les actifs qui couvrent les provisions techniques. Tenant compte du fait que cette notion est utilisée dans différents articles, il est opportun de reprendre ce terme dans la liste des définitions.

— aux points 21° à 23° certaines définitions de la directive ont été ajoutées. La définition du “*support durable*” n’appelle pas de commentaire. Les notions “*d’administration centrale*” et de “*fonction clé*” sont respectivement expliquées aux articles 37 à 42 et à l’article 77/2 de la nouvelle LIRP. Concernant la notion “*d’administration centrale*”, il est indiqué que celle-ci n’est pas uniquement utilisée pour les IRP mais également pour les entreprises d’affiliation dans un contexte transfrontalier.

— IORP II ne contient, à l’instar d’IORP I, aucune définition de “*groupe d’entreprises*”. Lors de la transposition d’IORP I, la Commission européenne était d’avis qu’il revenait au législateur national de définir la notion de “groupe”.¹⁸ Il apparaît donc opportun de définir cette notion.

Pour la définition de groupe, il est renvoyé au droit commun, à savoir aux critères prévus aux articles 11 et 12 du Code des sociétés, en matière de sociétés liées ou associées.

Au dernier alinéa de l’article 2, le renvoi actuel à l’article 3, § 1^{er}, 5° de la LPC est trop étendu puisque la situation de l’employeur visée à l’article 3, § 1^{er}, 5°, b) de la LPC entre déjà en considération dans la définition d’“entreprise d’affiliation”. Cet alinéa est modifié en vue de viser l’organisateur au sens de l’article 3, § 1^{er}, 5°, a) de la LPC.

¹⁸ European Commission, Main conclusions of the meetings on 22 October 2004 and 19 April 2005 on the transposition of the IORP Directive, p. 10, http://europa.eu.int/comm/internal_market/pensions/docs/legislation/markt-2520-05-conclusions.pdf.

¹⁸ Idem 1.

Art. 7 en 8

Deze bepalingen herschrijven de artikelen 3 en 74 WIBP met als doel het verduidelijken en vereenvoudigen van de tekst. De regels inzake externalisering worden voortaan samengevoegd op één plaats in de wetgeving.

Naar analogie met hetgeen wordt voorzien in de huidige WIBP, wordt Hoofdstuk II/1 toegepast zowel op de prestaties beheerd door de IBP's als de prestaties beheerd door een verzekeringsonderneming.

De wetgeving voorziet sinds lang in een verplichte externalisering van bepaalde bovenwettelijke voordelen. Het gaat om prestaties inzake:

- aanvullend (rust)pensioen;
- overlijdensdekkingen;
- arbeidsongeschiktheid met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid in de zin van de arbeidsongevallenwetgeving of de wetgeving op beroepsziekten.

In het kader van dit hoofdstuk werd er gekozen voor de Belgische algemene gemeenrechtelijke terminologie, met name “arbeidsongeschiktheid” eerder dan “invaliditeit” en dit om iedere verwarring te vermijden met de geldende wetgeving inzake arbeidsongevallen en beroepsziekten waarin eveneens de term “invaliditeit” wordt gebruikt.

De term “arbeidsongeschiktheid” wordt dus gebruikt als de algemene term die zowel de primaire arbeidsongeschiktheid als de invaliditeit omvat zoals beoogd door de Belgische wetgeving inzake arbeidsongevallen en beroepsziekten. In het kader van die wetgeving, heeft het onderscheid tussen primaire arbeidsongeschiktheid en invaliditeit uitsluitend te maken met de duur van de arbeidsongeschiktheid en niet met de mate van arbeidsongeschiktheid: primaire arbeidsongeschiktheid is de ongeschiktheid tijdens het eerste jaar, invaliditeit de ongeschiktheid vanaf het tweede jaar van de arbeidsongeschiktheid.

De ratio legis van de externaliseringsverplichting bestaat erin om de aangeslotenen en pensioengerechtigden te beschermen tegen het ondernemingsrisico en ervoor te zorgen dat rechten in opbouw (vnl. bij pensioen) of lopende uitkeringen (rentes bij pensioen, overlijden en arbeidsongeschiktheid, met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid) niet in het gedrang komen in geval van insolventie van de onderneming.

Art. 7 et 8

Ces dispositions reformulent les articles 3 et 74 de la LIRP dans un but de clarification et de simplification du texte. Les règles régissant l'externalisation sont désormais rassemblées au même endroit dans la législation.

A l'instar de ce qui est prévu dans la LIRP actuelle, le Chapitre II/1 s'applique tant aux prestations gérées par des IRP qu'aux prestations gérées par une entreprise d'assurance.

La législation prévoit depuis longtemps une obligation d'externalisation des avantages extralégaux. Il s'agit des prestations en matière:

- de pensions (de retraite) complémentaire;
- de couvertures décès;
- d'incapacité de travail à l'exception de l'incapacité de travail primaire visée par la législation belge en matière d'accidents du travail et de maladies professionnelles.

Dans le cadre de ce chapitre, il a été opté d'utiliser la terminologie générale de droit commun belge, à savoir “incapacité de travail” plutôt qu' “invalidité”, ceci afin d'éviter toute confusion avec la législation prévalant en matière d'accidents du travail et de maladie professionnelle qui utilise également le terme “invalidité”.

Le terme “incapacité de travail” est donc utilisé comme terme général qui comprend tant l'incapacité de travail primaire que l'invalidité telles que visées par la législation belge en matière d'accidents du travail et de maladies professionnelles. Dans le cadre de cette législation, la distinction entre l'incapacité de travail et l'invalidité se rapporte uniquement à la durée de l'incapacité de travail et non pas au degré d'incapacité de travail: l'incapacité de travail primaire concerne l'incapacité pendant la première année, l'invalidité concerne l'incapacité à partir de la deuxième année.

La ratio legis de l'obligation d'externalisation consiste en la protection des affiliés et des bénéficiaires contre le risque d'entreprise et à faire en sorte que les droits en constitution (notamment de pension) ou les prestations en cours (rentes en cas de retraite, décès et incapacité de travail, à l'exception de l'incapacité de travail primaire) ne soient pas mis en danger en cas d'insolvabilité de l'entreprise.

Het artikel 2/1 verzamelt alle verplichtingen ter zake met dien verstande dat dit artikel het regime niet aanpast zoals momenteel van toepassing en zoals voortvloeiend uit artikelen 3 en 74 van de huidige WIBP gelezen in het licht van de parlementaire voorbereiding van de WIBP19.

Met betrekking tot arbeidsongeschiktheid zijn de principes bijgevolg de volgende: vergoedingen in geval van arbeidsongeschiktheid met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid, kunnen dus enkel worden beheerd door een in het ontwerp artikel 2/1, § 1 van de WIBP genoemde instelling, te weten een verzekeringsonderneming of een IBP. De uitkeringen in het kader van de primaire arbeidsongeschiktheid moeten niet verplicht worden geëxternaliseerd.

Er wordt eraan herinnerd dat IBP's uitkeringen inzake arbeidsongeschiktheid (zowel de primaire als invaliditeit in de zin van de Belgische wetgeving inzake arbeidsongevallen en beroepsziekten) enkel op aanvullende en bijkomende wijze ten aanzien van pensioenuitkeringen mogen beheren. Het beheer van arbeidsongeschiktheid als enige of hoofdzakelijke activiteit is dus niet mogelijk. Regelingen die enkel of in hoofdzaak prestaties inzake arbeidsongeschiktheid omvatten kunnen uitsluitend bij een verzekeringsonderneming worden ondergebracht.

Daarna worden de in België toegelaten pensioenuitkeringen die momenteel worden opgesomd in artikel 74 WIBP, preciezer omschreven door een uitdrukkelijke verwijzing naar de respectievelijke sociale wetten die de bovenwettelijke voordelen beheersen.

Art. 9

Het herwerkte artikel 3 WIBP beperkt zich nu tot het aanduiden van de instellingen waarop de wet wel en niet van toepassing is.

Art. 10

Dit artikel wijzigt artikel 4 van de WIBP.

In het eerste lid, worden de beginselen van het artikel 47 van IORP II geïntegreerd.

Het tweede lid (dat het derde lid wordt) wordt niet gewijzigd met dien verstande dat de protocollen beoogd door deze bepaling binnen het kader van de artikelen 39.2 en 60 van IORP II vallen.

¹⁹ Parl. Doc. Kamer, 51-2534/001, blz. 19 en 20.

L'article 2/1 rassemble toutes les obligations en la matière étant entendu que cet article n'entend pas modifier le régime actuellement en vigueur, tel qu'il résulte des articles 3 et 74 de la LIRP actuelle lus à la lumière des travaux préparatoires de la LIRP19.

Par conséquent, les principes concernant l'incapacité de travail sont les suivants: les indemnités en cas d'incapacité de travail, excepté celles visant l'incapacité de travail primaire, peuvent donc uniquement être gérées par un organisme visé dans l'article 2/1 en projet, § 1^{er} de la LIRP, à savoir une entreprise d'assurances ou une IRP. Les prestations dans le cadre de l'incapacité de travail primaire ne doivent pas obligatoirement être externalisées.

Il est rappelé que les IRP ne peuvent gérer des prestations en matière d'incapacité de travail (tant l'incapacité de travail primaire que l'invalidité au sens de la législation belge en matière d'accidents du travail et de maladies professionnelles) que de manière complémentaire et accessoire aux prestations visant la pension. La gestion de l'incapacité de travail dans le cadre d'une activité unique et principale n'est donc pas possible. Des régimes qui contiennent principalement des prestations d'incapacité de travail peuvent être gérés exclusivement auprès d'une entreprise d'assurances.

Les prestations de pension autorisées en Belgique qui sont actuellement énumérées à l'article 74 de la LIRP sont par ailleurs décrites de manière plus précise en renvoyant explicitement aux lois sociales respectives qui gèrent les avantages extralégaux.

Art. 9

L'article 3 retravaillé se limite à présent à la désignation des organismes auxquels la loi n'est pas d'application.

Art. 10

Cet article modifie l'article 4 de la LIRP.

A l'alinéa 1^{er}, les principes de l'article 47 d'IORP II sont intégrés.

L'alinéa 2 (qui devient l'alinéa 3) n'est pas modifié étant entendu que les protocoles visés par cette disposition entrent dans le cadre des articles 39.2 et 60 d'IORP II.

¹⁹ Parl. Doc., Kamer, 51-2534/001, blz. 19 et 20.

De bedoelde protocollen betreffen onder meer een regelmatige uitwisseling van informatie en ervaringen, teneinde de beste praktijken op dit gebied alsmede nauwere samenwerking, indien van toepassing samen met de sociale partners, te ontwikkelen en op deze wijze onder meer mededingingsverstoringen te voorkomen en de voorwaarden te scheppen voor vlotte grensoverschrijdende deelneming.

Art. 11

De wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers heeft de naam van de Commissie voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (zie artikel 39) gewijzigd en heeft de Raad voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen en de Raad voor Aanvullende Pensioenen afgeschaft. Dit artikel houdt daarmee rekening.

Art. 12

Artikel 10 van de WIBP, dat het maatschappelijk doel van een OFP omschrijft, wordt aangevuld met twee nieuwe leden. Het tweede lid van dit artikel verduidelijkt dat de Belgische activiteiten van het OFP moeten worden beperkt tot het beheer van de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 2/1, § 1 (tweede pensioenpijler), de solidariteitstoezeggingen en -stelsels, bedoeld in de WAP en WAPZ en de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 135, eerste lid WIBP (eerste pensioenpijler). Deze bepaling is deels het gevolg van het verdwijnen van de huidige tekst van artikel 74 WIBP dat de in België toegelaten pensioenuitkeringen opsomde en dat nu is verwerkt in het nieuwe artikel 2/1 WIBP.

In het nieuwe derde lid wordt de inhoud van het huidige artikel 76 WIBP overgenomen maar tekstueel verduidelijkt. Deze bepaling verbiedt een OFP pensioenregelingen te beheren waarbij enkel of in hoofdzaak wordt voorzien in voordelen bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of solidariteitsstelsels en -toezeggingen WAP en WAPZ. De termen invaliditeit en arbeidsongeschiktheid worden hier beoogd volgens hun betekenis in het gemeen recht en dekken dezelfde algemene notie (breder dan de specifieke betekenis inzake arbeidsongevallen en beroepsziekten).

Uit artikel 2, 2° WIBP, alsook uit de definitie van pensioenuitkeringen in IORP II en uit voorliggende bepaling, vloeit voort dat aan een dubbele test moet worden voldaan opdat de dekking van voordelen bij overlijden,

Ces protocoles concernent notamment un échange régulier d'informations et d'expériences, en vue de promouvoir les meilleures pratiques dans ce domaine et d'intensifier la coopération en association avec les partenaires sociaux, le cas échéant, et, ainsi, d'éviter les distorsions de concurrence et de créer les conditions requises pour assurer le bon fonctionnement de l'affiliation transfrontalière.

Art. 11

La loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants a modifié le nom de la Commission de la Pension Complémentaire Libre des Indépendants (voy. article 39) et a supprimé le Conseil pour la Pension Complémentaire Libre des Indépendants et le Conseil des pensions complémentaires. Cet article en tient compte.

Art. 12

L'article 10 de la LIRP, qui décrit l'objet social d'un OFP, est complété par deux nouveaux alinéas. Le deuxième alinéa de cet article précise que les activités belges des OFP doivent être limitées à la gestion des prestations de pension visées à l'article 2/1, § 1^{er} (deuxième pilier de pension), aux engagements et régimes de solidarité, visés par la LPC et LPCI et les prestations de pension visées à l'article 135, alinéa 1^{er} de la LIRP (premier pilier de pension). Cette disposition fait partiellement suite à l'abrogation du texte actuel de l'article 74 de la LIRP qui citait les prestations de retraite autorisées en Belgique et qui est à présent retravaillé dans un nouvel article 2/1 LIRP.

Dans le troisième alinéa (nouveau), le contenu de l'article 76 actuel de la LIRP est repris mais précisé textuellement. Cette disposition interdit qu'un OFP gère des régimes de retraite qui prévoient uniquement ou à titre principal des avantages en cas de décès, d'invalidité, d'incapacité de travail ou des engagements ou régimes de solidarité LPC et LPCI. Les termes invalidité et incapacité de travail sont visés ici dans leur signification de droit commun et recouvrent la même notion générale (plus large que la signification spécifique en matière d'accidents du travail et de maladies professionnelles).

Il résulte de l'article 2, 2° de la LIRP, de la définition des prestations de retraite dans IORP II ainsi que de la présente disposition, qu'il doit être satisfait à un double test pour que la couverture d'avantages en cas de

arbeidsongeschiktheid of solidariteitsstelsels zouden toegelaten zijn.

Volgens de eerste test moet een IBP in hoofdzaak prestaties bij leven beheren en op bijkomende wijze de overige uitkeringen. Deze beoordeling dient te gebeuren met betrekking tot het geheel van de door de IBP beheerde uitkeringen.

Volgens de tweede test dienen de uitkeringen bij overlijden, of arbeidsongeschiktheid zelf op bijkomende wijze t.a.v. de pensioenuitkeringen te worden verstrekt. Om een uitkering als bijkomend te kunnen beschouwen, moet zij, overeenkomstig de gebruikelijke betekenis, ondergeschikt, bijkomstig en minder belangrijk zijn dan de hoofdprestatie, het pensioen. Dergelijke toetsing moet geval per geval gebeuren voor elke pensioenregeling afzonderlijk.

Art. 13

In artikel 12, dat de gegevens bepaalt die een OFP op akten en andere documenten moet vermelden, wordt het ondernemingsnummer toegevoegd.

Art. 14

Dit artikel wijzigt artikel 14 van de WIBP. Rekening houdend met de definitie van “groep” ingevoegd in de wet, wordt punt 3° geherformuleerd.

Art. 15

Artikel 15 WIBP regelt de vertegenwoordiging van leden-rechtspersonen. In het eerste lid van dit artikel wordt de vertegenwoordigingsmogelijkheid verruimd tot de vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers van de onderneming, de instelling of de entiteit die een controlebevoegdheid over deze rechtspersoon uitoefent. Voor ondernemingen onderworpen aan het Wetboek van vennootschappen, is dit de moedervennootschap in de zin van artikel 6, 1° van het Wetboek van vennootschappen.

Art. 16

Het ondernemingsnummer wordt toegevoegd aan artikel 16 van de WIBP, als gegeven om op te nemen in het ledenregister.

décès, d'invalidité, d'incapacité de travail ou de régimes de solidarité soit autorisée.

Conformément au premier test, une IRP doit principalement gérer des prestations en cas de vie et les autres prestations de manière accessoire. Cette appréciation doit être opérée en tenant compte de l'ensemble des prestations gérées par l'IRP.

Conformément au deuxième test, les prestations en cas de décès, d'invalidité ou d'incapacité de travail en tant que telles doivent être attribuées de manière accessoire par rapport à la prestation visant la retraite. Afin de pouvoir considérer une prestation comme étant accessoire, elle doit, conformément à la signification courante, être secondaire, complémentaire et moins importante que la prestation principale, à savoir la pension. Une telle évaluation doit être opérée au cas par cas pour chaque régime de retraite.

Art. 13

A l'article 12 qui détermine les données qu'un OFP doit mentionner dans ses actes ou autres documents, il est ajouté que le numéro d'entreprise doit être précisé.

Art. 14

Cet article modifie l'article 14 de la LIRP. Tenant compte de la définition de “groupe” insérée dans la loi, le 3° est reformulé.

Art. 15

L'article 15 de la LIRP vise la représentation des membres-personnes morales. Dans l'alinéa 1^{er} de cet article, la possibilité de représentation est étendue aux associés, gérants, administrateurs, membres du comité de direction ou travailleurs de l'entreprise, l'organisme ou l'entité qui détient un pouvoir de contrôle sur cette personne morale. Pour les entreprises soumises au Code des sociétés, il s'agit de la société mère au sens de l'article 6, 1° du Code des sociétés.

Art. 16

Le numéro d'entreprise est ajouté à l'article 16 de la LIRP, en tant que donnée à reprendre sur le registre des membres.

Art. 17

Een artikel 20/1 wordt toegevoegd aan de WIBP. Dit artikel heeft betrekking op IBP's die pensioenregelingen beheren voor verschillende bijdragende ondernemingen terwijl deze bijdragende ondernemingen niet tot dezelfde groep ondernemingen behoren.

Deze bepaling beoogt enerzijds het versterken van de betrokkenheid van de bijdragende ondernemingen die het beheer van hun pensioenregeling toe te vertrouwen aan een dergelijke IBP en anderzijds het vermijden dat sommige bijdragende ondernemingen niet in staat zijn om deel te nemen aan het beslissingsproces over materies die *de facto* een weerslag op hen hebben als zijnde een bijdragende onderneming.

Deze bepaling houdt rekening met een recente evolutie inzake IBP's, met name het gebruik van OFP's als vehikel voor het beheer van pensioenregelingen van verschillende bijdragende ondernemingen zonder onderling banden. Eén bijdragende onderneming, over het algemeen de onderneming die het initiatief tot het oprichten van het OFP heeft genomen wordt dan doorgaans gewoon lid van het OFP en de andere bijdragende ondernemingen buitengewone leden (zonder stemrecht). Op het niveau van de raad van bestuur van het OFP, is het vaak de initiatiefnemende bijdragende onderneming, haar aangeslotenen of vertegenwoordigers die men terugvindt. De andere bijdragende ondernemingen hebben dus een beperkt zicht op hun verplichtingen als bijdragende onderneming en zijn amper betrokken in het beslissingsproces van het OFP.

Bij het uitwerken van het statuut van het OFP in de WIBP werd geen rekening gehouden met dergelijke OFP's. Vandaar dat wordt voorgesteld om, in het kader van dergelijke OFP's, de bijdragende ondernemingen, ongeacht of ze gewone of buitengewone leden zijn, stemrecht toe te kennen in verschillende gevallen, onder meer voor alle materies beoogd in artikel 20 WIBP wanneer deze materies de pensioenregelingen betreffen waarvan zij het beheer aan het OFP hebben toevertrouwd evenals voor de maatregelen te nemen in toepassing van artikel 34, vierde lid.

Bovendien wordt erin voorzien dat bij de bepaling van de modaliteiten, de termijn en voorwaarden voor de oproeping, het verloop en de besluitvorming van de algemene vergadering, moet worden rekening gehouden met een billijke vertegenwoordiging van alle bijdragende ondernemingen evenals met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de activiteiten van het OFP. De betrokken OFP's moeten dus een organisatiestructuur aannemen die aangepast is aan hun activiteiten en aan het feit dat bijdragende ondernemingen

Art. 17

Un article 20/1 est ajouté dans la LIRP. Celui-ci vise les IRP qui gèrent des régimes de retraite pour différentes entreprises d'affiliation alors que ces entreprises d'affiliation n'appartiennent pas au même groupe d'entreprises.

L'objectif de cette disposition est d'une part de renforcer l'implication des entreprises d'affiliation qui confient la gestion de leur régime de retraite à une telle IRP et d'autre part d'éviter que certaines entreprises d'affiliation ne soient pas en mesure de participer au processus de décision par rapport à des matières qui auront *de facto* une implication pour elles, en qualité d'entreprise d'affiliation.

Cette disposition tient compte d'une évolution récente en matière d'IRP, à savoir l'utilisation d'un OFP comme véhicule de gestion de régimes de retraite de différentes entreprises d'affiliation qui n'ont aucun lien entre elles. Une entreprise d'affiliation, généralement celle qui est à la base de la constitution de l'OFP, est alors membre ordinaire de l'OFP et les autres entreprises d'affiliation sont des membres extraordinaires de l'OFP (sans droit de vote). Au niveau du conseil d'administration de l'OFP, c'est également souvent cette entreprise d'affiliation à la base de la constitution de l'OFP, ses affiliés ou représentants que l'on retrouve. Les autres entreprises d'affiliation n'ont dès lors qu'une vue limitée de leurs obligations en tant qu'entreprise d'affiliation d'un OFP et sont peu impliquées dans le processus de décision de l'OFP.

Il n'a pas été tenu compte de telles OFP lors de la définition du statut de l'OFP dans la LIRP. C'est la raison pour laquelle, il est proposé de prévoir, dans le cadre de telles OFP, que les entreprises d'affiliation, qu'elles soient membres ordinaires ou extraordinaires, disposent d'un droit de vote dans différents cas, notamment pour toutes les matières visées à l'article 20 de la LIRP lorsque ces matières concernent les régimes de retraite dont elles ont confié la gestion à l'OFP ainsi que pour les mesures prises en application de l'article 34, alinéa 4.

Par ailleurs, il est prévu de tenir compte, dans le cadre de la détermination des modalités, délais et conditions pour la convocation, le déroulement et la prise de décision de l'assemblée générale, d'une représentation équitable de toutes les entreprises d'affiliation ainsi que de la taille, la nature, l'ampleur et la complexité des activités de l'OFP. Les OFP concernées doivent dès lors adopter une structure organisationnelle qui est adaptée à leurs activités et au fait que les entreprises d'affiliation n'appartiennent pas au même groupe d'entreprises et

niet tot dezelfde ondernemingsgroep behoren en niet dezelfde pensioenregeling toepassen.

De bijdragende ondernemingen van een dergelijke OFP kunnen eveneens steeds de aanstelling van een onafhankelijke bestuurder voorstellen en beschikken in ieder geval over een stemrecht aangaande zo'n aanstelling, ongeacht of ze gewone of buitengewone leden zijn. Deze bijdragende ondernemingen kunnen eveneens steeds een agendapunt indienen voor een vergadering van de algemene vergadering of de raad van bestuur.

Art. 18

Artikel 22 van de huidige WIBP somt op niet limitatieve wijze de operationele taken op die door de operationele organen moeten worden uitgevoerd.

De bestaande lijst van operationele taken is niet limitatief en wordt eerder als een opsomming van voorbeelden van operationele taken beschouwd. De algemene regeling in artikel 31 WIBP inzake de delegatiebevoegdheid van de raad van bestuur volstaat in dit verband en dit artikel wordt opgeheven.

Art. 19

Er wordt verduidelijkt in artikel 23 van de WIBP dat de bepalingen in artikel 77 met het oog op de deskundigheid en betrouwbaarheid overeenkomstig IORP II van toepassing zijn op de vertegenwoordigers aangeduid krachtens artikel 23.

Art. 20

De artikelen 24 en 25 worden opgeheven. Deze artikelen regelden de vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid waaraan de leden van de operationele organen van een IBP moeten voldoen. Deze vereisten worden nu geregeld in artikel 77 WIBP in ontwerp.

Art. 21

De raad van bestuur van de IBP bepaalt, overeenkomstig artikel 27 WIBP, het algemeen beleid van de instelling en oefent het toezicht uit op de andere operationele organen. De in artikel 26 WIBP beoogde verantwoordelijkheid wordt bijgevolg beperkt tot de leden van dit orgaan.

n'appliquent pas les mêmes régimes de retraite.

Les entreprises d'affiliation d'un tel OFP peuvent également toujours proposer la désignation d'un administrateur indépendant et disposent d'un droit de vote par rapport à cette désignation, qu'ils soient membres ordinaires ou extraordinaires. Ces entreprises d'affiliation peuvent également toujours demander de mettre un point à l'ordre du jour d'une réunion de l'assemblée générale ou du conseil d'administration.

Art.18

L'article 22 actuel de la LIRP énumère de façon non limitative les tâches opérationnelles qui doivent être exécutées par les organes opérationnels.

La liste existante des tâches opérationnelles n'est pas limitative et est plutôt considérée comme une énumération d'exemples de tâches opérationnelles. Le régime général visé à l'article 31 de la LIRP et visant le pouvoir de délégation du conseil d'administration suffit dans ce contexte et cet article est donc abrogé.

Art. 19

Il est précisé à l'article 23 de la LIRP que les dispositions de l'article 77 visant notamment l'honorabilité et l'expertise conformément à IORP II s'appliquent aux représentants désignés en vertu de l'article 23.

Art. 20

Les articles 24 et 25 sont abrogés. Ces articles visaient les exigences en matière d'honorabilité professionnelle et d'expertise adéquate auxquelles devaient satisfaire les membres des organes opérationnels. Ces exigences sont à présent réglées à l'article 77 de la LIRP en projet.

Art. 21

Le conseil d'administration de l'IRP détermine, conformément à l'article 27 de la LIRP, la politique générale et exerce le contrôle sur les autres organes opérationnels. La responsabilité visée à l'article 26 de la LIRP est par conséquent limitée aux membres de cet organe.

Voor de duidelijkheid wordt er gepreciseerd dat de aansprakelijkheid niet enkel voor de niet-naleving van de WIBP en haar uitvoeringsmaatregelen geldt maar ook voor de niet-naleving van de statuten van het OFP.

Art. 22

Een lid wordt toegevoegd in artikel 24 WIBP om, overeenkomstig artikel 20 van IORP II, te voorzien dat de raad van bestuur, binnen zijn bevoegdheden zoals die voortvloeien uit de WIBP, de eindverantwoordelijkheid draagt voor de naleving van de bepalingen van de WIBP en de krachtens deze wet vastgestelde bepalingen.

Art. 23

Dit artikel past artikel 34 WIBP aan. Sociale comités zijn geen operationele organen van de IBP in de zin van artikel 21 WIBP maar kunnen niettemin een zekere mate van beslissingsbevoegdheid hebben in grensoverschrijdende situaties. Vandaar dat werd opgelegd dat de statuten in een geschillenregeling moeten voorzien bij conflicten.

Er wordt nu een uitkomst geboden voor als de in de statuten voorziene geschillenregeling geen uitkomst biedt. Er wordt namelijk bepaald dat in geval de raad van bestuur niet akkoord gaat met de uitkomst van de geschillenregeling omdat hij van oordeel is dat die uitkomst een substantieel risico inhoudt dat het OFP niet langer aan de wettelijke vereisten zou voldoen of ernstige gevolgen voor de belangen van het geheel of een deel van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben, hij de uitkomst voorlegt aan de algemene vergadering van het OFP, die de nodige maatregelen neemt. Zo kan de algemene vergadering erop aandringen dat de raad van bestuur alsnog een oplossing uitwerkt of bestuurders vervangen of de bijdragende onderneming(en) die betrokken zijn bij de gestelde problematiek uitsluiten.

De raad van bestuur stelt de FSMA hiervan in kennis, zodat die, indien nodig de nodige maatregelen kan nemen.

Art. 24

In artikel 37, vierde lid van de WIBP, wordt de coördinatie met EIOPA toegevoegd.

Pour toute clarté, il est précisé que la responsabilité du non-respect de la LIRP et de ses mesures d'exécution est également applicable en cas de non-respect des statuts de l'OFP.

Art. 22

Un alinéa est ajouté à l'article 27 de la LIRP, afin de prévoir, conformément à l'article 20 d'IORP II, que le conseil d'administration assume, dans les limites de ses compétences telles qu'elles résultent de la LIRP, la responsabilité finale du respect des dispositions de la LIRP et des dispositions prises en vertu de cette loi.

Art. 23

Cet article adapte l'article 34 de la LIRP. Les comités sociaux ne sont pas des organes opérationnels de l'IRP au sens de l'article 21 de la LIRP mais peuvent néanmoins avoir, dans une certaine mesure, un pouvoir de décision dans des situations transfrontalières. C'est la raison pour laquelle il a été imposé de prévoir un règlement des litiges en cas de conflits, dans les statuts.

Une issue est à présent proposée pour l'hypothèse où le règlement des litiges prévu dans les statuts n'offre pas d'issue. Dans ce cadre, il est prévu que si le conseil d'administration n'est pas d'accord avec l'issue du règlement des litiges parce qu'il estime que cette issue comporte un risque substantiel que l'OFP ne satisfasse plus aux exigences légales ou puisse avoir des incidences significatives sur les intérêts de l'ensemble ou d'une partie des affiliés ou des bénéficiaires, il soumet l'issue à l'assemblée générale de l'OFP qui prend les mesures nécessaires. Ainsi l'assemblée générale peut imposer que le conseil d'administration élabore une solution ou procède au remplacement d'administrateurs ou à l'exclusion d'(des) entreprise(s) d'affiliation qui est/sont impliquée(s) dans la problématique posée.

Le conseil d'administration informe la FSMA pour que celle-ci puisse prendre les mesures nécessaires.

Art. 24

A l'article 37, alinéa 4 de la LIRP, la coordination avec EIOPA a été ajoutée.

Art. 25

Artikel 42 WIBP bevat een rangregeling die moet worden gevolgd in geval van vrijwillige of gedwongen vereffening van één of meerdere afzonderlijke vermogens en bepaalt onder meer dat de opbrengst van de dekkingswaarden toegewezen aan een bepaald afzonderlijk vermogen, bij voorrang wordt toegekend aan de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de pensioenregelingen die onder dat afzonderlijk vermogen vallen.

In het 4° van § 1 van artikel 42 WIBP wordt een tweede lid toegevoegd volgens hetwelk de regel inzake het toewijzen van eventuele overschotten uit afzonderlijk vermogens aan andere afzonderlijke vermogens, die een tekort vertonen, niet mag worden toegepast bij de vereffening van afzonderlijke vermogens waarin wettelijke pensioenregelingen in zijn ondergebracht gelet op artikel 135, tweede lid WIBP. Conform artikel 3 van IORP II, schrijft deze bepaling immers voor dat de activa en de verbintenissen die betrekking hebben op wettelijke pensioenregelingen afgescheiden en gescheiden van de overige activiteiten van de IBP worden beheerd en georganiseerd, zonder dat er enige mogelijkheid tot overdracht bestaat.

Art. 26

Dit artikel verduidelijkt dat het ondernemingsnummer van de vereffenaars vermeld moet worden in de akten met betrekking tot hun benoeming en de beëindiging van hun functie.

Art. 27

Dit artikel vervangt in artikel 47 WIBP over de vermeldingen in benoemingsaktes, de woorden “operationele organen” door “raad van bestuur” aangezien enkel de benoeming van bestuurders moet worden bekendgemaakt. Verder worden de woorden “BTW-identificatienummer” vervangen door “ondernemingsnummer”.

Art. 28

In punt 1° van het eerste lid van artikel 48 WIBP wordt gepreciseerd, naar analogie met artikel 100, § 1, 6° wetboek vennootschappen, dat het jaarverslag van de raad van bestuur aan de algemene vergadering jaarlijks bij de Nationale Bank moet worden neergelegd.

Art. 25

L'article 42 LIRP contient l'ordre qui doit être suivi en cas de liquidation volontaire ou forcée d'un ou plusieurs patrimoines distincts et prévoit notamment que le rendement des valeurs représentatives affectées à un certain patrimoine distinct, est octroyé prioritairement aux affiliés et bénéficiaires des régimes de retraite qui tombent sous ce patrimoine distinct.

Au 4° du § 1^{er} de l'article 42 de la LIRP, un deuxième alinéa est ajouté, sur la base duquel la règle en matière d'attribution d'éventuels surplus des patrimoines distincts à d'autres patrimoines distincts qui présentent un déficit, ne peut pas être appliquée lors de la liquidation de patrimoines distincts dans lesquels sont gérés des régimes de retraite, compte tenu de l'article 135, alinéa 2 de la LIRP. Conformément à l'article 3 d'IORP II, cette disposition prévoit en effet que les actifs et les engagements qui concernent des régimes de retraite légaux sont cantonnés, gérés et organisés séparément des autres activités de l'IRP sans aucune possibilité de transfert.

Art. 26

Cet article précise que le numéro d'entreprise des liquidateurs doit être mentionné dans les actes relatifs à leur nomination et à la cessation de leurs fonction.

Art. 27

Cet article remplace, à l'article 47 de la LIRP visant les mentions et les actes de nomination, les mots “organes opérationnels” par “conseil d'administration” vu qu'uniquement les nominations des dirigeants doivent être publiées. Ensuite, les mots “numéro d'identification de TVA” est remplacé par “numéro d'entreprise”.

Art. 28

Au point 1° de l'alinéa 1^{er} de l'article 48 de la LIRP, il est précisé que, par analogie à l'article 100, § 1^{er}, 6° du Code des sociétés, le rapport annuel du conseil d'administration à l'assemblée générale doit être déposé annuellement à la Banque nationale.

Art. 29

Voor de duidelijkheid wordt in artikel 51 WIBP in verband met de tegenstelbaarheid aan derden van documenten en beslissingen gepreciseerd dat deze algemene regel geen afbreuk doet aan artikel 28, vierde lid (beperking bevoegdheden van de raad van bestuur en taakverdeling tussen de bestuurders)

Art. 30

Artikel 53 WIBP bevat de inhoud van het vergunningsdossier. Dit artikel wordt aangepast om rekening te houden met het nieuwe kader voor de IBP's op grond van IORP II. In het eerste lid worden onder meer de volgende punten aangepast of toegevoegd:

— in punt 2° worden nu ook de identificatiegegevens van de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties gevraagd naast die van de leden van de operationele organen. Gegevens over de adviseurs worden hier geschrapt;

— punt 3° over de gegevens betreffende de deskundigheid en professionele betrouwbaarheid wordt herschreven om dichter aan te leunen bij de tekst van IORP II. Daarenboven worden hier gegevens over de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties toegevoegd;

— punt 5° wordt herschreven om dichter aan te leunen bij de tekst van IORP II. In de plaats van te spreken over “de beleidsstructuur, de administratieve en boekhoudkundige organisatie en de interne controle” wordt voortaan gesproken over “het governancestelsel” dat de voorgaande elementen omvat;

— er worden punten 5/1 en 5/2 toegevoegd waarbij de beleidslijnen van de IBP en de eventuele uitbestede activiteiten en sleutelfuncties worden opgevraagd in lijn met de nieuwe bepalingen terzake;

— in punt 7/1° wordt een vergetelheid gecorrigeerd en wordt met name gevraagd dat in voorkomend geval de beheersovereenkomst bedoeld in artikel 79 WIBP bij de vergunningsaanvraag zou worden gevoegd.

Ten slotte, word een nieuwe lid toegevoegd. Er wordt bepaald dat het vergunningsdossier wordt geacht volledig te zijn wanneer het alle vermelde documenten en inlichtingen bevat. Dit komt de rechtszekerheid ten aanzien van diegenen die een vergunning hebben aangevraagd ten goede aangezien de termijnen bedoeld in artikel 56 pas beginnen te lopen vanaf de dag dat het vergunningsdossier volledig is.

Art. 29

Pour toute clarté, concernant l'opposabilité aux tiers des documents et décisions, il est précisé à l'article 51 de la LIRP que cette règle générale ne porte pas préjudice à l'article 28, alinéa 4 (limitation des pouvoirs du conseil d'administration et répartition des tâches entre les administrateurs).

Art. 30

L'article 53 de la LIRP précise le contenu du dossier d'agrément. Cet article est adapté en vue de tenir compte du nouveau cadre des IRP tel qu'il résulte d'IORP II. A l'alinéa 1^{er}, les points suivants sont adaptés ou ajoutés:

— au point 2°, les données d'identification des responsables des fonctions clés sont à présent également demandées en sus de celles des organes opérationnels. Les données visant les conseillers sont supprimées;

— le point 3° concernant les données visant l'expertise et l'honorabilité professionnelle est réécrit afin de se rapprocher du texte d'IORP II. De plus, les données des responsables des fonctions clés y sont ajoutées;

— le point 5° est réécrit afin de se rapprocher du texte d'IORP II. Il n'est dorénavant plus question “d'une structure de gestion de l'organisation administrative et comptable et du contrôle interne” mais d'un “système de gouvernance” qui comprend les éléments précités;

— les points 5/1 et 5/2 sont ajoutés dans le cadre desquels les politiques de l'IRP ainsi que les éventuelles activités et fonctions clés sous-traitées sont demandées, conformément aux nouvelles dispositions en la matière;

— au point 7/1° un oubli est corrigé et il est précisé que, le cas échéant, la convention de gestion visée à l'article 79 de la LIRP soit ajoutée à la demande d'agrément.

Enfin, un nouvel alinéa est ajouté. Il est prévu que le dossier d'agrément est considéré complet lorsqu'il comprend tous les documents et informations visés. Ceci contribue à la sécurité juridique vis-à-vis de ceux qui ont introduit une demande d'agrément dans la mesure où les délais visés à l'article 56 commencent uniquement à courir à partir du jour où le dossier d'agrément est complet.

Art. 31

Dit artikel vervangt artikel 54 WIBP dat zonder voorwerp is geworden. In het nieuwe eerste lid wordt de huidige verplichting hernomen om wijzigingen aan bepaalde inlichtingen en documenten uit het vergunningsdossier binnen de maand aan de FSMA mee te delen. Deze verplichting stond nu verspreid in verschillende artikelen van de WIBP, met name in artikel 77, derde lid (governance), 86, derde lid (financieringsplan), 95, vierde lid (SIP). Voor het meedelen van statutenwijzigingen en gegevens over de deskundigheid en betrouwbaarheid van de leden van de operationele organen en sleutelfuncties gelden bijzondere regels, die in de desbetreffende artikelen worden bepaald.

Verder wordt in het tweede lid bepaald dat een IBP, zoals nu reeds het geval was voor grensoverschrijdende activiteiten, de FSMA voorafgaandelijk moet inlichten over haar voornemen om een significante wijziging aan haar activiteiten of haar werking aan te brengen. Bij deze kennisgeving moeten ook de inlichtingen en documenten van het vergunningsdossier worden gevoegd, zoals aangepast aan de nieuwe of gewijzigde activiteit.

Deze bepaling viseert substantiële wijzigingen zoals bijvoorbeeld de toetreding of het vertrek van een bijdragende onderneming, het beheer van een nieuwe of nieuwsoortige pensioenregeling of de overdracht van bestaande pensioenverplichtingen, een belangrijke wijziging in de aard van de pensioenregeling, ... Er wordt benadrukt dat het hier enkel wijzigingen betreft die een ernstige impact kunnen hebben op de werkzaamheden en financiële toestand van de IBP.

Deze kennisgeving betekent niet dat de FSMA deze wijzigingen rechtstreeks aan een onderzoek zal onderwerpen zoals bij een vergunningsaanvraag.

Art. 32

In dit artikel wordt een vergetelheid rechtgezet in artikel 55 WIBP. Het voorziet met name in een afzonderlijke vergunning voor het beheer van wettelijke pensioenverplichtingen. Alhoewel dit beheer veel gelijkenissen vertoont met het beheer van aanvullende pensioenregelingen van de tweede pijler, zijn er toch een aantal bijzonderheden omwille van onder andere het feit dat de activa en de verbintenissen die betrekking hebben op wettelijke pensioenregelingen afgescheiden en gescheiden van de overige activiteiten van de IBP moeten worden beheerd en georganiseerd, zonder dat er enige mogelijkheid tot overdracht bestaat (artikel 135, tweede lid WIBP). Dit impliceert onder meer een afzonderlijke solvabiliteitsmarge voor deze activiteit en het inrichten

Art. 31

Cet article remplace l'article 54 de la LIRP qui est devenu sans objet. Dans le nouvel alinéa 1^{er}, l'on reprend l'obligation actuelle de communiquer à la FSMA les modifications apportées à certaines informations et documents du dossier d'agrément endéans le mois. Cette obligation était actuellement reprise dans différents articles de la LIRP, à savoir l'article 77, alinéa 3 (gouvernance), 86, alinéa 3 (plan de financement), 95, alinéa 4 (SIP). Pour communiquer les changements aux statuts et les données concernant l'expertise et l'honorabilité des membres des organes opérationnels et des fonctions clés, des règles spécifiques sont prévues dans les articles à cet égard.

Il est ensuite prévu, à l'alinéa 2, qu'une IRP, comme c'était actuellement déjà le cas dans le cadre des activités transfrontalières, doit notifier au préalable à la FSMA son intention d'apporter une modification significative à ses activités ou à son fonctionnement. Lors de cette notification, les informations et documents du dossier d'agrément doivent être joints, tels qu'adaptés à la nouvelle activité ou à l'activité modifiée.

Cette disposition vise les modifications substantielles comme par exemple l'adhésion ou le départ d'une entreprise d'affiliation, la gestion d'un nouveau ou d'un nouveau type de régime de retraite ou le transfert d'obligations de pension existantes, une modification importante de la nature du régime de retraite... Il est souligné que l'on vise ici uniquement des changements qui pourraient avoir un impact important sur les activités et la situation financière de l'IRP.

Cette notification ne signifie pas que la FSMA soumettra immédiatement ces changements à un examen comme c'est le cas lors d'une demande d'agrément.

Art. 32

Dans cet article, l'on rectifie un oubli à l'article 55 de la LIRP. Un agrément distinct est en effet prévu pour la gestion des obligations de pension légale. Bien que cette gestion ait beaucoup de similitudes avec la gestion des régimes de retraite du deuxième pilier, il y a toutefois certaines spécificités, notamment en raison du fait que les actifs et obligations visant les régimes de retraite portant sur la pension légale doivent être cantonnés et gérés et organisés séparément des autres activités de l'IRP, sans aucune possibilité de transfert (article 135, deuxième alinéa LIRP). Ceci implique notamment une marge de solvabilité distincte pour cette activité et la mise en place de patrimoines distincts spécifiques. De plus, cette activité nécessite une approche différente

van specifieke afzonderlijke vermogens. Verder vraagt deze activiteit een andere aanpak inzake de berekening van de technische voorzieningen gelet op het feit dat er geen bijzondere sociale wetgeving zoals de WAP van toepassing is en de wettelijke pensioenen altijd onder de vorm van rente worden uitgekeerd.

Art. 33

Dit artikel wijzigt artikel 59 van de WIBP, rekening houdend met de nieuwe tekst van de WIBP.

Art. 34

De opschriften van Hoofdstuk IV van Titel II en van Afdeling I van dit Hoofdstuk worden aangepast door dit artikel.

Indien een in België vergunde IBP een grensoverschrijdende activiteit wil uitvoeren die niet voortvloeit uit een grensoverschrijdende overdracht, is Afdeling II “Grensoverschrijdende activiteit” van toepassing.

Indien een in België vergunde IBP een grensoverschrijdende overdracht wenst uit te voeren naar een ontvangende IBP van een andere lidstaat, is afdeling II/1 van toepassing, ongeacht of deze overdracht al dan niet resulteert in een grensoverschrijdende activiteit voor de ontvangende IBP

Indien een in België vergunde IBP een grensoverschrijdende overdracht wenst te ontvangen van een ontvangende IBP van een andere lidstaat, is Afdeling II/2 van toepassing, ongeacht of deze overdracht al dan niet resulteert in een grensoverschrijdende activiteit.

Tot slot, is Afdeling III van toepassing indien de in België vergunde IBP een activiteit wil uitoefenen in een lidstaat die geen lid is van de EER.

Art. 35

Artikel 62 van de WIBP wordt aangepast met het oog op het coherenter maken ten opzichte van IORP II

Art. 36

Dit artikel past het huidige artikel 63 aan om rekening te houden met de prudentiële beoordelingspraktijk inzake de draagwijdte van de volledige dekkingsvereiste (artikel 14.1 van IORP II) die geldt voor de uitoefening van een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de EER.

en matière de calcul des provisions techniques tenant compte du fait qu’il n’y a pas de législation sociale spécifique applicable telle que la LPC et que les pensions légales sont toujours octroyées sous la forme d’une rente.

Art. 33

Cet article modifie l’article 59 de LIRP, tenant compte du nouveau texte de l’article 55 de la LIRP.

Art. 34

Les intitulés du Chapitre IV du Titre II et de la Section I de ce Chapitre sont adaptés par cet article.

Si l’IRP agréée en Belgique entend exercer une activité transfrontalière qui ne résulte pas d’un transfert transfrontalier, la Section II “Activité transfrontalière s’applique”.

Si l’IRP agréée en Belgique entend opérer un transfert transfrontalier vers une IRP destinataire dans un autre État membre, la Section II/1 s’applique, que ce transfert implique une activité transfrontalière pour l’IRP destinataire ou non.

Si l’IRP agréée en Belgique entend recevoir un transfert transfrontalier d’une IRP destinataire dans un autre État membre, la Section II/2 s’applique, que ce transfert implique également une activité transfrontalière pour l’IRP belge ou non.

Enfin, c’est la section III qui s’applique si l’IRP agréée en Belgique entend exercer une activité dans un État qui n’est pas membre de l’EEE.

Art. 35

L’article 62 de la LIRP est adapté en vue d’être cohérent par rapport à IORP II.

Art. 36

Cet article adapte l’article 63 afin de tenir compte de la pratique prudentielle concernant l’étendue de l’obligation de couverture intégrale à tout moment (article 14.1 IORP II) qui prévaut pour l’exercice d’une activité transfrontalière ou d’une activité dans un État qui n’est pas membre de l’EEE.

Het is enerzijds op het globale niveau van de IBP dat het totale dekkingscriterium wordt nagegaan, maar eveneens, bij de start van de activiteit ten gevolge van een overdracht, op individueel niveau, met name van elke pensioenregeling die deel uitmaakt van de op te starten activiteit.

Indien de grensoverschrijdende activiteit of activiteit in een land dat geen lid is van de EER wordt opgestart ten gevolge van de gehele of gedeeltelijke overdracht van de passiva of technische voorzieningen van een pensioenregeling of andere verplichtingen en rechten en van de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan, moeten de technische voorzieningen met betrekking tot elke pensioenregeling die deel uitmaakt van de op te starten activiteit op de startdatum volledig zijn gedekt.

In het kader van een opmerking van de Raad van State in zijn advies 64.203/1 van 5 november 2018, om in de Franse versie van de tekst de woorden “par des actifs” weg te laten, wordt voorgesteld om ter verduidelijking van de tekst eerder te preciseren dat de technische voorzieningen volledig gedekt moeten zijn door dekkingswaarden. Dit zijn de activa die een IBP moet aanhouden ter dekking van de technische voorzieningen (zie ook de definitie in artikel 2, eerste lid, 20° WIBP, zoals ingevoegd door artikel 6, 11° van dit wetsontwerp).

Art. 37

Een artikel 63/1 wordt toegevoegd in de WIBP. In dit artikel zijn enkele algemene procedurele bepalingen opgenomen. Deze hebben betrekking op de mogelijke vertaling van de gegevens die de FSMA moet bezorgen aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst, van de Staat waar de activiteit wordt geoefend of, in geval van grensoverschrijdende overdracht, van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.

Dit artikel bevat ook de verplichting om een nieuwe procedure te starten in het kader van een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de EER, telkens er een significante wijziging optreedt van de in de kennisgeving te verstrekken gegevens.

Omdat de beslissing van de FSMA gesteund moet zijn op actuele gegevens wordt ook bepaald dat een nieuw dossier moet worden ingediend wanneer geen uitvoering wordt gegeven aan de activiteit of de overdracht binnen twaalf maanden na de toegelaten startdatum ervan.

C'est d'une part au niveau global de l'IRP que le critère de couverture intégrale est vérifié, mais également, lors du commencement de l'activité qui fait suite à un transfert, au niveau individuel, c'est-à-dire de chaque régime de retraite qui fait partie de l'activité à commencer.

Si l'activité transfrontalière ou l'activité dans un État qui n'est pas membre de l'EEE est commencée à la suite d'un transfert d'engagements ou provisions techniques ou autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, il convient que les provisions techniques relatives à chaque régime de retraite faisant partie de l'activité à exercer soient intégralement couvertes à la date de commencement.

Dans le cadre d'une observation du Conseil d'État dans son avis 64.203/1 du 5 novembre 2018, visant à supprimer les mots “par des actifs” dans la version française du texte, il est plutôt proposé de préciser, dans un but de clarification du texte, que les valeurs représentatives doivent être intégralement couvertes. Il s'agit des actifs qu'une IRP doit détenir en couverture des provisions techniques (voyez également la définition à l'article 2, alinéa 1^{er}, 20° de la LIRP, telle qu'insérée par l'article 6, 11° du présent projet).

Art. 37

Un article 63/1 est ajouté dans la LIRP. Différentes dispositions générales visant la procédure sont reprises dans cet article. Elles concernent la possibilité de traduction des données que la FSMA doit communiquer à l'autorité compétente de l'État membre d'accueil, de l'État dans lequel s'exercera l'activité ou, en cas de transfert transfrontalier, de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère.

Cet article vise également l'obligation d'entamer une nouvelle procédure, en matière d'activité transfrontalière ou d'activité dans un État non membre de l'EEE, chaque fois qu'une modification significative intervient dans les données à communiquer.

Dans la mesure où la décision de la FSMA doit être basée sur des données actuelles, il est également prévu qu'un nouveau dossier doit être introduit si l'activité ou le transfert n'est pas mis(e) en œuvre dans les 12 mois suivant la date de commencement autorisée.

Art. 38 tot 42

Deze artikelen passen de procedure aan met het oog op het uitoefenen van een grensoverschrijdende activiteit, overeenkomstig IORP II. De artikelen 64 tot 69 van de huidige WIBP worden dus gewijzigd en vervangen.

In artikel 64 WIBP, wordt er toegevoegd dat de vestiging van het hoofdbestuur moet worden vermeld in het kader van het dossier.

Conform artikel 9 WIBP geldt er een dubbele lokalisatievereiste voor IBP's: zowel de formele (statutaire) als de werkelijke zetel (hoofdbestuur) moeten in België gevestigd zijn.

Er wordt aan deze vereiste tegemoet gekomen indien de strategische beslissingen van het OFP in België worden genomen. Dit betreft in hoofdzaak de beslissingen van de raad van bestuur inzake het algemeen beleid van het OFP.

Operationele organen, bevoegd voor één of meerdere andere landen dan België, kunnen evenwel specifieke beslissingen die uitsluitend betrekking hebben op het/de land(en) waarvoor ze bevoegd zijn, nemen in het(de) betrokken land(en). Hierdoor wordt het hoofdbestuur in België niet in het gedrang gebracht.

De vestiging van het OFP in België impliceert dat het beheer van de pensioentoezeggingen in België plaatsvindt. Dit betekent dat zowel de administratief-boekhoudkundige organisatie, het beheer (actuariel, financieel en beleggingsbeheer) als de controle (interne controle, risicobeheer, compliance, interne en externe audit) in België moeten uitgeoefend worden of vanuit België moeten worden aangestuurd en opgevolgd. Dit betekent dat alle informatie in België kan worden geraadpleegd en dat de verantwoordelijken in België beschikbaar zijn.

Artikel 67 WIBP wordt ook gewijzigd. Voortaan kan de lidstaat van ontvangst, op grond van IORP II, geen bijzondere beleggingsvoorschriften meer bepalen voor de activa die behoren tot de grensoverschrijdende activiteit.

Nieuw is wel de mogelijkheid voor de lidstaat van ontvangst om te eisen dat een of meer bewaarders worden aangesteld voor een pensioenregeling waarbij aangeslotenen en pensioengerechtigden het volledige beleggingsrisico dragen, mits de aanstelling van een bewaarder naar zijn nationale recht is verplicht.

Art. 38 à 42

Ces articles adaptent la procédure en vue d'exercer une activité transfrontalière, conformément à IORP II. Les articles 64 à 69 de la LIRP actuelle sont dès lors modifiés ou remplacés.

A l'article 64 de la LIRP, il est ajouté que le lieu d'établissement de l'administration centrale doit être précisé dans le cadre du dossier notifié.

En effet, conformément à l'article 9 de la LIRP, une exigence de localisation est exigée: tant le siège formel (statutaire) que le siège réel (administration centrale) doivent être établis en Belgique.

Cette exigence est satisfaite si les décisions stratégiques de l'OFP sont prises en Belgique. Cela concerne principalement les décisions du conseil d'administration visant la politique générale de l'OFP.

Les organes opérationnels compétents pour un ou plusieurs autres pays que la Belgique, peuvent toutefois prendre des décisions spécifiques dans le(s) pays concerné(s), lesquelles visent uniquement le(s) pays pour le(s)quel(s) ils sont compétents. Cela ne met pas en péril l'administration centrale en Belgique.

L'établissement de l'OFP en Belgique implique que la gestion des engagements de pension se déroule en Belgique. Ceci signifie que l'organisation administrative et comptable, la gestion (actuarielle, financière et de placement) ainsi que le contrôle (contrôle interne, gestion des risques, compliance et audit interne et externe) doivent être exercés en Belgique ou doivent être dirigés et suivis depuis la Belgique. Cela signifie que toutes les informations puissent être consultées en Belgique et que les personnes responsables soient disponibles en Belgique.

L'article 67 de la LIRP est également modifié. Dorénavant, l'État membre d'accueil ne peut plus, sur base d'IORP II, prévoir de règles spécifiques de placement pour les actifs qui portent sur l'activité transfrontalière.

Une nouvelle possibilité est néanmoins prévue, à savoir la possibilité pour l'État membre d'accueil d'exiger la désignation d'un ou plusieurs dépositaires pour un régime de retraite dans le cadre duquel les affiliés et bénéficiaires supportent entièrement le risque de placement, à condition que la désignation d'un dépositaire soit obligatoire sur la base de son droit national.

Art. 43 tot 46

Een nieuwe afdeling II/1 wordt ingevoegd in de wet om rekening te houden met de procedure van IORP II in het kader van de grensoverschrijdende overdrachten. Deze afdeling betreft de Belgische IBP's die een grensoverschrijdende overdracht wensen uit te voeren naar een ontvangende IBP van een andere lidstaat. De lidstaten moeten immers dergelijke overdrachten toestaan krachtens artikel 12 van IORP II.

Voor alle duidelijkheid, is er sprake van een grensoverschrijdende overdracht zowel als de pensioenregeling onderworpen is aan de Belgische wetgeving als aan de wetgeving van een andere lidstaat. Het begrip "grensoverschrijdende overdracht" is immers van toepassing op iedere overdracht van het geheel of een deel van de technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten van een pensioenregeling (evenals de overeenkomstige activa en geldwaarde daarvan) tussen IBP's die zijn vergund of geregistreerd in verschillende lidstaten. Een dergelijke overdracht kan resulteren in een grensoverschrijdende activiteit maar dit hoeft niet noodzakelijk het geval te zijn.

Voor een dergelijke overdracht, verduidelijkt artikel 69 dat de ontvangende IBP, vergund of geregistreerd in een andere lidstaat, de aanvraag tot overdracht zal moeten indienen bij zijn bevoegde autoriteit (lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP). Het is de wetgeving van de lidstaat van de ontvangende IBP, genomen overeenkomstig IORP II, die de te volgen procedure zal omschrijven.

Het voorafgaande akkoord van de FSMA is echter vereist overeenkomstig IORP II.

Paragraaf 3 herneemt artikel 12.13 van IORP II door te bepalen dat in geval van onenigheid over de procedure, EIOPA een niet bindende bemiddelingsrol kan opnemen, op vraag van één van de twee bevoegde autoriteiten die bij de overdracht betrokken zijn of op eigen initiatief.

Artikel 69/1 herneemt de verplichting van artikel 12.3 van IORP II. De overdracht moet worden onderworpen aan het voorafgaande akkoord van een meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers evenals in voorkomend geval, aan het voorafgaande akkoord van de bijdragende onderneming.

De notie van meerderheid wordt gedefinieerd overeenkomstig het nationale recht. Voor de pensioenregelingen

Art. 43 à 46

Une nouvelle section II/1 est insérée dans la loi afin de tenir compte de la procédure d'IORP II dans le cadre des transferts transfrontaliers. Cette section concerne les IRP belges qui souhaitent opérer un transfert transfrontalier vers une IRP destinataire d'un autre État membre. Les États membres doivent en effet autoriser de tels transferts en vertu de l'article 12 d'IORP II.

Pour toute clarté, il est question de transfert transfrontalier que le régime de retraite soit soumis au droit belge ou au droit d'un autre État membre. La notion de "transfert transfrontalier" s'applique en effet à tout transfert, de tout ou partie des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite (ainsi que des actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie) entre des IRP qui sont agréées ou enregistrées dans des États membres différents. Un tel transfert peut le cas échéant aller de pair avec une activité transfrontalière mais ce n'est pas nécessairement le cas.

Pour un tel transfert, l'article 69 précise que c'est l'IRP destinataire, agréée ou enregistrée dans un autre État membre, qui devra présenter la demande de transfert auprès de son autorité compétente (État membre d'origine de l'IRP destinataire). C'est la législation de l'État membre de l'IRP destinataire, prise conformément à IORP II, qui décrira la procédure à suivre.

L'accord préalable de la FSMA est néanmoins requis conformément à IORP II.

Le § 3 reprend l'article 12.13 d'IORP II, précisant qu'en cas de désaccord sur la procédure, EIOPA peut avoir un rôle de médiation non contraignante, à la demande d'une des deux autorités compétentes impliquée dans le transfert ou de sa propre initiative.

L'article 69/1 reprend l'obligation de l'article 12.3 d'IORP II. Le transfert doit en effet être soumis à l'accord préalable d'une majorité des affiliés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants ainsi qu'à l'accord préalable de l'entreprise d'affiliation, le cas échéant.

La notion de majorité est définie par le droit national. Sur cette base, pour les régimes de retraite visés par la

onderworpen aan de wet van 28 april 2003, wordt de meerderheid door het nationale recht gedefinieerd in artikel 34, § 1 van de WAP, met dien verstande dat de relevante bepalingen van het arbeidsrecht en het burgerlijke recht in voorkomend geval van toepassing zijn. Voor Belgische pensioenregelingen die bijvoorbeeld vallen onder de WAPZ die geen bijzondere sociale bepalingen daaromtrent bevat, moet een gewone meerderheid worden toegepast overeenkomstig artikel 133 WIBP (nieuw).

Indien de grensoverschrijdende overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, bevat IORP II een specifieke bepaling (artikel 12.11) die wordt voorzien in artikel 69/2.

Art. 47 tot 54

De nieuwe afdeling II/2 ingevoegd door dit ontwerp beoogt de procedure, overeenkomstig IORP II, wanneer een Belgische IBP de ontvangende IBP is van een grensoverschrijdende overdracht. Deze afdeling is van toepassing ongeacht of de overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit.

Overeenkomstig IORP II, wordt de vraag tot goedkeuring van een dergelijke overdracht door de in België vergunde IBP (ontvangende IBP) ingediend bij de FSMA (artikel 69/3).

De FSMA moet de vraag tot goedkeuring overmaken aan de bevoegde autoriteit van de overdragende IBP, die over 8 weken beschikt om al dan niet haar akkoord te geven voor de overdracht. De FSMA beschikt over 3 maanden om de overdracht al dan niet toe te laten (artikel 69/4).

Artikel 69/5 beschrijft de door de FSMA in aanmerking te nemen beoordelingscriteria overeenkomstig artikel 12.7 van IORP II. Uiteraard zal aan de voorwaarden van artikel 69/4, zevende lid, moeten worden voldaan opdat de toestemming toegekend zou worden.

De FSMA maakt zijn beslissing meteen bekend aan de ontvangende Belgische IBP en deelt die binnen de twee weken mee aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP evenals aan de overdragende IBP (artikel 69/6).

Artikel 69/7 en artikel 69/8 houden rekening met de situatie waarin de grensoverschrijdende overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit. Deze bepalingen nemen de artikelen 12.11 en 11.8 van IORP II in aanmerking.

loi du 28 avril 2003, la notion de majorité est définie par le droit national dans le cadre de l'article 34, § 1^{er} de la LPC étant entendu que les dispositions pertinentes du droit du travail et du droit civil s'appliquent le cas échéant. Pour les régimes de retraite belges visés par exemple par la LPCI qui ne prévoit pas de dispositions sociales spécifiques en la matière, il conviendra d'appliquer une majorité simple conformément à l'article 133 de la LIRP (nouveau).

Si le transfert transfrontalier va de pair avec une activité transfrontalière, IORP II prévoit une disposition spécifique (article 12.11) qui est reprise à l'article 69/2.

Art. 47 à 54

La nouvelle section II/2 insérée par le présent projet vise la procédure, conformément à IORP II, lorsqu'une IRP belge est l'IRP destinataire d'un transfert transfrontalier. Cette section s'applique que le transfert implique ou non une activité transfrontalière.

Conformément à IORP II, la demande d'autorisation d'un tel transfert est introduite par l'IRP destinataire agréée en Belgique, auprès de la FSMA (article 69/3).

La FSMA doit néanmoins transmettre la demande d'autorisation à l'autorité compétente de l'IRP qui transfère, laquelle dispose de 8 semaines pour donner ou non son accord par rapport au transfert. La FSMA dispose quant à elle de 3 mois pour autoriser ou refuser le transfert. (article 69/4).

L'article 69/5 décrit les critères pris en considération par la FSMA dans le cadre de son appréciation, conformément à l'article 12.7 d'IORP II. Bien entendu, les conditions de l'article 69/4, alinéa 7 devront être satisfaites pour que l'autorisation puisse être accordée.

La FSMA notifie sa décision immédiatement à l'IRP belge destinataire et la communique dans les deux semaines à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère ainsi qu'à l'IRP qui transfère (article 69/6).

L'article 69/7 et l'article 69/8 tiennent compte de la situation où le transfert transfrontalier va de pair avec une activité transfrontalière. Ces dispositions prennent les articles 12.11 et 11.8 d'IORP II en considération.

Artikel 69/9 beoogt de niet bindende bemiddelingsrol van EIOPA, op aanvraag van één van de twee bij de overdracht betrokken bevoegde autoriteiten of op eigen initiatief.

Art. 55

Het uitoefenen van een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische ruimte wordt niet geregeld door de richtlijn. Er is voor geopteerd om de bestaande bepalingen ongewijzigd te laten met uitzondering van enkele wijzigingen beoogd door dit artikel.

Art. 56

Dit artikel past de titel aan van de beoogde Afdeling die "Algemene bepalingen" wordt.

Art. 57

Dit artikel vervangt de huidige tekst van artikel 74 WIBP over de in België toegelaten pensioenuitkeringen, dat herschreven en geïntegreerd wordt in het nieuwe ontwerpartikel 2/1 WIBP.

In het herschreven artikel 74 wordt het algemene beginsel uit artikel 7, derde lid IORP II overgenomen. Dit beginsel stelt dat IBP's waar nodig rekening moeten houden met de doelstelling om het intergenerationele evenwicht in pensioenregelingen te waarborgen door een eerlijke spreiding van risico's en voordelen over de generaties na te streven.

Dit algemeen beginsel geldt voor de collectiviteit van de belanghebbenden. Het biedt geen individuele rechtsbescherming en er kunnen geen individuele rechten uit geput worden. De IBP's zullen een evenwichtige spreiding van de risico's en voordelen tussen de generaties, waar nodig, beogen door een aangepast risicobeheer, met inbegrip van een risicobeoordeling van het beheer van de pensioenregelingen (considerans (57) IORP II).

Als voorbeeld waarbij voortaan met deze aspecten zal moeten worden rekening gehouden kan gewezen worden op bepaalde mechanismes die sommige IBP's toepassen bij financiële overschotten zoals het toekennen van winstdeling. Er zal bij de beslissing tot het toepassen van zo'n mechanisme moeten worden nagegaan of het niet ten nadele van toekomstige generaties gebeurt.

L'article 69/9 vise le rôle de médiation non contraignante d'EIOPA, à la demande d'une des deux autorités compétentes dans le cadre du transfert ou de sa propre initiative.

Art. 55

L'exercice d'une activité dans un État qui n'est pas membre de l'Espace économique européen n'est pas réglé par la directive. Il a été choisi de ne pas modifier les dispositions existantes, à l'exception des quelques modifications visées par le présent article.

Art. 56

Cet article modifie l'intitulé de la Section visée qui devient "Dispositions générales".

Art. 57

Cet article remplace le texte actuel de l'article 74 de la LIRP concernant les prestations de pension autorisées en Belgique, lequel a été réécrit et intégré dans le nouvel article en projet 2/1 LIRP.

Dans l'article 74 réécrit, l'on reprend le principe général de l'article 7, alinéa 3 d'IORP II. Ce principe prévoit que les IRP doivent tenir compte, le cas échéant, de l'objectif de garantir un équilibre entre les générations dans les régimes de retraite en visant une répartition équitable des risques et des profits.

Ce principe général vaut pour la collectivité des intéressés. Il n'offre pas de protection juridique individuelle et aucun droit individuel ne peut en résulter. Les IRP viseront, le cas échéant, une répartition équilibrée des risques et des profits entre les générations via une gestion des risques adaptée, en ce compris une évaluation des risques pour la gestion des régimes de retraite (considérant (57) IORP II).

A titre d'exemple, il devra dorénavant être tenu compte de ces aspects dans le cadre de certains mécanismes appliqués par certaines IRP dans le cadre de surplus financiers, tels que l'octroi d'une participation bénéficiaire. Lors de la prise de décision concernant l'application de ces mécanismes, il faudra vérifier qu'ils ne soient pas appliqués au détriment des générations futures.

Art. 58

Dit artikel verplaatst de huidige § 2 van artikel 74 naar artikel 75. Deze bepaling wijst de artikelen van de WIBP aan die niet van toepassing zijn op het beheer van de solidariteitsstelsels en -toezeggingen, bedoeld in de WAPZ en de WAP. De aandacht wordt erop gevestigd dat de enige nieuwigheid erin bestaat dat ook de activa die tegenover de solidariteitsverbintenissen staan in bewaargeving moeten worden gegeven.

Art. 59

Artikel 76 van de WIBP wordt geschrapt. Dit artikel is immers zonder voorwerp geworden door het nieuwe lid ingevoegd in artikel 10 WIBP.

Art. 60

Dit artikel voert een nieuwe onderafdeling in "Governancesysteem".

Art. 61

In 76/1 WIBP in ontwerp worden verschillende artikelen van IORP II omgezet, met name de artikelen 21 (algemene governancevoorschriften), 25 (risicobeheer) en 48, eerste lid (interne controle).

Sommige risico's kunnen niet worden beperkt met behulp van kwantitatieve vereisten die in de technische voorzieningen en financieringsvereisten tot uiting komen, maar kunnen alleen naar behoren worden aangepakt met behulp van governancevereisten. Voor een adequaat risicobeheer en voor de bescherming van de aangeslotenen en pensioengerechtigden is een doeltreffend governancesysteem derhalve van essentieel belang. Dergelijk systeem dient in verhouding te staan tot de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP (considerans (52) IORP II).

De IBP's moeten dan ook over een organisatiestructuur, interne controle en risicobeheersysteem beschikken die geschikt zijn voor de activiteiten die zij uitoefenen of van plan zijn uit te oefenen.

Het eerste lid van artikel 76/1, § 1 bevat in de vorm van een algemeen beginsel de vereiste om over een doeltreffend governancesysteem te beschikken. Dit algemeen beginsel van behoorlijk bestuur wordt vervolgens toegelicht en geconcretiseerd aan de hand van een niet-limitatieve thematische lijst van de verschillende aspecten die dit beginsel behelst.

Art. 58

Cet article déplace l'actuel § 2 de l'article 74 à l'article 75. Cette disposition désigne les articles de la LIRP qui ne sont pas applicables à la gestion des régimes et engagements de solidarité visés dans la LPCI et la LPC. Il est précisé que la seule nouveauté consiste à prévoir que les actifs qui sont affectés aux engagements de solidarité doivent être donnés en dépôt.

Art. 59

L'article 76 de la LIRP est abrogé. Il est en effet devenu sans objet en raison du nouvel alinéa inséré à l'article 10 de la LIRP.

Art. 60

Cet article introduit une nouvelle sous-section "Structure de gouvernance".

Art. 61

A l'article 76/1 de la LIRP en projet, différents articles d'IORP II sont transposés, en particulier les articles 21 (exigences générales de gouvernance), 25 (gestion des risques) et 48, alinéa 1^{er} (contrôle interne).

Certains risques ne peuvent être réduits au moyen d'exigences quantitatives prises en compte dans les exigences relatives aux provisions techniques et au financement mais nécessitent des exigences en matière de gouvernance. L'efficacité du système de gouvernance revêt donc une importance critique pour assurer une gestion appropriée des risques et la protection des affiliés et des bénéficiaires. Un tel système doit être adapté à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des activités de l'IRP (considérant (52) IORP II).

Les IRP doivent donc disposer d'une structure d'organisation, d'un contrôle interne et d'un système de gestion des risques qui est adapté aux activités qu'elles exercent ou qu'elles envisagent d'exercer.

L'alinéa 1^{er} de l'article 76/1, § 1^{er} comprend, sous la forme d'un principe général, l'exigence de disposer d'un système de gouvernance efficace. Ce principe général de bonne administration est ensuite expliqué et concrétisé dans une liste thématique non limitative visant les différents aspects de ce principe.

De invoering van een passend governancestelsel vormt een essentiële wettelijke verplichting die inherent deel uitmaakt van het wettelijk statuut van de IBP's. De naleving van deze essentiële verplichting moet evenwel gebeuren met inachtneming van het proportionaliteitsbeginsel, waaraan wordt herinnerd in het eerste lid. De wijze waarop de governanceverplichtingen worden nageleefd kan, met andere woorden, verschillen in functie van de specificiteit en de bijzondere kenmerken van de IBP en van de pensioenregelingen die ze beheert.

Uit het governancestelsel moet ook blijken in welke mate de IBP bij haar beleggingsbeslissingen rekening houdt met milieu-, sociale en governancefactoren.

De opsomming in het tweede lid bevat governanceaspecten die reeds in meer of mindere mate terug te vinden zijn in het bestaande Belgische kader (WIBP, het KBWIBP of de governance circulaire van de FSMA). Ze betreffen:

1° een adequate en transparante organisatiestructuur met een duidelijke functiescheiding en een doeltreffend systeem voor de informatieoverdracht;

2° een doeltreffend systeem van interne controle;

3° maatregelen om de continuïteit van de diensten en de activiteiten te garanderen;

4° een doeltreffend risicobeheersysteem;

5° schriftelijke beleidslijnen inzake risicobeheer, interne audit en in voorkomend geval actuariële activiteiten en uitbesteding;

6° een beloningsbeleid;

7° passende onafhankelijke sleutelfuncties;

Het interne controle systeem (punt 2°) moet procedures omvatten die een redelijke mate van zekerheid verschaffen over de betrouwbaarheid van het verslaggevingsproces. Het gaat hier onder meer om de financiële verslaggeving, in de zin van alle kwantitatieve gegevens, met inbegrip van de boekhoudkundige gegevens, maar betreft ook de rapportering van alle kwalitatieve gegevens die door of krachtens de WIBP is voorgeschreven.

Punt 3° heeft betrekking op de bedrijfscontinuïteit. Rekening houdend met de omvang, aard, schaal en complexiteit van haar activiteiten moet de IBP haar organisatie zo opzetten dat, ingeval er zich een ernstige en niet-geplande onderbreking van de werkzaamheden

L'introduction d'un système de gouvernance adéquat est une obligation légale essentielle qui fait partie intégrante du statut légal des IRP. Le respect de cette obligation essentielle doit cependant intervenir en prenant le principe de proportionnalité en considération, auquel il est fait référence à l'alinéa 1^{er}. En d'autres mots, la manière dont les obligations de gouvernance doivent être respectées peut dépendre de la spécificité et des caractéristiques particulières de l'IRP ainsi que des régimes de retraite qu'elle gère.

La mesure dans laquelle l'IRP, dans le cadre de ses décisions de placements, tient compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance transparaît du système de gouvernance.

L'énumération à l'alinéa 2 vise des aspects de gouvernance qui se retrouvent déjà, dans une plus ou moins large mesure, dans le cadre belge existant (LIRP, AR LIRP ou la circulaire de gouvernance de la FSMA). Ils concernent:

1° une structure organisationnelle transparente et adéquate, avec une répartition claire et une séparation appropriée des fonctions ainsi qu'un dispositif efficace de transmission des informations;

2° un système de contrôle interne efficace;

3° des mesures garantissant la continuité des services et des activités;

4° un système de gestion des risques efficace;

5° des politiques écrites de l'IRP en matière de gestion des risques, audit interne et, le cas échéant, les activités actuarielles et la sous-traitance;

6° une politique de rémunération;

7° des fonctions clés indépendantes;

Le système de contrôle interne doit comprendre (point 2°) des procédures qui assurent, dans la mesure du raisonnable, la fiabilité des procédures de reporting. L'on vise ici notamment le reporting comptable, lequel vise toutes les données quantitatives, en compris les données comptables. Cela concerne également le reporting de toutes les données qualitatives qui sont prescrites par ou en vertu de la LIRP.

Le point 3° vise la continuité d'entreprise. Tenant compte de la taille, la nature, l'ampleur et la complexité de ses activités, l'IRP doit mettre en place une organisation telle qu'elle puisse continuer ou rétablir au plus vite ses activités critiques ou reprendre ses services et

voordoet, zij haar kritieke werkzaamheden kan behouden of zo spoedig mogelijk kan herstellen en haar normale dienstverlening en activiteiten binnen een redelijke tijdspanne kan hervatten.

De IBP moet een aantal schriftelijke beleidslijnen opstellen (punt 5°), waarvan sommige nieuw lijken in de Belgische context, met name over risicobeheer en actuariële activiteiten (indien relevant). Die onderwerpen worden echter nu ook al in meer of mindere mate in de door de FSMA verwachte sleuteldocumenten en beleidsverklaringen opgenomen. Zo wordt risicobeheer vaak behandeld in de SIP, het financieringsplan en in de beleidsnota's over governance (interne controle, continuïteit, ...). De beleidsverklaring over de actuariële activiteiten betreft de omkadering van de actuariële functie en komt aan bod in de circulaire FSMA_2016_02 dd. 24/02/2016 over de functie van aangewezen actuaris bij de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

De IBP moet ook een beloningsbeleid opstellen (punt 6°). Dit punt wordt vaak reeds behandeld in het integriteitsbeleid of een deontologische code zoals voorzien door de governance circulaire van de FSMA.

De vereisten inzake onafhankelijke sleutelfuncties (punt 7°) worden verder uitgewerkt in onderafdeling IV van deze afdeling.

Het risicobeheersysteem (punt 4°) wordt verder uitgewerkt in de nieuwe § 2 van artikel 76/1 WIBP, dat artikel 25 IORP II omzet. In het verlengde van IORP II voorziet het wetsontwerp in verschillende bepalingen om het risicobeheer van IBP's significant en rechtstreeks te versterken. Het gaat om:

— het opzetten van een *risicobeheersysteem*: dit houdt de verplichting in om over doeltreffende procedures te beschikken voor de identificatie, de meting, het beheer en de opvolging van en de interne verslaggeving over de risico's waaraan de IBP of haar dienstverleners aan wie ze taken of activiteiten heeft uitbesteed, zou kunnen blootstaan, met inbegrip van het voorkomen van belangenconflicten;

— een versterking van de operationele structuur door het instellen van een onafhankelijke *risicobeheerfunctie*; (zie ontwerp artikel 77/3 WIBP)

— het op regelmatige tijdstippen uitvoeren van een *eigen risicobeoordeling* ("Own Risk Assessment") (zie ontwerp artikel 95/1 WIBP).

Het ontwerp artikel 76/1, § 2 WIBP omschrijft het risicobeheersysteem en bepaalt wat een doeltreffend

activités dans un délai raisonnable, en cas de rupture sérieuse non planifiée des activités.

L'IRP doit établir une série de politiques écrites (point 5°), dont certaines peuvent sembler nouvelles dans le contexte belge, à savoir concernant la gestion des risques et les activités actuarielles (le cas échéant). Ces sujets sont néanmoins déjà repris, dans une plus ou moins large mesure, dans les documents clés et déclarations de politique que la FSMA requiert. Ainsi, la gestion des risques est souvent traitée dans la SIP, le plan de financement et dans les notes de politique concernant la gouvernance (contrôle interne, continuité, ...). La déclaration de politique concernant les activités actuarielles vise le cadre de la fonction actuarielle et est visée par la circulaire FSMA_2016_02 du 24/02/2016 visant la fonction d'actuaire désigné auprès des institutions de retraite professionnelle.

L'IRP doit également établir une politique de rémunération (point 6°). Ce point est souvent déjà traité dans la politique d'intégrité ou dans le code déontologique visé par la circulaire de gouvernance de la FSMA.

Les exigences en matière de fonctions clés indépendantes (point 7°) sont décrites de manière plus élaborée dans la sous-section IV de cette section.

Le système de gestion des risques (point 4°) est précisé davantage dans le nouveau § 2 de l'article 76/1 de la LIRP, lequel transpose l'article 25 d'IORP II. Dans la foulée d'IORP II, le projet de loi prévoit différentes dispositions afin de renforcer de manière significative et directe la gestion des risques des IRP. Il s'agit de:

— la mise en place d'un *système de gestion des risques*: ceci sous-entend l'obligation de disposer de procédures efficaces pour l'identification, le mesurage, la gestion et le suivi du reporting interne concernant les risques auxquels l'IRP ou ses prestataires auxquels elle a sous-traité des activités, pourraient être confrontés, y compris la prévention des conflits d'intérêts.

— un renforcement de la structure opérationnelle par la mise en place d'une *fonction de gestion des risques* indépendante (voir projet d'article 77/3 LIRP).

— opérer à des moments réguliers une *évaluation interne des risques* ("Own Risk Assessment") (voir projet d'article 95/1 LIRP).

Le projet d'article 76/1, § 2 de la LIRP décrit le système de gestion des risques et détermine ce qu'un système

risicobeheersysteem moet omvatten en welke domeinen het minimaal moet bestrijken.

Ingeval aangeslotenen en pensioengerechtigden risico's dragen, neemt het risicobeheersysteem deze risico's ook uit het oogpunt van de aangeslotenen en pensioengerechtigden in aanmerking.

Deze verschillende domeinen komen aan de orde in de schriftelijk vastgelegde beleidslijnen inzake risicobeheer. Het spreekt voor zich dat bij het opzetten van het risicobeheersysteem ook de proportionaliteitsregel geldt.

Het risicosysteem moet goed geïntegreerd zijn in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen van de IBP. Dit houdt onder meer in dat de raad van bestuur van de IBP, krachtens artikel 27 WIBP verantwoordelijk voor het algemeen beleid en de controle van de IBP, de eindverantwoordelijkheid draagt voor de doeltreffendheid van het risicobeheersysteem, voor het bepalen van de mate van risicobereidheid en de algemene risicotolerantielimieten van de IBP en voor het goedkeuren van de voornaamste strategieën en beleidslijnen voor risicobeheer.

Het ontwerp artikel 76/1, § 3 WIBP bepaalt dat de raad van bestuur het governancestelsel als geheel en de verschillende afzonderlijke deelaspecten ervan voorafgaandelijk moet goedkeuren, ze minstens om de drie jaar moet evalueren en de in artikel 76/1, § 1, vierde lid, 5° WIBP opgesomde beleidslijnen moet aanpassen als er zich een duidelijke wijziging in het governancestelsel of in één van de deelaspecten voordoet.

Art. 62 en 63

Een nieuwe onderafdeling bepaalt de vereisten voor een deskundig en betrouwbaar bestuur

Artikel 77 WIBP in ontwerp zet artikel 22 IORP II om inzake de deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten ("*fit & proper* vereisten") waaraan de leden van de operationele organen en de verantwoordelijken voor sleutelfuncties van een IBP moeten voldoen.

Artikel 22 IORP II bevat ook een regeling inzake buitenlandse bewijsstukken ter staving van de professionele betrouwbaarheid (art. 22, 3 tot 7 IORP II). Gelet op de techniciteit ervan zal die regeling worden opgenomen in een circulaire van de FSMA.

In § 1 van artikel 77 WIBP in ontwerp worden de *fit & proper*-vereisten beschreven. Deze zijn in se

de gestion des risques efficace doit comprendre ainsi que les domaines qu'il doit à tout le moins couvrir.

Si des affiliés ou des bénéficiaires supportent des risques, le système de gestion des risques prend ces risques en considération du point de vue des affiliés et des bénéficiaires.

Ces différents domaines apparaissent dans les politiques écrites établies en matière de gestion des risques. Il va de soi que dans la mise en place d'un système de gestion des risques, la règle de proportionnalité est applicable.

Le système des risques doit être bien intégré dans la structure organisationnelle et dans les processus de décision de l'IRP. Ceci signifie notamment que le conseil d'administration de l'IRP, conformément à l'article 27 de la LIRP, est responsable de la politique générale et du contrôle de l'IRP et porte la responsabilité finale pour l'efficacité du système de gestion des risques, pour la détermination de la mesure de l'appétence au risque et les limites générales de tolérance au risque de l'IRP ainsi que pour l'approbation des stratégies et politiques principales pour la gestion des risques.

Le projet d'article 76/1, § 3 de la LIRP prévoit que le conseil d'administration doit approuver au préalable l'entiereté ainsi que les différents aspects du système de gouvernance, doit les évaluer au moins tous les trois ans et doit adapter les politiques énumérées à l'article 76/1, § 1^{er}, alinéa 4, 5° de la LIRP lorsqu'un changement manifeste intervient dans le système de gouvernance ou dans l'un de ses aspects.

Art. 62 et 63

Une nouvelle sous-section vise les exigences en matière d'honorabilité et de compétence de la gestion.

L'article 77 de la LIRP en projet transpose l'article 22 d'IORP II concernant les exigences en matière d'honorabilité et d'expertise ("*exigences fit & proper*") auxquelles les membres des organes opérationnels et les responsables des fonctions clés d'une IRP doivent satisfaire.

L'article 22 d'IORP II comprend également les règles visant les preuves étrangères en matière d'honorabilité professionnelle (article 22, 3 à 7 d'IORP II). Tenant compte de la technicité de ces règles, celles-ci seront reprises dans une circulaire de la FSMA.

Les exigences *fit & proper* sont décrites au § 1^{er} de l'article 77 de la LIRP en projet. Celles-ci ne sont pas

ongewijzigd en zijn ook nu al van toepassing (de huidige artikelen 24 en 25 WIBP die door dit wetsontwerp worden geschrapt).

Professionele betrouwbaarheid houdt in dat de betrokken persoon eerlijk en integer is. Deze betrouwbaarheid vereist van hem een onberispelijke beroepsethiek, die garant staat voor de naleving door de IBP van de in de wet vermelde verplichtingen en verbodsbepalingen, en van de gedragsregels van de IBP. De voorwaarde inzake professionele betrouwbaarheid is geen loutere formele voorwaarde die kan worden teruggevoerd op het ontbreken van een strafrechtelijke veroordeling.

De deskundigheidsvereiste bestrijkt de passende beroepskwalificaties, -kennis en -ervaring die nodig zijn voor een prudent en gezond bestuur van een IBP. Deze eigenschappen worden beoordeeld op grond van de kenmerken van de IBP (aard van de activiteit, complexiteit, risicoprofiel, ...), maar ook van de inhoud van de functie en de mate waarin een beroep wordt gedaan op adviseurs die over de nodige deskundigheid beschikken.

IBP's zijn immers geen commerciële ondernemingen die zich tot het algemene consumentenpubliek richten.

Met hun controles, hun beoordelingen en hun adviezen verschaffen de sleutelfuncties aan de bestuurders van de IBP de nodige instrumenten om de verantwoordelijkheid voor de leiding ervan op zich te nemen. De betrouwbaarheid en de deskundigheid van de personen die verantwoordelijk zijn voor de sleutelfuncties zijn dus ook van het allerhoogste belang.

Gelet op de mogelijkheid dat dezelfde persoon verantwoordelijk is voor verschillende sleutelfuncties en zich kan laten bijstaan door deskundigen is het vanzelfsprekend dat het onderzoek van de deskundigheidsvereiste zich niet beperkt tot de persoonlijke deskundigheid van de verantwoordelijke voor de betreffende sleutelfunctie maar zich uitstrekt tot een oordeel over de degelijkheid van de omkadering van de functie. In die context dient wel rekening te worden gehouden met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP.

De leden van de operationele organen en de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Het voortdurend karakter van deze "*fit & proper*"-vereisten heeft implicaties voor de verantwoordelijkheid van de betrokken persoon, de

modifiées et sont actuellement déjà applicables (les articles actuels 24 et 25 de la LIRP qui sont abrogés par le présent projet de loi).

L'honorabilité professionnelle implique que la personne visée soit honnête et intègre. Cette honorabilité implique une éthique professionnelle irréprochable qui est garante du respect, par l'IRP, des obligations et interdictions visées par la législation ainsi que des règles de conduite de l'IRP. La condition d'honorabilité professionnelle n'est pas une condition purement formelle qui découle de l'absence de condamnation pénale.

L'exigence d'expertise couvre les qualifications, la connaissance et l'expertise professionnelles adéquates, nécessaires pour une gestion saine et prudente d'une IRP. Ces propriétés sont analysées sur la base des caractéristiques de l'IRP (nature de l'activité, complexité, profil de risque, ...) mais également sur la base du contenu de la fonction et de la mesure dans laquelle il est fait appel à des conseillers qui possèdent l'expertise nécessaire.

Les IRP ne sont en effet pas des entreprises commerciales qui s'adressent à un public général de consommateurs.

Les contrôles, appréciations et avis émanant des fonctions clés fournissent aux administrateurs de l'IRP les instruments nécessaires afin d'assumer la responsabilité de la direction de l'IRP. L'honorabilité et l'expertise des personnes qui sont responsables des fonctions clés est donc également de la plus grande importance.

Tenant compte de la possibilité qu'une même personne soit responsable de différentes fonctions clés et soit assistée de conseillers, il est évident que l'analyse de l'exigence d'expertise ne se limite pas à l'expertise personnelle du responsable de la fonction clé visée mais s'étend à l'appréciation de la solidité de l'encadrement de la fonction. Dans ce contexte, il doit être tenu compte de l'étendue, la nature, l'ampleur et la complexité des activités de l'IRP.

Les membres des organes opérationnels et les responsables des fonctions clés doivent en permanence disposer de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate. Le caractère permanent des exigences "*fit & proper*" a des implications tant pour la responsabilité de la personne concernée que pour l'IRP et le contrôleur. Les nouveaux § 2 et § 3 de l'article 77 de la

IBP en de toezichthouder. De nieuwe § 2 en § 3 van artikel 77 WIBP in ontwerp voorzien in het toezicht op deze vereisten, zowel bij de benoeming van een persoon als naderhand.

Het is in deze context belangrijk te benadrukken dat de IBP zelf er in de eerste plaats moet op toezien dat de leden van haar operationele organen en de verantwoordelijken voor haar sleutelfuncties permanent aan die voorwaarden voldoen.

Momenteel verzamelt de FSMA systematisch informatie over de “*fit & proper*”-kwalificaties bij de benoeming van bestuurders en leden van operationele organen.

Er wordt voorgesteld om het toezicht op de “*fit & proper*” vereisten op de leiding en de verantwoordelijken voor sleutelfuncties van een IBP in het kader van een *a priori* toezicht op de naleving van deze vereisten te organiseren naar analogie met de overige prudentiële toezichtsstatuten (artikel 77, § 2 WIBP in ontwerp).

Gelijklopend met de andere prudentiële toezichtsstatuten wordt voor de voorafgaandelijke goedkeuring van de FSMA geen termijn bepaald waarbinnen zij haar beslissing moet nemen. Die termijn kan immers variëren naargelang van de complexiteit van het voorgelegde dossier. Het spreekt voor zich dat de beslissing van de FSMA binnen een redelijke termijn na de ontvangst van een volledig dossier moet genomen worden, met inachtneming van het beginsel van goed bestuur.

De IBP moet aan de FSMA alle nodige documenten en informatie meedelen. In dit kader moet bijvoorbeeld ook informatie worden verstrekt over de adviseurs waarop in voorkomend geval beroep wordt gedaan.

De FSMA raadpleegt de Nationale Bank van België in het geval de betrokkene voor de eerste maal wordt voorgesteld voor een functie bij een IBP. Deze raadpleging vloeit voort uit de samenwerkingsovereenkomst tussen de FSMA en de Bank, die onder meer inhoudt dat deze instellingen uit eigen beweging informatie uitwisselen die relevant is voor hun respectieve opdrachten.

De voorafgaandelijke voorlegging aan de FSMA vindt plaats bij de benoeming van leden van operationele organen en verantwoordelijken voor sleutelfuncties alsook bij de hernieuwing van de benoeming van de betrokken personen.

In antwoord op de opmerkingen van de Raad van State in zijn advies 64.203/1 van 5 november 2018, is het nuttig te preciseren dat zowel de benoeming als de hernieuwing van de benoeming van de leden van de

LIRP en projet prévoient le contrôle de ces exigences, tant lors de la nomination que postérieurement.

Dans ce contexte, il est important de souligner que c'est l'IRP elle-même qui doit, en premier lieu, vérifier que les membres de ses organes opérationnels et les responsables des fonctions clés satisfont en permanence à ces conditions.

Pour le moment, la FSMA rassemble systématiquement les informations concernant les qualifications “*fit & proper*” lors de la nomination des administrateurs et des membres des organes opérationnels.

Il est proposé d'organiser le contrôle des exigences “*fit & proper*” pour la direction et les responsables des fonctions clés d'une IRP, dans le cadre d'un contrôle *a priori* du respect de ces exigences, par analogie aux autres statuts de contrôle prudentiels (article 77, § 2 de la LIRP en projet).

S'agissant de l'approbation préalable de la FSMA, dans le même esprit que pour les autres statuts de contrôle prudentiel, aucun délai n'a été prévu, endéans lequel la FSMA doit prendre sa décision. Ce délai peut en effet varier selon la complexité du dossier présenté. Il est toutefois évident que la décision de la FSMA doit être prise dans un délai raisonnable après la réception du dossier complet, tenant compte du principe de bonne administration.

L'IRP doit communiquer tous les documents et informations nécessaires à la FSMA. Dans ce contexte, les informations concernant les conseillers auxquels il est le cas échéant fait appel sont également fournies.

La FSMA consulte la Banque nationale de Belgique lorsque l'intéressé est présenté pour la première fois pour une fonction auprès d'une IRP. Cette consultation découle d'une convention de coopération entre la FSMA et la Banque, laquelle prévoit notamment que ces institutions échangent de leur propre initiative les informations qui sont pertinentes pour leurs missions respectives.

La soumission préalable à la FSMA se fait lors de la nomination des membres des organes opérationnels et des responsables des fonctions clés ainsi que lors du renouvellement de la nomination des personnes concernées.

En réponse aux observations du Conseil d'État dans son avis 64.203/1 du 5 novembre 2018, il est utile de préciser que tant la nomination que le renouvellement de la nomination des membres des organes opérationnels

operationele organen en de verantwoordelijken voor sleutelfuncties vooraf worden voorgelegd aan de FSMA overeenkomstig artikel 77, § 2, eerste en tweede lid.

Verder is ook de voorafgaande goedkeuring door de FSMA vereist voor voorstellen voor de benoeming van leden van operationele organen en verantwoordelijken voor sleutelfuncties. Die voorafgaande goedkeuring is niet vereist voor een herbenoeming. In dit geval dient enkel de voorafgaande kennisgeving overeenkomstig artikel 77, § 2, eerste en tweede lid te geschieden. Het spreekt voor zich dat de FSMA in dit laatste geval kan optreden indien zou blijken dat de persoon niet langer voldoet aan de “*fit & proper*” vereisten.

In § 3 van artikel 77 WIBP in ontwerp wordt er in voorzien dat de IBP en de betrokkene de FSMA onverwijld in kennis stellen van elk nieuw feit dat of elke nieuwe omstandigheid die twijfel kan doen rijzen over de professionele betrouwbaarheid of de deskundigheid.

De afzetting of het ontslag van de voornoemde personen moet ook onverwijld ter kennis worden gebracht van de FSMA. In deze gevallen beschikt de FSMA over de mogelijkheid om de nodige maatregelen te nemen indien naar aanleiding van die kennisgeving zou blijken dat er aanwijzingen zijn van een aantasting van de betrouwbaarheid of de deskundigheid van de betrokkene.

In antwoord op de opmerkingen van de Raad van State in zijn advies 64.203/1 van 5 november 2018 wordt de aandacht gevestigd op het feit dat in de Nederlandse versie van artikel 77, § 3, tweede lid, van de WIBP, zoals gewijzigd bij dit ontwerp, sprake is van “de afzetting of het ontslag”, terwijl in de Franse versie sprake is van “la révocation, du licenciement ou de la démission”. Het verschil in terminologie vloeit voort uit het feit dat het woord “ontslag” in het Nederlands zowel vrijwillig als gedwongen ontslag dekt, wat het gebruik van twee verschillende woorden in het Frans vereist.

Deze verplichtingen gelden ook voor de personen die al voor de inwerkingtreding van de nieuwe goedkeuringsprocedure van § 2 waren benoemd.

De goedkeuring door de FSMA kan natuurlijk herzien worden in het kader van de uitoefening van haar toezicht, bijvoorbeeld op grond van rapporten of vaststellingen die een negatieve houding aantonen ten aanzien van algemeen aanvaarde goede praktijken.

et des responsables de fonctions clés sont soumis préalablement à la FSMA conformément à l’alinéa 1^{er} et l’alinéa 2 de l’article 77, § 2.

S’agissant des propositions de nomination des membres des organes opérationnels et des responsables des fonctions clés, une approbation préalable par la FSMA est par ailleurs requise. Cette approbation préalable n’est pas requise lorsqu’il s’agit d’un renouvellement de nomination. Dans ce cas, il convient uniquement de procéder à la communication préalable conformément à l’alinéa 1^{er} et à l’alinéa 2 de l’article 77, § 2. Dans ce dernier cas, il est évident que la FSMA peut intervenir s’il apparaît que la personne ne satisfait plus aux exigences “*fit & proper*”.

Au § 3 de l’article 77 de la LIRP, il est prévu que l’IRP et l’intéressé communiquent sans délai à la FSMA tout nouveau fait ou nouvel élément qui peut faire douter de l’honorabilité professionnelle et de l’expertise.

La révocation, le licenciement ou la démission des personnes visées doit également être porté(e) sans délai à la connaissance de la FSMA. Dans ces cas, la FSMA dispose de la possibilité de prendre les mesures nécessaire s’il apparaît, à l’occasion de cette notification, qu’il y a des indications d’atteinte à l’honorabilité ou l’expertise de l’intéressé.

En réponse aux observations du Conseil d’État dans son avis 64.203/1 du 5 novembre 2018, l’attention est attirée sur le fait que la version néerlandaise de l’article 77, § 3, alinéa 2 de la LIRP tel que modifié par le présent projet, vise “de afzetting of het ontslag” alors que la version française vise quant à elle “la révocation, du licenciement ou de la démission”. La différence de terminologie vient du fait que le terme “ontslag” en néerlandais recouvre tant le licenciement que la démission qui nécessitent l’usage de deux mots différents en français.

Ces obligations valent également pour les personnes qui étaient déjà nommées avant l’entrée en vigueur de la nouvelle procédure d’approbation du § 2.

L’approbation de la FSMA peut bien entendu être revue dans le cadre de l’exercice de son contrôle, par exemple sur la base de rapports ou de constatations qui démontrent une attitude négative par rapport aux bonnes pratiques généralement acceptées.

Art. 64 en 65

Een nieuwe onderafdeling “beloningsbeleid” wordt ingevoerd in de wet.

Artikel 77/1 zet artikel 23 IORP II om.

Een beloningsbeleid dat aanspoort tot het nemen van buitensporige risico's kan een degelijk en doeltreffend risicobeheer van IBP's ondermijnen. De beginselen en openbaarmakingsvereisten in verband met het beloningsbeleid die in de Europese Unie al voor andere financiële instellingen gelden, worden door IORP II ook op IBP's toepasselijk gemaakt. Daarbij moet evenwel rekening worden gehouden met de bijzondere governancestructuur van IBP's in vergelijking met andere financiële instellingen, alsook met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van IBP's (considerans (53) IORP II).

IBP's moeten een beloningsbeleid uitstippelen met als doel de persoonlijke doelstellingen van al wie betrokken is bij de werkzaamheden van de IBP af te stemmen op de langetermijnbelangen van de IBP. Zij moeten daartoe beloningspraktijken naleven die bijdragen aan een doeltreffende risicobeheersing.

Het beloningsbeleid geldt voor alle leden van de operationele organen, de personen die sleutelfuncties vervullen en eventuele personeelsleden waarvan de beroepswerkzaamheden wezenlijke gevolgen hebben voor het risicoprofiel van de IBP, zoals bijvoorbeeld de personen die beleggingen verrichten. Het spreekt voor zich dat de IBP de betrokken personen inlicht over haar beloningsbeleid.

Bij het opstellen en het toepassen van het beloningsbeleid moeten de IBP's volgende beginselen in acht nemen:

- het beloningsbeleid en de beloningspraktijken worden vastgesteld, geïmplementeerd en gehandhaafd in overeenstemming met de werkzaamheden, het risicoprofiel, de doelstellingen, het langetermijnbelang, de financiële stabiliteit en de prestaties van de IBP als geheel en werkt een deugdelijk, prudent en doeltreffend bestuur van IBP in de hand;
- het beleid is in overeenstemming met de langetermijnbelangen van de aangeslotenen aan en de pensioengerechtigden van de beheerde pensioenregelingen;
- het voorziet in maatregelen die erop gericht zijn belangenconflicten te vermijden;

Art. 64 et 65

Une nouvelle sous-section “Politique de rémunération” est insérée dans la loi.

L'article 77/1 transpose l'article 23 d'IORP II.

Une politique de rémunération qui encourage à prendre des risques excessifs peut nuire à la bonne gestion des risques par les IRP. Les principes et obligations en matière de divulgation des politiques de rémunération applicables à d'autres établissements financiers dans l'Union européenne, sont également appliqués aux IRP. Dans ce contexte, il est néanmoins tenu compte des spécificités de la structure de gouvernance des IRP par rapport à celle d'autres entreprises financières, ainsi que de la taille, la nature, l'ampleur et la complexité des activités d'une IRP. (considérant (53) IORP II).

Les IRP doivent établir une politique de rémunération ayant pour but de combiner les objectifs personnels de toute personne impliquée dans les activités de l'IRP et les intérêts à long terme de l'IRP. A cet égard, il convient de respecter des pratiques de rémunération qui contribuent à une gestion efficace des risques.

La politique de rémunération vaut pour tous les membres des organes opérationnels, toutes les personnes qui remplissent des fonctions clés et les éventuels membres du personnel dont les activités professionnelles ont des conséquences essentielles sur le profil de risque de l'IRP, comme par exemple les personnes qui effectuent des placements. Il est évident que l'IRP informe les personnes concernées de sa politique de rémunération.

Lors de l'établissement de la politique de rémunération, les IRP doivent prendre les principes suivants en considération:

- la politique de rémunération et les pratiques de rémunération sont établies, implémentées et tenues à jour en tenant compte des activités, du profil de risque, des objectifs, des intérêts à long terme, de la stabilité financière et du fonctionnement de l'IRP dans son ensemble et favorise une gestion saine, prudente et efficace de l'IRP;
- la politique de rémunération est conforme aux intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires de régimes de retraite gérés;
- elle prévoit des mesures visant à éviter les conflits d'intérêts;

— het draagt bij tot een gezond en doeltreffend risicobeheer en moedigt niet aan tot het nemen van risico's die niet te verenigen zijn met het risicoprofiel en de statuten van de IBP;

— het beloningsbeleid geldt niet enkel voor de IBP maar ook voor de dienstverleners waarop de IBP een beroep doet voor taken en werkzaamheden die wezenlijke gevolgen kunnen hebben voor het risicoprofiel van de IBP (bv. beleggingen, administratief beheer, actuariële berekeningen, boekhouding, ...);

— er is sprake van een duidelijke, transparante en doeltreffende governance ten aanzien van de beloningen, die onder meer het toezicht op en de evaluatie van het beloningsbeleid omvat.

De IBP maakt periodiek relevante informatie over het beloningsbeleid openbaar, tenzij dit om privacyredenen niet mogelijk is.

Art. 66 tot 72

Onderafdeling IV betreft de sleutelfuncties. IORP II definieert "sleutelfunctie" als: "binnen een governance-systeem, een bekwaamheid om praktische taken uit te voeren, hetgeen de risicobeheerfunctie, de interne auditfunctie en de actuariële functie omvat" (art. 6, 18. IORP II). De richtlijn geeft meer toelichting bij de taken van elke sleutelfunctie

Een sleutelfunctie is dus een bekwaamheid om bepaalde governancetaken uit te voeren. Tenzij anders vermeld in de richtlijn, mag de identificatie van een bepaalde sleutelfunctie een IBP niet beletten om deze in de praktijk naar eigen inzicht te organiseren. Dit mag evenwel niet tot al te belastende vereisten leiden, aangezien er rekening dient te worden gehouden met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP (considerans (54) IORP II).

De WIBP voorziet momenteel niet expliciet in sleutelfuncties. Wel is wettelijk bepaald dat de IBP's een aangewezen actuaire moeten aanduiden in bepaalde gevallen. De FSMA verwacht daarenboven dat de IBP's over een interne auditor en een compliance functie beschikken (circulaire over het deugdelijk bestuur van 23 mei 2007).

In de nieuwe artikelen 77/2 tot 77/8 WIBP worden de vereisten inzake de sleutelfuncties expliciet geformaliseerd. In deze artikelen van de WIBP worden de artikelen 24 (algemene bepalingen), 25 (risicobeheersfunctie), 26 (interne auditfunctie) en 27 (actuariële functie)

— elle contribue à une gestion saine et effective des risques et n'encourage pas la prise de risques qui ne serait pas compatible avec le profil de risque et les statuts de l'IRP;

— la politique de rémunération ne s'applique pas uniquement à l'IRP mais également aux prestataires auxquels l'IRP fait appel pour les tâches et activités qui peuvent avoir des conséquences essentielles pour le profil de risque de l'IRP (par exemple, les placements, la gestion administrative, les calculs actuariels, la comptabilité, ...)

— la surveillance et l'évaluation de la politique de rémunération est soumise à une gouvernance claire, transparente et effective par rapport aux rémunérations.

L'IRP publie régulièrement des informations utiles concernant sa politique de rémunération, à moins que ceci ne soit pas possible pour des raisons de confidentialité.

Art. 66 à 72

La Sous-section IV vise les fonctions clés. IORP II définit une "fonction clé" comme: "dans un système de gouvernance, une capacité d'accomplir des tâches concrètes, y compris la fonction de gestion des risques, la fonction d'audit interne et la fonction actuarielle" (article 6 et 18 IORP II). La directive donne plus d'explication quant aux tâches de chaque fonction clé.

Une fonction clé est donc une capacité à exécuter certaines tâches de gouvernance. A moins que la directive n'en dispose autrement, l'identification d'une fonction clé particulière n'empêche pas une IRP d'organiser celle-ci librement en pratique. Cela ne peut toutefois pas conduire à des exigences trop lourdes, car il faut tenir compte de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité des activités de l'IRP (considérant (54) IORP II).

La LIRP ne prévoit actuellement pas explicitement de fonctions clés. La loi prévoit toutefois que les IRP doivent désigner un actuaire désigné dans certaines circonstances. La FSMA attend également des IRP qu'elles disposent d'un auditeur interne et d'un compliance officer (circulaire relative à la gouvernance des IRP du 23 mai 2007).

Dans les nouveaux articles 77/2 à 77/8 de la LIRP, les exigences en matière de fonctions clés sont formalisées de manière explicite. Dans ces articles de la LIRP, les articles 24 (dispositions générales), 25 (fonction de gestion des risques), 26 (audit interne) et 27 (fonction

van IORP II omgezet. De *fit & proper* vereisten voor de sleutelfuncties (artikel 22 IORP II) worden omgezet in het herschreven artikel 77 WIBP.

De nieuwe afdeling bevat een aantal voor alle sleutelfuncties gemeenschappelijke bepalingen en een aantal bijzondere bepalingen per sleutelfunctie.

Overeenkomstig het nieuwe artikel 77/2, § 1 WIBP moet elke IBP permanent over volgende sleutelfuncties beschikken: een risicobeheerfunctie, een interneauditfunctie, een compliance functie en in bepaalde gevallen een actuariële functie.

De volgende artikelen (77/3 tot en met 77/6 WIBP) beschrijven de verschillende sleutelfuncties. Daarvan is er in de Belgische context maar één nieuwe functie te vermelden, met name de risicobeheersfunctie. De overige functies bestaan reeds onder de een of andere vorm: de interne auditfunctie en de compliance functie vallen onder de 11 principes inzake goed bestuur van de FSMA (zie circulaire governance). De actuariële functie vervangt de aangewezen actuaris.

De taken van de risicobeheersfunctie, de interne auditfunctie en de actuariële functie, zoals beschreven in de artikelen 25, 26 en 27 IORP II, worden uitdrukkelijk opgenomen in de wet. IORP II voorziet niet in een afzonderlijke compliance functie maar er wordt voorgesteld deze functie, die al bestaat in het Belgische pensioenlandschap te behouden voor de IBP's. Deze functie bestaat ook bij de andere financiële instellingen.

De interne auditfunctie, de risicobeheerfunctie, de actuariële functie en de compliance functie vormen samen met de verantwoordelijken voor de operationele taken de verdedigingslinies tegen de risico's waaraan de IBP is blootgesteld. De eerste verdedigingslinie is de interne controle binnen de operationele diensten. De tweede verdedigingslinie wordt gevormd door de risicobeheerfunctie, de actuariële functie en de compliance functie, en de derde linie is de interne auditfunctie. De sleutelfuncties spelen dus een primordiale rol in het toezicht dat de IBP zelf moet opzetten en uitoefenen.

Artikel 77/2, § 2, legt de IBP op om voor elke sleutelfunctie ten minste één onafhankelijke persoon aan te wijzen als verantwoordelijke voor de functie. Hij mag zich laten bijstaan door andere personen.

Indien de aangestelde persoon een rechtspersoon is, moet een permanente vertegenwoordiger worden

actuariële) d'IORP II sont transposés. Les exigences en matière de *fit & proper* pour les fonctions clés (article 22 de la LIRP) sont transposées dans l'article 77 revu de la LIRP.

La nouvelle section comprend une série de dispositions communes à toutes les fonctions clés et une série de dispositions spécifiques par fonction clé.

Conformément au nouvel article 77/2, § 1^{er} de la LIRP, chaque IRP doit en permanence disposer des fonctions clés suivantes: une fonction de gestion des risques, une fonction d'audit interne, une fonction de compliance et dans certains cas, une fonction actuarielle.

Les articles suivants (77/3 à 77/6 compris de la LIRP) décrivent les différentes fonctions clés. Tenant compte du contexte belge, il n'y a qu'une nouvelle fonction à mentionner, à savoir la fonction de gestion des risques. Les autres fonctions existent déjà sous une forme ou une autre: la fonction d'audit interne et la fonction de compliance sont en effet visées par les 11 principes en matière de bonne gouvernance de la FSMA (cf. circulaire en matière de gouvernance). La fonction actuarielle remplace l'actuaire désigné.

Les tâches de la gestion des risques, de la fonction d'audit interne et de la fonction actuarielle, telles que visées aux articles 25, 26 et 27 d'IORP II, sont reprises telles quelles dans la loi. IORP II ne prévoit pas de fonction de compliance séparée mais il est proposé de maintenir cette fonction pour les IRP, laquelle existe déjà dans le paysage belge des pensions. Cette fonction existe également auprès des autres institutions financières.

La fonction d'audit interne, la fonction de gestion des risques, la fonction actuarielle et la fonction de compliance forment, avec les responsables des tâches opérationnelles, les lignes de défense contre les risques auxquels une IRP est exposée. La première ligne de défense est le contrôle interne au sein des services opérationnels. La deuxième ligne de défense est formée par la fonction de gestion des risques, la fonction actuarielle et la fonction de compliance, et la troisième ligne de défense est la fonction d'audit interne. Les fonctions clés jouent donc un rôle primordial dans le contrôle que l'IRP doit mettre en place et exercer elle-même.

L'article 77/2, § 2, impose à l'IRP de désigner au moins une personne indépendante comme responsable de la fonction. Elle peut se faire assister par d'autres personnes.

Si la personne désignée est une personne morale, il convient de désigner le représentant permanent qui

aangesteld die in naam en voor rekening handelt van de aangestelde rechtspersoon. Deze vertegenwoordiger wordt onderworpen aan dezelfde voorwaarden en draagt dezelfde verantwoordelijkheid als wanneer hij deze opdracht had uitgeoefend in eigen naam en voor eigen rekening.

In het geval er meerdere personen worden aangesteld als verantwoordelijke voor eenzelfde sleutelfunctie vormen ze een college. Dit betekent dat ze gezamenlijk de verantwoordelijkheden dragen die met de functie gepaard gaan. Dit belet echter niet dat er tussen de betrokkenen onderling een interne taakverdeling wordt afgesproken. Deze kan echter niet worden tegengeworpen aan derden.

Het is wel niet verboden dat de verantwoordelijk(en) zich laten bijstaan door andere personen, die in bepaalde domeinen meer deskundig zijn. De betrokken verantwoordelijke persoon blijft in dergelijk geval wel zelf de eindverantwoordelijkheid dragen.

Het is ook niet verboden dat een IBP éénzelfde persoon aanstelt als verantwoordelijke voor meerdere functies, met uitzondering van de interneauditfunctie die onafhankelijk moet zijn van de overige sleutelfuncties en van de operationele diensten.

Om proportionaliteitsredenen (omvang, aard, schaal, complexiteit en risicoprofiel van de beheerde activiteiten) kan dus aanvaard worden dat bijvoorbeeld de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie tevens de verantwoordelijkheid voor de compliance functie en / of de actuariële functie op zich neemt mits die persoon over de noodzakelijke deskundigheid op het vlak van compliance en / of actuariaat beschikt en zich laat bijstaan door experts voor advies en het uitvoeren van bepaalde controleactiviteiten (bv. juridische of actuariële analyses). Het opnemen van de verantwoordelijkheid voor verschillende functies is echter slechts mogelijk voor zover de gezamenlijke uitoefening ervan geen belangenconflicten doet rijzen of de eventuele conflicten niet afdoend worden beheerd.

Verder is het in principe niet toegelaten dat dezelfde personen betrokken zijn bij eenzelfde sleutelfunctie bij de IBP en bij een bijdragende onderneming. IORP II laat de lidstaten wel toe om hiervan af te wijken om proportionaliteitsredenen en mits de IBP uitlegt hoe zij eventuele belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt of beheerst. Er wordt voorgesteld deze optie te lichten aangezien de beschreven situatie overeenkomt met de huidige invulling van de functies van interne auditor en compliance officer bij sommige IBP's.

agit au nom et pour le compte de la personne morale désignée. Ce représentant permanent est soumis aux mêmes conditions et encourt les mêmes responsabilités que s'il avait exercé cette mission en nom et pour compte propre.

Dans l'hypothèse où plusieurs personnes sont désignées comme responsables de la même fonction, elles forment un collège. Cela signifie qu'elles portent ensemble les responsabilités liées à la fonction. Cela n'empêche toutefois pas que les intéressés conviennent ensemble d'un partage interne des tâches. Ce partage n'est toutefois pas opposable aux tiers.

Il n'est pas interdit que le(s) responsables se fassent assister par d'autres personnes qui sont plus expertes dans certains domaines. La personne responsable concernée demeure toutefois, dans ce cas, celle qui supporte la responsabilité finale.

Il n'est également pas interdit qu'une IRP désigne la même personne comme responsable de différentes fonctions, à l'exception de la fonction d'audit interne qui doit être indépendante des autres fonctions clés et des services opérationnels.

Pour des raisons de proportionnalité (taille, nature, ampleur, complexité et profil de risque des activités gérées), il peut donc être accepté, à titre d'exemple, que le responsable de la fonction de gestion des risques soit également le responsable de la fonction de compliance et/ou de la fonction actuarielle, à condition bien entendu que cette personne dispose de l'expertise nécessaire sur le plan de la compliance et/ou de l'actuariat et se fasse assister par des experts pour avis et pour l'exécution de certaines activités de contrôle (par exemple des analyses juridiques ou actuarielles). Prendre en charge la responsabilité de différentes fonctions est toutefois uniquement possible si l'exercice conjoint de ces fonctions n'implique aucun conflit d'intérêt ou n'entrave pas la gestion des conflits.

Pour le surplus, il n'est en principe pas permis que la même personne assume la même fonction clé auprès de l'IRP d'une part et auprès de l'entreprise d'affiliation d'autre part. IORP II permet toutefois aux États membres de s'écarter de ce principe pour des raisons de proportionnalité et à condition que l'IRP explique comment elle prévient ou gère les éventuels conflits d'intérêt avec l'entreprise d'affiliation. Il est proposé de faire usage de cette option dans la mesure où la situation décrite correspond à la manière dont les fonctions d'auditeur interne et de compliance officer sont actuellement remplies auprès de certaines IRP.

Voor zover nodig zij eraan herinnerd dat de interne auditfunctie in geen geval cumuleerbaar is met de verantwoordelijkheid voor de andere sleutelfuncties.

De IBP moet de verantwoordelijken voor een sleutelfunctie en de personen die hen bijstaan in staat stellen hun taken daadwerkelijk op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen. Dit moet minstens tot uiting komen in het statuut van de betrokken functies binnen de IBP (hiërarchische en organisatorische scheiding), de prerogatieven van deze functies (middelen en toegang binnen de IBP) en de beloning van de verantwoordelijken voor deze functies en van de personen die hen bijstaan.

Los van hun verplichting om minstens eenmaal per jaar over hun opdracht te rapporteren aan de raad van bestuur, kunnen de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties uit eigen beweging de raad van bestuur over hun bezorgdheid inlichten indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de IBP hebben of zouden kunnen hebben of indien zij significante inbreuken op de regelgeving hebben vastgesteld (artikel 77/2, § 3 WIBP). Deze rechtstreekse toegang is nodig om de raad van bestuur in staat te stellen zijn toezichtsfunctie inzake de uitvoering van de uitgestippelde strategie en de werking van de IBP adequaat uit te oefenen, met inachtneming van het vastgestelde kader (risicotolerantie).

Artikel 77/2, § 4 geeft de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties het recht de FSMA te informeren over hun bezorgdheden in het geval de raad van bestuur niet de noodzakelijke corrigerende maatregelen zou hebben getroffen.

Uiteraard verhindert dit niet dat de FSMA als controleautoriteit, zich eveneens rechtsreeks kan richten tot de personen die sleutelfuncties uitoefenen om onder meer informatie te verkrijgen.

Het nieuwe artikel 77/3 WIBP introduceert een nieuwe sleutelfunctie in het Belgische kader. Een IBP dient voortaan over een doeltreffende risicobeheerfunctie te beschikken die zodanig is opgezet dat zij bevorderlijk is voor het functioneren van het risicobeheersysteem van de IBP, bedoeld in het nieuwe artikel 76/1, § 2 WIBP.

De persoon die verantwoordelijk is voor de risicobeheerfunctie oefent een ondersteunende en adviserende rol uit bij het uitstippelen van de risicostrategie van de IBP en het opzetten van het risicobeheersysteem. Deze persoon wordt ook betrokken bij alle beleidsbeslissingen die een significante invloed hebben op de risico's. Daarnaast ziet deze persoon erop toe dat het risicobeheersysteem alle risico's omvat en goed wordt toegepast.

Pour autant que de besoin, il est rappelé que la fonction d'audit interne n'est en aucun cas compatible avec la responsabilité d'une autre fonction clé.

L'IRP doit permettre aux responsables de fonctions clés et aux personnes qui l'assistent de remplir leurs missions de manière effective, d'une manière objective, équitable et indépendante. Cela doit à tout le moins résulter du statut des fonctions concernées au sein de l'IRP (séparation hiérarchique et organisationnelle), des prerogatives de ces fonctions (moyens et accès au sein de l'IRP) et de la rémunération des responsables de ces fonctions et des personnes qui les assistent.

Indépendamment de leur obligation de faire un rapport au moins une fois par an au conseil d'administration, les responsables des fonctions clés peuvent d'initiative informer le conseil d'administration de leurs préoccupations si une évolution en matière de risques affecte ou pourrait affecter l'IRP ou s'ils constatent des infractions significatives à la réglementation (article 77/2, § 3 LIRP). Cet accès direct est nécessaire afin de permettre au conseil d'administration d'exercer de manière adéquate sa fonction de contrôle de l'exécution de la stratégie élaborée et du fonctionnement de l'IRP, en tenant compte du cadre établi (tolérance au risque).

L'article 77/2, § 4 permet aux responsables de fonctions clés d'informer la FSMA de leurs préoccupations si le conseil d'administration ne prend pas les mesures correctives appropriées.

Cela n'empêche bien entendu pas que la FSMA, en tant qu'autorité de contrôle, puisse également s'adresser directement aux personnes exerçant des fonctions clés afin notamment d'obtenir des informations

Le nouvel article 77/3 de la LIRP introduit une nouvelle fonction clé dans le cadre belge. Une IRP doit dorénavant disposer d'une fonction de gestion des risques qui est mise en place de manière telle qu'elle est favorable au fonctionnement du système de gestion des risques de l'IRP, visé dans le nouvel article 76/1, § 2 de la LIRP.

La personne responsable de la fonction de gestion des risques remplit un rôle de soutien et d'avis lors de l'élaboration de la stratégie de risque de l'IRP et la mise en place du système de gestion des risques. Cette personne est également impliquée dans toutes les décisions de gestion qui ont une incidence significative sur les risques. Cette personne veille en outre à ce que le système de gestion des risques couvre tous les risques et soit correctement appliqué.

Overeenkomstig het nieuwe artikel 77/4 WIBP dient sommige IBP's over een doeltreffende actuariële functie te beschikken. Deze functie vervangt de bestaande functie van aangewezen actuaire (huidige artikel 109 van de WIBP dat wordt opgeheven).

Net zoals bedoeld in artikel 109 van de huidige WIBP, wordt een actuariële functie voorzien wanneer de pensioenregeling die wordt beheerd de IBP biometrische risico's dekt of een beleggingsrendement of een bepaald niveau van uitkeringen voorziet. Er werd gekozen voor een status quo ten opzichte van de huidige situatie.

In het nieuwe artikel 77/5 worden de taken van de compliance functie beschreven.

De functie van compliance officer wordt niet als zodanig voorzien in de richtlijn maar is gekend door de IBP's aangezien de circulaire deugdelijk bestuur van de FSMA reeds de aanstelling voorziet van een compliance officer. Er wordt voorgesteld om in dit ontwerp een dergelijke functie te behouden om de continuïteit te verzekeren ten opzichte van de huidige situatie.

Het bewaken van de compliance risico's (naleving van de wetgeving, belangenconflictenbeheersing, vertrouwelijkheid van de gegevens van de aangeslotenen, ...) mag niet uit het oog worden verloren. De ervaring heeft aangetoond dat een degelijke compliance functie bijdraagt tot een goed bestuur van de IBP in een streven om haar werking te organiseren in lijn met de regelgeving en de interne beleidslijnen van de IBP.

De compliancefunctie is verantwoordelijk voor het toezicht op de naleving van de wettelijke en reglementaire bepalingen en de interne beleidslijnen van de IBP die de activiteit van de IBP's regelen. De compliance functie bestrijkt heel wat domeinen, zoals onder andere de prudentiële regelgeving, de toepasselijke sociale en arbeidswetgeving, de discriminatie- en privacywetgeving, interne deontologische codes, het belonings- en integriteitsbeleid, ...

Aangezien de compliancefunctie een tweedelijns-functie is (zie hogerop onder de toelichting bij artikel 77/2), ziet zij toe of en hoe de operationele diensten de nodige maatregelen van interne controle hebben genomen. De compliancefunctie brengt de betrokken operationele en/of ondersteunende diensten op de hoogte van de resultaten van haar toezichtsactiviteiten en volgt op of en hoe de betrokken diensten daar rekening mee houden.

De compliance officer heeft daarnaast ook een inlichtings- en aanbevelingsrol ten aanzien van de leiding van de IBP over de concrete toepassing van de wetgeving

Conformément au nouvel article 77/4 de la LIRP, certaines IRP doivent disposer d'une fonction actuarielle efficace. Cette fonction remplace la fonction existante d'actuaire désigné (actuel article 109 de la LIRP qui est abrogé).

A l'instar de ce qui est visé dans l'article 109 actuel de la LIRP, une fonction actuarielle est prévue dès lors que les régimes de retraite exécutés par l'IRP couvrent des risques biométriques ou prévoient un rendement des placements ou un niveau donné de prestations. Il a été opté pour un statu quo par rapport à la situation actuelle.

Les missions du compliance officer sont décrites dans le nouvel article 77/5.

La fonction de compliance officer n'est pas prévue en tant que telle par la directive mais cette fonction est connue des IRP puisque la circulaire gouvernance de la FSMA prévoit déjà la désignation d'un compliance officer. Il est proposé de maintenir une telle fonction dans le présent projet, afin d'assurer une continuité par rapport à la situation actuelle.

La surveillance des risques de compliance (respect de la législation, gestion des conflits d'intérêts, confidentialité des données des affiliés, ...) ne peut pas être perdue de vue. L'expérience a montré qu'une fonction de compliance solide contribue à la bonne gestion de l'IRP dans son aspiration à organiser son fonctionnement en conformité avec la réglementation et les politiques internes de l'IRP.

La fonction de compliance est responsable du contrôle du respect des dispositions légales et réglementaires et des politiques internes de l'IRP qui régissent l'activité de l'IRP. La fonction de compliance couvre de nombreux domaines, notamment la réglementation prudentielle, la législation sociale et de droit du travail, la législation en matière de discrimination et de vie privée, les codes de déontologie internes, la politique de rémunération et la politique d'intégrité.

Dans la mesure où la fonction de compliance est une fonction de deuxième ligne (cf. *supra* dans le cadre de l'explication de l'article 77/2), elle vérifie si et comment les services opérationnels ont pris les mesures de contrôle interne nécessaires. La fonction de compliance informe les services opérationnels et/ou de soutien des résultats de ses activités de contrôle et suit la manière dont ces services tiennent compte de ces résultats.

Le compliance officer a en outre un rôle d'information et de recommandation à l'égard de la direction de l'IRP concernant l'application concrète de la législation et des

en de interne beleidslijnen met inbegrip van het melden van ontwikkelingen ter zake. De functie ondersteunt de leiding bij het opstellen van de interne beleidslijnen en de opleiding en sensibilisering aangaande compliance onderwerpen.

Overeenkomstig het nieuwe artikel 77/6 WIBP dient de IBP over een doeltreffende interneauditfunctie te beschikken. Zijn rol bestaat erin aan de raad van bestuur een onafhankelijk oordeel te verschaffen met betrekking tot de kwaliteit en de doeltreffendheid van de interne controle en de andere onderdelen van het governancestelsel van de IBP met inbegrip van de uitbestede activiteiten.

Gelet op zijn positie binnen het toezichtskader van de IBP (derde defensielinie) waakt de interne auditor over de wisselwerking tussen de verschillende sleutelfuncties met het oog op het volledig afdekken van de risico's waaraan de IBP blootstaat.

Artikel 77/7 WIBP neemt een aanbeveling over uit de circulaire governance van de FSMA en legt de raad van bestuur op om in het kader van zijn toezichtsoverdracht minstens jaarlijks de werking van de sleutelfuncties te controleren en te beoordelen.

Art. 73 en 74

Deze bepalingen zetten artikel 31 IORP II over uitbesteding om. Volgens artikel 78 WIBP (gewijzigd) is het IBP's toegestaan om eender welke functie, activiteit of operationele taak, geheel of gedeeltelijk toe te vertrouwen aan externe dienstverleners die namens hen handelen. Dit omvat alle activiteiten, ook de sleutelfuncties en het beheer van de IBP. De IBP's blijven echter wel volledig verantwoordelijk voor de nakoming van al hun verplichtingen. In dit kader past het wel erop te wijzen dat uitbesteding in principe betrekking heeft op de uitvoerende aspecten van het beheer van een IBP en dus niet op bijvoorbeeld de bevoegdheden van de raad van bestuur inzake het bepalen van het algemeen beleid en het uitoefenen van het toezicht.

Uitbesteding van functies, activiteiten, of operationele taken van de IBP mag op generlei wijze afbreuk doen aan de kwaliteit van het governancestelsel van de IBP, de werking van de sleutelfuncties of het operationele risico onnodig doen toenemen. Het mag de uitoefening van een passend toezicht door de FSMA niet belemmeren noch de continuïteit en de toereikendheid van de dienstverlening aan aangesloten en pensioenge-rechtigden ondermijnen.

politiques internes, en ce compris le fait de mentionner les évolutions en la matière. La fonction offre son soutien à la direction dans le cadre de l'élaboration des politiques internes et de la formation et la sensibilisation aux sujets de compliance.

Conformément au nouvel article 77/6 de la LIRP, l'IRP doit disposer d'une fonction d'audit interne efficace. Son rôle consiste à fournir un avis indépendant au conseil d'administration concernant la qualité et l'efficacité du contrôle interne et des autres éléments du système de gouvernance, en ce compris les activités sous-traitées.

Tenant compte de sa position dans le cadre du contrôle de l'IRP (troisième ligne de défense), l'auditeur interne veille à l'interaction entre les différentes fonctions clés en vue d'assurer une couverture intégrale des risques auxquels l'IRP est exposée.

L'article 77/7 de la LIRP reprend une recommandation de la circulaire en matière de gouvernance de la FSMA et impose au conseil d'administration, dans le cadre de sa mission de contrôle, d'apprécier et de contrôler au moins une fois par an le fonctionnement des fonctions clés.

Art. 73 et 74

Ces dispositions transposent l'article 31 d'IORP II concernant la sous-traitance. Conformément à l'article 78 modifié de la LIRP, l'IRP peut sous-traiter toute activité, fonction ou tâche opérationnelle, de manière totale ou partielle, à des prestataires externes qui agissent en son nom. Cela comprend toute activité, en ce compris les fonctions clés et la gestion de l'IRP. Les IRP demeurent bien entendu entièrement responsables du respect de toutes leurs obligations. Dans ce contexte, il convient de préciser que la sous-traitance vise en principe les aspects opérationnels de la gestion d'une IRP et donc pas, par exemple, les compétences du conseil d'administration en matière de détermination de la politique générale et d'exercice du contrôle.

La sous-traitance de fonctions, activités ou tâches opérationnelles de l'IRP ne peut en aucun cas porter atteinte à la qualité du système de gouvernance de l'IRP, au fonctionnement des fonctions clés ou accroître indûment le risque opérationnel. Cela ne peut empêcher un contrôle adéquat de la FSMA ou nuire à la prestation continue d'un service satisfaisant à l'égard des affiliés et des bénéficiaires.

De IBP is verantwoordelijk voor de keuze van en het toezicht op de werkzaamheden van haar dienstverleners. Ze ziet er in het bijzonder op toe dat zij over de passende beroepskwalificaties, -kennis en -ervaring beschikken en dat de uitbestede werkzaamheden naar behoren worden uitgevoerd.

Wanneer IBP's een functie, activiteit of operationele taak, die onder de WIBP valt, uitbesteden, moeten zij een schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener aangaan met een duidelijke omschrijving van de rechten en plichten van elkeen.

Conform artikel 31 IORP II moet de FSMA tijdig worden geïnformeerd over de uitbesteding van werkzaamheden die onder de wet vallen. Diensten zoals beveiligings- of onderhoudspersoneel, catering, ... worden dus niet bedoeld.

In de zin van artikel 50 van IORP II geldt de kennisgeving eveneens voor de onderuitbesteding van functies, activiteiten of operationele taken.

Indien de uitbesteding betrekking heeft op sleutelfuncties of op het beheer van kritieke of belangrijke taken van de IBP, stelt de IBP de FSMA daarvan in kennis voordat de overeenkomst in werking treedt.

Om te beoordelen of een functie, activiteit of taak kritiek of belangrijk is, moet worden nagegaan of die van essentieel belang is voor de bedrijfsvoering van de IBP in de zin dat de IBP zonder deze functie of activiteit niet in staat zou zijn om haar diensten te verlenen. Het betreft dus activiteiten zoals pensioenadministratie, activabeheer, actuariel beheer, boekhouding, rapportering, ...

Naar aanleiding van de opmerkingen van de Raad van State in zijn advies 64.203/1 van 5 november 2018 werd de terminologie van artikel 78 van de WIBP aangepast. Om gebruik te maken van de ruime mogelijkheid als bedoeld in artikel 31 van IORP II om "*om even welke activiteit, met inbegrip van sleutelfuncties en het beheer*" van IBP's uit te besteden, verwijst het voorgestelde artikel 78 naar de mogelijkheid om een functie, activiteit of operationele taak uit te besteden.

Art. 75

Dit artikel voert een onderafdeling in de wet in over organisatorische aspecten van de IBP.

L'IRP est responsable du choix de ses prestataires ainsi que du contrôle de leurs activités. Elle veille en particulier à ce que ceux-ci disposent des qualifications, de la connaissance et de l'expérience professionnelles adéquates et que les activités soient exécutées adéquatement.

Lorsqu'une IRP sous-traite une fonction, activité ou tâche opérationnelle visée par la LIRP, une convention écrite est conclue avec le prestataire, laquelle comprend une description claire des droits et obligations de chacun.

Conformément à l'article 31 d'IORP II, la FSMA doit être informée en temps utile de la sous-traitance d'activités visées par la loi. Des services tels que le personnel de sécurité ou d'entretien ou le catering, ... ne sont donc pas visés.

Au sens de l'article 50 d'IORP II, la notification vaut également pour la sous-traitance en cascade de telles fonctions, activités ou tâches opérationnelles.

Lorsque la sous-traitance vise les fonctions clés ou la gestion des tâches critiques ou importantes de l'IRP, cette dernière informe la FSMA avant que la convention relative à cette sous-traitance entre en vigueur.

Pour apprécier si une fonction, activité ou tâche est critique ou importante, il convient de vérifier si elle est d'une importance essentielle pour la conduite des affaires de l'IRP, en ce sens que l'IRP, sans cette fonction ou cette activité, ne serait pas en mesure de prester ses services. L'on envisage donc des activités telles que l'administration des pensions, la gestion des actifs, la gestion actuarielle, la comptabilité, le reporting, ...

En réponse aux observations du Conseil d'État dans son avis 64.203/1 du 5 novembre 2018, la terminologie de l'article 78 de la LIRP, a été modifiée. Afin de faire usage de la possibilité large visée à l'article 31 d'IORP II d'externaliser "*toute activité, y compris des fonctions clés et la gestion*" des IRP, l'article 78 proposé vise la possibilité d'externalisation d'une fonction, activité ou tâche opérationnelle.

Art. 75

Cet article introduit une sous-section visant es aspects organisationnels de l'IRP dans la loi.

Art. 76

Artikel 80, § 1 WIBP bepaalt de gevallen waarin een IBP afzonderlijke vermogens moet instellen. Ter verduidelijking wordt nu expliciet bepaald dat in het geval een IBP terzelfdertijd 1^{ste} en 2^{de} pijler pensioenverplichtingen beheert, ze die activiteiten in verschillende afzonderlijke vermogens moet onderbrengen (eerste lid, 2/1^o). Deze verplichting vloeide nu al impliciet voort uit artikel 135, tweede lid WIBP, dat de omzetting van artikel 3 van de IORP I inhoudt.

Verder wordt in het tweede lid, dat afzonderlijke vermogens oplegt in het geval bepaalde pensioenregelingen genieten van prudentiële vrijstellingen, bedoeld in Titel V, hoofdstuk II WIBP, gepreciseerd dat het afzonderlijk vermogen per groep van ondernemingen in plaats van per onderneming mag worden ingesteld. Dit komt tegemoet aan een bestaande praktijk.

IORP II voorziet niet langer in de mogelijkheid voor het gastland van een grensoverschrijdende activiteit om bepaalde beleggingsregels op te leggen. Om de tekst van de WIBP hiermee in lijn te brengen worden in § 2, 1^o de verwijzing naar eventueel van toepassing zijnde beleggingsregels van het gastland geschrapt.

Ten slotte wordt een § 4 toegevoegd die de overdracht van passiva en de overeenkomstige activa verbiedt tussen afzonderlijke vermogens die behoren tot een verschillende categorie als bedoeld in § 1, 1^o, 2^o en 2/1^o. Deze bepaling omvat in de eerste plaats het huidige verbod van het bestaande artikel 135, tweede lid WIBP, met name het verbod tot overdracht tussen afzonderlijke vermogens waarin 1^{ste} pijler pensioenregelingen worden beheerd en die waarin 2^{de} pijler pensioenen worden beheerd.

Dit verbod wordt nu doorgetrokken tot overdrachten tussen afzonderlijke vermogens waarin andere activiteiten worden beheerd. Gelet op de verschillen tussen de verschillende activiteiten en vooral op het feit dat er voor bepaalde activiteiten geen sponsor aanwezig is, die snel een financieringstekort kan aanvullen, is het steeds de intentie van de wetgever geweest om bij een cumul van activiteiten gescheiden te laten beheren.

Er wordt tenslotte aan herinnerd dat voormeld verbod een globaal beheer van activa niet uitsluit.

Art. 77

Dit artikel voegt in artikel 85 WIBP het verbod voor de IBP's in inzake het verstrekken van leningen aan de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties of aan

Art. 76

L'article 80, § 1^{er} de la LIRP définit les hypothèses dans le cadre desquelles une IRP doit instaurer des patrimoines distincts. Par souci de clarification, il est à présent précisé que lorsqu'une IRP gère en même temps des obligations de pension du 1^{er} et du 2^e pilier, ces activités doivent être gérées dans des patrimoines distincts différents (alinéa 1^{er}, 2/1^o). Cette obligation découlait déjà implicitement de l'article 135, alinéa 2 de la LIRP qui transposait l'article 3 d'IORP I.

Dans le deuxième alinéa, qui vise l'obligation de patrimoines distincts lorsque certains régimes de retraite bénéficient d'une dispense prudentielle, telle que visée au Titre V, chapitre II de la LIRP, il est précisé qu'un patrimoine distinct peut être mis en place par groupe d'entreprises en lieu et place de par entreprise. Cela correspond à une pratique existante.

IORP II ne prévoit plus la possibilité pour un État d'accueil d'une activité transfrontalière d'imposer des règles de placements. Le renvoi à d'éventuelles règles de placement de l'État d'accueil au § 2, 1^o a dès lors été supprimé afin de mettre le texte de la LIRP en conformité.

Enfin, un § 4 a été ajouté, lequel interdit le transfert des passifs et des engagements correspondant entre des patrimoines distincts qui font partie d'une catégorie différente visée au § 1^{er}, 1^o, 2^o et 2/1^o. Cette disposition comprend d'une part l'interdiction actuelle de l'article 135, alinéa 2 existant de la LIRP, à savoir l'interdiction de transfert entre des patrimoines distincts dans le cadre desquels des régimes de retraite du 1^{er} et du 2^e pilier sont gérés.

Cette interdiction est à présent étendue aux transferts entre les patrimoines distincts dans le cadre desquels d'autres activités sont gérées. Tenant compte des différences entre les différentes activités et principalement le fait que pour certaines activités, il n'y a pas de sponsor – qui peut rapidement combler un sous-financement – la volonté du législateur a toujours été de prévoir une gestion distincte en cas de cumul d'activités.

Enfin, il est rappelé qu'une telle interdiction n'interdit pas une gestion globale des actifs.

Art. 77

Cet article introduit à l'article 85 de la LIRP, le fait que des prêts ne peuvent être consentis par l'IRP aux personnes responsables des fonctions clés ou aux

personen die hen vertegenwoordigen. Er wordt bijgevolg rekening gehouden met deze nieuwe functies in het kader van dit artikel 85.

Art. 78

Dit artikel verduidelijkt in artikel 86 van de WIBP dat het financieringsplan van de IBP minimaal om de drie jaar moet worden herzien en telkens wanneer een belangrijke wijziging heeft plaatsgevonden in de financiering, de berekeningswijze van de technische provisies of hun rechtvaardiging.

Art. 79

Dit artikel past artikel 88 WIBP aan om rekening te houden met de nieuwe opbouw van de wet.

Art. 80

Dit artikel wijzigt de benaming van Afdeling VI van Titel II, Hoofdstuk V.

Art. 81

Dit artikel wijzigt artikel 90, dat voorheen op de dekingswaarden betrekking had, om te verduidelijken dat een IBP per afzonderlijk vermogen over voldoende en passende activa moet beschikken om haar solvabiliteitsmarge, haar technische voorzieningen en haar overige passiva af te dekken.

Art. 82

Naast enkele eerder formele aanpassingen voegt dit artikel een tweede lid in artikel 91, § 1, 1^o toe, dat bepaalt dat IBP's de mogelijkheid hebben om rekening te houden met het mogelijke langetermijneffect van beleggingsbeslissingen op milieu-, sociale en governancefactoren en dit ter omzetting van artikel 19, 1, b) IORP II.

Volgens considerans (58) IORP II zijn milieu-, sociale en governancefactoren, als bedoeld in de VN-beginselen voor verantwoord beleggen, belangrijk voor het beleggingsbeleid en de risicobeheersystemen van IBP's. De lidstaten moeten vereisen dat IBP's uitdrukkelijk bekendmaken op welke wijze bij beleggingsbeslissingen met dergelijke factoren rekening wordt gehouden en hoe zij deel uitmaken van hun risicobeheersysteem. De relevantie en materialiteit van milieu-, sociale en

personnes qui les représentent. Il s'agit donc de tenir compte de ces nouvelles fonctions dans le cadre de cet article 85.

Art. 78

Cet article précise à l'article 86 de la LIRP que le plan de financement de l'IRP est revu au minimum tous les trois ans et en tout état de cause après toute modification significative dans le financement, les modalités de calcul des provisions techniques ou leur justification.

Art. 79

Cet article modifie l'article 88 de la LIRP tenant compte de la nouvelle articulation de la loi.

Art. 80

Cet article modifie l'intitulé de la Section VI du Titre II, Chapitre V.

Art. 81

Cet article modifie l'article 90 qui visait auparavant les valeurs représentatives, afin de clarifier qu'une IRP doit disposer d'actifs suffisants et appropriés par patrimoine distinct, dans le but de couvrir sa marge de solvabilité, ses provisions techniques et ses autres passifs.

Art. 82

Outre certaines adaptations plutôt techniques, cet article ajoute un alinéa 2 à l'article 91, § 1^{er}, 1^o. Celui-ci prévoit la possibilité pour les IRP de tenir compte de l'incidence potentielle à long terme des décisions de placement sur les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance, en vue de la transposition de l'article 19, 1, b) d'IORP II.

Conformément au considérant (58) d'IORP II, les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance visés dans les principes pour l'investissement responsables soutenus par les Nations unies sont importants pour la politique de placement et les dispositifs de gestion des risques des IRP. Les États membres devraient demander à leurs IRP de communiquer explicitement dans quelle mesure ces facteurs sont pris en compte lors des décisions de placement et de quelle manière ils

governancefactoren voor de beleggingen van een pensioenregeling en de wijze waarop met dergelijke factoren rekening wordt gehouden, moeten deel uitmaken van de informatie die de IBP krachtens de richtlijn moet verstrekken. Dit sluit niet uit dat een IBP aan het vereiste voldoet door in die informatie te verklaren dat in haar beleggingsbeleid geen rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren, of dat de kosten van een systeem om toezicht te houden op de relevantie en materialiteit van dergelijke factoren en de wijze waarop daarmee rekening wordt gehouden niet in verhouding staan tot de omvang, aard, schaal en complexiteit van haar werkzaamheden.

In dezelfde § 1 wordt in het 6° over de beperking van beleggingen in de bijdragende onderneming en in de groep van de bijdragende onderneming verduidelijkt dat leningen aan en vorderingen op de bijdragende onderneming inbegrepen zijn. De Franse versie van IORP II, die overigens dezelfde is als van IORP I, is hierover niet duidelijk en spreekt over “les placements en instruments émis par l’entreprise d’affiliation” terwijl in de Nederlandse versie sprake is van “beleggingen in de bijdragende onderneming” en in de Engelse versie “investment in the sponsoring undertaking” (artikel 19, 1, g) IORP II).

Aan de Koning wordt de bevoegdheid gegeven om te bepalen op welke vorderingen die beperking niet van toepassing is.

Verder wordt in het derde lid van het 6° de woorden in de Nederlandse versie de woorden “een groep van ondernemingen” vervangen door “meerdere ondernemingen” om nauwer aan te sluiten bij de Franse en Engelse versie van de richtlijn (respectievelijk “plusieurs entreprises d’affiliation” en “a number of undertakings”).

Art. 83

Dit artikel wijzigt artikel 92 WIBP in verband met de aanstelling van een bewaarder voor de activa van de IBP om de tekst nauwer te laten aansluiten bij die van de richtlijn (artikel 33) zonder echter ten gronde te raken aan de taken van de bewaarder.

IORP II omschrijft immers uitvoerig de bewaartaken die de aangestelde bewaarder voor de IBP moet uitvoeren. Deze omschrijving wordt dan ook opgenomen in artikel 92 WIBP.

De richtlijn laat de lidstaat van herkomst verder toe om buiten de bewaartaken ook welbepaalde toezichtstaken

sont intégrés dans leur dispositif de gestion des risques. La pertinence et l’importance relative des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance pour les investissements d’un régime de retraite et la manière dont ces facteurs sont pris en compte devraient faire partie des informations à fournir par l’IRP en vertu de la directive. Cela n’empêche pas une IRP de satisfaire aux exigences en déclarant, dans le cadre de ces informations, que les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance ne sont pas pris en compte dans sa politique de placement ou que les coûts d’un système de surveillance de la pertinence et de l’importance relative de ces facteurs et de la manière dont ils sont pris en compte sont disproportionnés par rapport à la taille, à la nature, à l’ampleur et à la complexité de ses activités.

Dans le même § 1^{er}, au point 6° visant les limites de placement dans l’entreprise d’affiliation et dans le groupe de l’entreprise d’affiliation, il est précisé que les prêts à et les créances sur l’entreprise d’affiliation sont visés. La version française d’IORP II, qui est d’ailleurs la même que celle d’IORP I, n’est pas claire à cet égard et vise “les placements en instruments émis par l’entreprise d’affiliation” alors que la version en néerlandais vise les “beleggingen in de bijdragende ondernemingen” et la version anglaise vise les “investment in the sponsoring undertaking” (article 19, 1. G) IORP II).

Une compétence est donnée au Roi afin de déterminer sur quelles créances cette limite n’est pas applicable.

En outre, à l’alinéa 3 du 6°, les mots “een groep van ondernemingen” dans la version en néerlandais sont remplacés par “meerdere ondernemingen” afin de se rapprocher de la version française et anglaise de la directive (respectivement “plusieurs entreprises d’affiliation” et “a number of undertakings”).

Art. 83

Cet article modifie l’article 92 visant la désignation d’un dépositaire pour les actifs de l’IRP, afin que le texte soit plus fidèle au texte de la directive (article 33), sans toutefois porter atteinte, sur le fond, aux missions du dépositaire.

IORP II décrit en effet en détail les tâches de conservation que le dépositaire choisi par l’IRP doit exécuter. Cette description est reprise à l’article 92 de la LIRP.

La directive permet en outre à l’État d’origine d’imposer, outre les tâches de dépôt, des tâches spécifiques

(“oversight”) op te leggen aan de bewaarder. Er wordt voorgesteld de huidige situatie te behouden en niet in bijkomende taken voor de bewaarder te voorzien gelet op de aard van de Belgische IBP's.

Art. 84

Dit artikel wijzigt artikel 93 WIBP in verband met de permanente inventaris die de IBP's moeten bijhouden van hun activa. Tot nu toe moesten de dekkingswaarden in de inventaris worden opgenomen. Om een duidelijk zicht te hebben op de gehele portefeuille van activa van een IBP wordt nu bepaald dat alle activa moeten worden opgenomen. Verder wordt opgelegd dat de dekkingswaarden afzonderlijk worden geïdentificeerd.

Art. 85

Artikel 94 van de WIBP wordt aangepast om rekening te houden met het feit dat de term “dekkingswaarden” voortaan wordt opgenomen in definities van de WIBP.

Art. 86

Hoofdstuk VI van Titel II wordt een afdeling op basis van de aanpassingen aangebracht aan de wet

Art. 87

Dit artikel wijzigt artikel 95 WIBP. Het preciseert ter omzetting van artikel 30 IORP II dat de SIP de wijze moet beschrijven waarop in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren.

Art. 88 en 89

Dit artikel voegt een nieuwe afdeling VIII in de WIBP in ter omzetting van artikel 45 IORP II over de eigen-risicobeoordeling.

Volgens considerans (57) is het van essentieel belang dat IBP's, rekening houdend met de doelstelling om een eerlijke intergenerationele spreiding van risico's en voordelen van de pensioenregeling te waarborgen, hun risicobeheer zodanig verbeteren dat mogelijke kwetsbare punten wat betreft de houdbaarheid van pensioenregelingen naar behoren kunnen worden onderkend en met de toezichthouder kunnen worden besproken. In het kader van hun risicobeheersysteem dienen de IBP's een risicobeoordeling voor hun met

de contrôle (“oversight”) au dépositaire. Tenant compte de la nature des IRP belges, il est proposé de maintenir la situation actuelle et de ne pas prévoir de tâches complémentaires pour le dépositaire.

Art. 84

Cet article modifie l'article 93 de la LIRP concernant l'inventaire permanent que les IRP doivent tenir de leurs actifs. Les valeurs représentatives devaient, jusqu'à présent, être reprises dans l'inventaire. Afin d'avoir une vue claire de l'entière du portefeuille d'actifs d'une IRP, il est à présent prévu que tous les actifs doivent être repris. Il est également prévu que les valeurs représentatives doivent être identifiées de manière séparée.

Art. 85

L'article 94 de la LIRP est adapté en vue de tenir compte du fait que le terme “valeurs représentatives” est dorénavant repris dans les définitions de la LIRP.

Art. 86

Le chapitre VI du Titre II devient une section sur la base des modifications apportées à la loi.

Art. 87

Cet article modifie l'article 95 de la LIRP. Il précise, dans le cadre de la transposition de l'article 30 d'IORP II, que la SIP doit décrire la manière dont il est tenu compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance dans le cadre de la politique de placement.

Art. 88 et 89

Cet article ajoute une nouvelle section VIII dans la LIRP, en vue de transposer l'article 45 d'IORP II concernant l'évaluation interne des risques.

Conformément au considérant (57), il est essentiel que les IRP améliorent leur gestion des risques, compte tenu de l'objectif qui consiste à avoir une répartition équitable des risques et des profits entre générations au sein des régimes de retraite professionnelle, de manière que les éventuels points faibles en ce qui concerne la viabilité du régime de retraite soient correctement appréhendés et soient discutés avec les autorités compétentes concernées. Les IRP devraient, dans le cadre de leur système de gestion des risques, produire

pensioenen verband houdende activiteiten op te stellen. Deze risicobeoordeling moet ook ter beschikking worden gesteld van de toezichthouder en moet waar nodig onder andere betrekking hebben op risico's in verband met de klimaatverandering, het gebruik van hulpbronnen en het milieu, sociale risico's en risico's in verband met de waardevermindering van activa als gevolg van veranderde regelgeving.

Elke IBP moet minstens om de drie jaar of onmiddellijk na een significante wijziging in het risicoprofiel van de IBP of van de uitgevoerde pensioenregelingen een eigen-risicobeoordeling verrichten, eventueel beperkt tot de pensioenregeling in kwestie.

In het nieuwe artikel 95/1 worden de elementen opgesomd waarop de eigen-risicobeoordeling betrekking moet hebben conform IORP II. De beoordeling moet worden uitgevoerd rekening houdend met de omvang en interne organisatie van de IBP, alsook met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden. Ze heeft onder meer betrekking zowel op governance aspecten met de nadruk op risicobeheer als op financiële aspecten (financieringsbehoeftes van de IBP, herstelmaatregelen, ...) en de risico's die de aangeslotenen lopen, ...

Met het oog op de eigen-risicobeoordeling moet de IBP de nodige proportionele methoden ontwikkelen om de risico's te detecteren en te beoordelen waaraan zij op korte en op lange termijn is of kan worden blootgesteld en die gevolgen kunnen hebben voor de mogelijkheid van een IBP om aan haar verplichtingen te voldoen.

De eigen risicobeoordeling is een waardevol risicobeheerinstrument dat de IBP in aanmerking moet nemen bij haar strategische beslissingen.

Aangezien dit een cruciale oefening wordt voor de IBP's, leek het aangewezen om in de wet op te nemen dat de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties de IBP informeren en aanbevelingen overmaken op een onafhankelijke en objectieve wijze bij het ontwikkelen en uitvoeren van de eigen-risicobeoordeling.

Art. 90 tot 106

Een nieuw hoofdstuk VI wordt gewijd aan de informatie die aan toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en pensioengerechtigden moet worden verstrekt. Dit ter omzetting van Titel IV van IORP II.

une évaluation des risques pour leurs activités liées aux retraites. Cette évaluation des risques devrait également être mise à la disposition des autorités compétentes et devrait, le cas échéant, inclure, entre autres, les risques liés aux changements climatiques, à l'utilisation des ressources et à l'environnement, les risques sociaux, ainsi que les risques liés à la dépréciation des actifs due à l'évolution du cadre réglementaire ("actifs bloqués").

Chaque IRP doit établir une évaluation interne des risques, le cas échéant limitée au régime de retraite concerné, au moins tous les trois ans ou directement après une modification significative du profil de risque de l'IRP ou des régimes de retraite exécutés.

Le nouvel article 95/1 énumère les éléments sur lesquels porte l'évaluation interne des risques conformément à IORP II. L'évaluation doit être exécutée en tenant compte de la taille et de l'organisation interne de l'IRP, ainsi que de la taille, la nature, l'ampleur et la complexité de ses activités. Elle concerne notamment tant les aspects de gouvernance avec un accent sur la gestion des risques que les aspects financiers (besoins de financement de l'IRP, mesures de redressement, ...) et les risques que les affiliés encourent, ...

En vue de l'évaluation interne des risques, l'IRP doit développer les méthodes proportionnées nécessaires permettant de détecter les risques et d'apprécier ceux auxquels elle est ou peut être confrontée et qui peuvent avoir une incidence sur les possibilités de l'IRP à satisfaire ses obligations.

L'évaluation interne des risques est un instrument précieux de gestion des risques, que l'IRP doit prendre en considération dans le cadre de ses décisions stratégiques.

Dans la mesure où cela constitue un exercice crucial pour l'IRP, il est précisé dans la loi que dans le cadre de cet exercice, les responsables des fonctions clés informent et fournissent des recommandations à l'IRP de manière indépendante et objective lors du développement et de la mise en œuvre de l'évolution interne des risques.

Art. 90 à 106

Un nouveau chapitre VI est dédié à l'information qui doit être fournie aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux dormants, ceci dans le cadre de la transposition du Titre IV d'IORP II.

Paragraaf 1 van artikel 96 WIBP bepaalt dat de informatieverplichtingen in hoofdstuk VI geen afbreuk doen aan de bepalingen van de voor pensioenregelingen geldende sociale en arbeidswetgeving en voorschriften inzake informatieverstrekking.

Dit hoofdstuk moet immers worden ingevoegd in de WIBP wegens de richtlijn. Dit hoofdstuk is van toepassing op elke in België vergunde IBP. In het geval een IBP een pensioenregeling beheert onderworpen aan het Belgische sociaal- of arbeidsrecht, dienen uiteraard ook de toepasselijke Belgische sociale bepalingen te worden nageleefd, met name onder meer de WAP voor een pensioenregeling voor werknemers beoogt. Hetzelfde geldt voor de Belgische IBP's die een regeling beheren van een andere lidstaat ten opzichte van de informatievereisten en bepalingen van sociaal- en arbeidsrecht van deze lidstaat van ontvangst.

Hoewel de bepalingen van Titel IV IORP II de IBP's belasten met de informatieverplichtingen aan de toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en pensioengerechtigden, biedt considerans (63) de lidstaten de mogelijkheid om nader te bepalen door wie de informatie kan worden verstrekt, onder meer door pensioentraceerdiensten.

Artikel 96/1 bepaalt in dit kader dat de informatieverplichtingen ook kunnen worden vervuld door de bijdragende onderneming of een derde. Deze bepaling viseert onder meer de werkzaamheden van de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact.

Voor de omzetting van deze bepalingen van IORP II inzake informatieverstrekking, worden de bepalingen van de richtlijn quasi letterlijk overgenomen.

Artikel 36 IORP II weerspiegelt het belang dat gehecht wordt aan gepast taalgebruik, de leesbaarheid en de coherentie van de documenten die de toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en pensioengerechtigden ontvangen, alsook de wijze waarop de informatie wordt verstrekt. Deze verwachtingen worden opgenomen in artikel 96/2.

Artikel 96/3 omschrijft de informatie die de toekomstige aangeslotenen op basis van artikel 41 IORP II moeten ontvangen.

Artikel 96/4 betreft algemene informatie over de pensioenregeling die, zoals voorgeschreven door artikel 37 IORP II, aan de aangeslotenen en pensioengerechtigden moet worden verstrekt.

Le paragraphe 1^{er} de l'article 96 de la LIRP prévoit que les obligations d'information du chapitre VI ne portent pas atteinte aux dispositions de droit social et de droit du travail et aux exigences en matière d'information applicables aux régimes de retraite.

Ce chapitre doit en effet être inséré dans la LIRP en raison de la directive. Ce chapitre s'applique à toute IRP agréée en Belgique. Bien entendu, si l'IRP gère un régime de retraite soumis au droit social ou du travail belge, il conviendra également de respecter les dispositions sociales belges en vigueur, à savoir notamment la LPC pour un régime de retraite visant les salariés. Il en va de même pour les IRP belges qui gèrent un régime d'un autre État membre à l'égard des règles d'information et règles de droit social et droit du travail de cet État membre d'accueil.

Bien que les dispositions du Titre IV d'IORP II chargent les IRP des obligations d'information aux affiliés potentiels, aux affiliés et aux bénéficiaires, le considérant (63) offre la possibilité aux États membres de déterminer de manière plus précise qui peut fournir l'information visée, notamment les services de suivi des retraites.

L'article 96/1 définit dans ce cadre que les obligations d'information peuvent également être opérées par l'entreprise d'affiliation ou un tiers. Cette disposition vise notamment les activités de l'asbl Sigedis, créée conformément à l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de générations

Pour la transposition de cette disposition d'IORP II en matière de fourniture d'information, les dispositions de la directive sont reprises de manière quasi littérale.

L'article 36 d'IORP II reflète l'importance qui est donnée à l'utilisation d'un langage adapté, à la lisibilité et à la cohérence des documents que les affiliés potentiels, affiliés et bénéficiaires reçoivent, ainsi qu'à la manière dont l'information est fournie. Ces attentes sont reprises à l'article 96/2.

L'article 96/3 décrit l'information que les affiliés potentiels doivent recevoir sur la base de l'article 41 d'IORP II.

L'article 96/4 concerne l'information générale visant le régime de retraite qui, conformément à l'article 37 d'IORP II, doit être communiquée aux affiliés et bénéficiaires.

Artikel 96/5 bepaalt welke informatie de aangeslotenen en pensioengerechtigden zelf kunnen opvragen, zoals voorzien in artikel 44 IORP II.

Artikel 96/6 zet de artikelen 38, 39 en 40 IORP II inzake het pensioenoverzicht om.

Op grond van artikel 39, eerste lid, d) IORP II moet het pensioenoverzicht pensioenprojecties bevatten. Artikel 38, lid 5 IORP II geeft de lidstaten de opdracht om voorschriften vast te stellen voor de hypothesen van deze projecties. Deze voorschriften worden toegepast voor de vaststelling van het jaarlijks percentage van de nominale beleggingsresultaten, het jaarlijkse inflatiepercentage en de toekomstige loontrend. Er wordt voorgesteld dat de FSMA, in het kader van een reglement, de voorschriften kan bepalen voor de hypothesen voor de bedoelde pensioenprojecties.

Artikel 96/7 bevat de in artikel 42 IORP II opgenomen verplichting om de aangeslotenen tijdig vóór de pensioenleeftijd te informeren over de uitbetalingsmogelijkheden.

Artikel 96/8 neemt artikel 43 IORP II over.

Artikel 96/9 beoogt de te voorziene informatie in het kader van het beheer van wettelijke pensioenregelingen.

Art. 107

Dit artikel past artikel 97 aan van de WIBP.

Artikel 97 kent aan de FSMA de bevoegdheid toe om de strategieën, processen en rapporteringsprocedures van de IBP te beoordelen in het licht van de naleving van de regelgeving. Die beoordeling heeft betrekking op de passendheid van het governance systeem, de beoordeling van de risico's die de IBP loopt en van de maatregelen die de IBP heeft genomen om die risico's te evalueren en te beheren.

Met het oog op die beoordeling ontwikkelt de FSMA passende monitoringinstrumenten, met inbegrip van stresstests waarmee ze een verslechtering van de financiële positie van een IBP kan detecteren en waarmee ze kan nagaan hoe deze verslechtering wordt verholpen. Daarbij dient rekening te worden gehouden met de prioriteit in de toewijzing van de toezichtsmiddelen en de proportionaliteit.

Art. 108

Dit artikel voegt een artikel 97/1 in de WIBP. De beginselen beoogd in artikel 97 van de huidige WIBP worden

L'article 96/5 décrit quelle information les affiliés et les bénéficiaires peuvent demander eux-mêmes, conformément à l'article 44 d'IORP II.

L'article 96/6 transpose les articles 38, 39 et 40 d'IORP II concernant le relevé des droits à retraite.

Sur la base de l'article 39, alinéa 1^{er}, d) d'IORP II, le relevé des droits à retraite comprend des projections en matière de retraites. L'article 38, alinéa 5, d'IORP II confie aux États membres la mission de déterminer les règles des hypothèses de ces projections. Ces règles sont appliquées pour déterminer, le cas échéant, le taux annuel de rendement nominal des investissements, le taux d'inflation annuel et l'évolution future des salaires. Il est proposé que la FSMA puisse définir dans le cadre d'un règlement les règles des hypothèses de projections de retraites visées.

L'article 96/7 comprend l'obligation visée à l'article 42 d'IORP II d'informer les affiliés en temps utile, avant l'âge de retraite des modalités de versement.

L'article 96/8 reprend l'article 43 d'IORP II.

L'article 96/9 vise quant à lui les informations à prévoir dans le cadre de la gestion de régimes de retraite légale.

Art. 107

Cet article modifie l'article 97 de la LIRP.

L'article 97 attribue à la FSMA la compétence d'examiner les stratégies, processus et les procédures de communication d'informations de l'IRP à la lumière de la réglementation. Cette appréciation concerne la pertinence du système de gouvernance, une appréciation des risques auxquels l'IRP est exposée et des mesures prises par l'IRP pour évaluer et gérer ces risques.

En vue de cette appréciation, la FSMA développe des outils de suivi appropriés, notamment des tests de résistance qui lui permettent de détecter toute détérioration de la situation financière d'une IRP et de vérifier de quelle manière il y est porté remède. Dans ce cadre, il convient de tenir compte de la priorité dans l'attribution des moyens de contrôle et de la proportionnalité.

Art. 108

Cet article insère un article 97/1 dans la LIRP. Il reprend des principes visés à l'article 97 actuel de la

hier hernomen. De tekst wordt aangepast om dichter bij die van artikel 50 IORP II aan te leunen.

De § 1 betreft de informatie die de FSMA op eenvoudig verzoek kan krijgen. Er worden enkele aanpassingen aangebracht, onder meer om te verduidelijken dat ook informatie aan de leden van de organen van de IBP, de verantwoordelijken voor sleutelfuncties en aan dienstverleners kan worden gevraagd en dat die informatie ook betrekking kan hebben op (onder)uitbestede werkzaamheden.

§ 2 somt de informatie en documenten op die de IBP's op regelmatige basis aan de FSMA moeten bezorgen en ligt in lijn met artikel 50 IORP II. Voor wat betreft de tussentijdse verslagen wordt een voorbeeld toegevoegd, met name een verslag over financiële tekorten die zich in de loop van het boekjaar voordoen. Gelet op het feit dat de IBP's slechts één maal per jaar een globale rapporteringsplicht t.a.v. de FSMA hebben, is het noodzakelijk dat de FSMA ook gedurende het boekjaar tijdig over informatie over problematische situaties kan beschikken.

Verder worden aan de opsomming van gegevens, overgenomen uit artikel 50, d) IORP II, de verslagen van de vergaderingen van de raad van bestuur en eventuele bijlagen, de verslagen van de erkende commissarissen en informatie over elke afzonderlijke pensioenregeling toegevoegd.

Voor wat dit laatste punt betreft wordt de aandacht erop gevestigd dat de bepaling uit IORP I m.b.t. de jaarrekening en het jaarverslag niet letterlijk in de Belgische wetgeving werd omgezet. Artikel 10 IORP I eiste met name dat "een IBP een jaarrekening en een jaarverslag [moet] opstellen waarin iedere door de instelling uitgevoerde pensioenregeling, alsmede, indien van toepassing, een jaarrekening en een jaarverslag voor iedere pensioenregeling, worden opgenomen". Artikel 81 WIBP bepaalt nu dat een IBP een jaarrekening en een jaarverslag opstelt voor het geheel van haar activiteiten en voor elk van de afzonderlijke vermogens bedoeld in artikel 80 van de wet. De Koning kan de regels bepalen die van toepassing zijn op de voorstelling van de jaarrekening en het jaarverslag wanneer de IBP meerdere pensioenregelingen beheert.

Overeenkomstig deze laatste bepaling heeft de Koning enkel voor regelingen inzake de wettelijke pensioenen bepaald dat ze het voorwerp moeten uitmaken van gescheiden jaarrekeningen.

Rekening houdend met artikel 29 IORP II wordt er voorgesteld om de wetgeving te verfijnen en nauwer te laten aansluiten bij de richtlijn, doch via een soepele en zo efficiënt mogelijke invulling, met name door het

LIRP. Le texte a été adapté en vue d'être plus proche de celui de l'article 50 d'IORP II.

Le § 1^{er} concerne l'information que la FSMA peut recevoir sur simple demande. Certaines adaptations ont été apportées, notamment afin de préciser que des informations peuvent également être demandées aux membres des organes de l'IRP, aux responsables des fonctions clés et aux prestataires. Cette information peut également viser les activités sous-traitées ou sous-traitées en cascade.

Le § 2 énumère les informations et documents que l'IRP doit fournir sur une base régulière à la FSMA et est conforme à l'article 50 d'IORP II. Concernant les rapports intermédiaires, un exemple est ajouté, à savoir le rapport sur les insuffisances financières qui se sont produites au cours de l'exercice. Tenant compte du fait que l'obligation de reporting global vis-à-vis de la FSMA est annuelle pour les IRP, il est nécessaire que la FSMA dispose en temps utile d'informations visant des situations problématiques.

A l'énumération reprise de l'article 50, d) d'IORP II, les rapports des réunions du conseil d'administration et leurs annexes, les rapports du commissaire agréé et les informations concernant chaque régime de retraite distinct ont été ajoutées.

Concernant ce dernier point, il est précisé que la disposition d'IORP I concernant les comptes annuels et le rapport annuel n'a pas été reprise de manière littérale dans la législation belge. L'article 10 d'IORP I exigeait en effet que "toute institution établisse des comptes et rapports annuels en tenant compte de chaque régime de retraite géré par l'institution et, le cas échéant, des comptes annuels et des rapports annuels pour chaque régime de retraite". L'article 81 de la LIRP dispose à présent que l'IRP établit des comptes annuels et un rapport annuel pour l'ensemble de ses activités et pour chacun de ses patrimoines distincts visé à l'article 80 de la loi. Le Roi peut déterminer les règles applicables à la présentation des comptes annuels et du rapport annuel lorsque l'IRP gère plusieurs régimes de retraite.

Conformément à cette disposition, le Roi a uniquement déterminé pour les régimes en matière de pension légale que ces derniers doivent faire l'objet de comptes annuels distincts.

Tenant compte de l'article 29 d'IORP II, il est proposé d'affiner la législation et de se rapprocher de la directive, d'une manière la plus souple et la plus efficace possible, à savoir en demandant les données visant

opvragen van gegevens voor elke afzonderlijke pensioenregeling via de jaarlijkse statistische rapportering, hetgeen het voorwerp is van artikel 97/1, § 2, 8° WIBP.

Gelet op de stijgende vraag van internationale instellingen zoals EIOPA wordt de FSMA tenslotte gemachtigd om bij reglement de rapportering vanwege de IBP's te regelen die haar moet in staat stellen om aan haar internationale rapporteringsverplichtingen te voldoen (§ 2).

Art. 109

Dit artikel schaft artikel 99 af dat niet meer nodig is door de nieuwe opbouw van de tekst.

Art. 110

Artikel 100 wordt aangepast om rekening te houden met onder meer artikel 50 van de richtlijn.

Art. 111

In uitvoering van artikel 66 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten voorziet de FSMA in een website waarop zij reeds het merendeel van de gegevens vermeld in artikel 51, 2, IORP II publiceert. Overeenkomstig het nieuwe artikel 102/1, 2°, zal de FSMA nu ook informatie over haar prudentieel toezichtsproces moeten bekendmaken.

Art. 112

Dit artikel brengt een formele wijziging aan om rekening te houden met het gewijzigde wettelijke kader inzake de organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren.

Art. 113 en 114

Artikelen 109 en 111 van de WIBP worden geschrapt. Artikel 109 is immers niet meer noodzakelijk rekening houdend met de benoeming van een verantwoordelijke voor de actuariële functie. Betreffende artikel 111 worden gelijkaardige bepalingen overgenomen in artikel 97/1.

chaque régime de retraite distinct via les statistiques annuelles du reporting, ce qui est l'objectif de l'article 97/1, § 2, 8° de la LIRP.

Enfin, tenant compte de l'augmentation des questions émanant d'institutions internationales telles qu'EIOPA, la FSMA est habilitée à régler par règlement le reporting des IRP qui doivent lui permettre de satisfaire à ses obligations internationales (§ 2).

Art. 109

Cet article abroge l'article 99, qui n'est plus nécessaire en raison de la nouvelle articulation du texte.

Art. 110

L'article 100 est adapté en vue de tenir compte notamment de l'article 50 de la directive

Art. 111

En exécution de l'article 66 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, la FSMA dispose d'un site internet sur lequel elle publie déjà bon nombre des données visées à l'article 51, 2, d'IORP II. Conformément au nouvel article 102/1, 2°, la FSMA va également devoir publier des informations concernant son processus de contrôle prudentiel.

Art. 112

Cet article opère une modification formelle afin de tenir compte du cadre légal modifié en matière d'organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprise.

Art. 113 et 114

Les articles 109 et 111 de la LIRP sont abrogés. L'article 109 n'est en effet plus nécessaire tenant compte de la désignation d'un responsable de la fonction actuarielle. S'agissant de l'article 111, des dispositions similaires sont reprises à l'article 97/1.

Art. 115 tot 122

Deze artikelen beogen de herstelmaatregelen. De doorgevoerde wijzigingen veranderen de reikwijdte van de maatregelen niet fundamenteel. De doelstelling van de aanpassingen is het bestaande arsenaal te verduidelijken en te vereenvoudigen.

In artikel 113 WIBP in ontwerp worden de situaties beschreven die aanleiding geven tot herstelmaatregelen. Ter verduidelijking en ter vervollediging wordt bepaald dat herstelmaatregelen zich ook kunnen opdringen in het geval een IBP niet meer voldoet aan de vereisten inzake het aanleggen van een passend bedrag aan technische voorzieningen (2°). Deze bepaling viseert de situatie waarbij de IBP haar technische voorzieningen niet voldoende prudent berekent. Herstelmaatregelen kunnen ook nodig zijn wanneer de IBP niet voldoet aan de beleggingsregels voorzien door of krachtens artikel 91 WIBP (4°).

Wanneer één of meerdere van de in dit artikel vermelde situaties zich voordoet, eist de FSMA dat de IBP haar herstelmaatregelen ter goedkeuring voorlegt binnen een door haar bepaalde termijn. De lengte van die termijn hangt af van de ernst van de situatie. In ieder geval zal bij grensoverschrijdende activiteiten de FSMA eisen dat de IBP onmiddellijk herstelmaatregelen voorlegt wanneer de technische voorzieningen niet meer volledig zijn afgedekt door activa en deze maatregelen onverwijld uitvoert zodat de aangeslotenen en de pensioengerechtigden afdoende worden beschermd (cf. artikel 14, 3 IORP II). Artikel 14.3 IORP II wordt in § 2 voor alle duidelijkheid overgenomen en verwijst naar § 1, 3°.

Artikel 114 WIBP in ontwerp bepaalt dat de FSMA zelf maatregelen kan opleggen en de termijn bepalen waarbinnen ze moeten worden uitgevoerd in het geval de IBP verzaakt om herstelmaatregelen ter goedkeuring voor te leggen.

In artikel 115 WIBP in ontwerp worden mogelijke herstelmaatregelen opgesomd. De vermelde maatregelen in verband met de beleggingen zijn overgebracht uit artikel 41 KB WIBP (5° en 6°).

Artikel 116 WIBP in ontwerp bepaalt dat de FSMA kan vragen dat herstelmaatregelen gebaseerd zijn op een studie van de evolutie van de staat van activa en passiva van de IBP, die aantoont dat die maatregelen haar financiële toestand zal kunnen herstellen. De FSMA kan vragen dat de actuariële functie de passendheid van de hypothesen van die studie beoordeelt.

Art. 115 à 122

Ces articles visent les mesures de redressement. Les modifications opérées ne changent pas fondamentalement l'étendue des mesures. L'objectif des modifications est de clarifier et de simplifier l'arsenal existant.

A l'article 113 de la LIRP en projet, l'on décrit les situations qui peuvent donner lieu à des mesures de redressement. Dans un but de clarification et en vue d'être complet, il est précisé que des mesures de redressement peuvent également être imposées si une IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution d'un montant approprié de provisions techniques (2°). Cette disposition vise la situation d'une IRP qui ne calcule pas ses provisions techniques de manière suffisamment prudente. Des mesures de redressement peuvent également être nécessaires lorsque l'IRP ne satisfait pas aux règles de placement prévues par ou en vertu de l'article 91 (4°).

Lorsqu'une ou plusieurs des situations visées par cet article se présentent, la FSMA requiert de l'IRP qu'elle lui soumette des mesures de redressement pour approbation dans le délai qu'elle fixe. La durée de ce délai dépend de la gravité de la situation. En tout état de cause, en cas d'activité transfrontalière, la FSMA requerra de l'IRP qu'elle lui soumette immédiatement des mesures de redressement lorsque les provisions techniques ne sont plus intégralement couvertes par des actifs et qu'elle exécute sans délai ces mesures afin que les affiliés et les bénéficiaires soient dûment protégés (cf. article 14, 3 IORP II). L'article 14.3 IORP II est repris au § 2 pour toute clarté et renvoie vers le § 1^{er}, 3°.

L'article 114 de la LIRP en projet prévoit que la FSMA peut elle-même imposer certaines mesures ainsi que le délai endéans lequel celles-ci doivent être exécutées dans l'hypothèse où l'IRP ne lui soumet pas de mesures de redressement.

A l'article 115 de la LIRP en projet, des mesures de redressement possible sont énumérées. Les mesures mentionnées relativement aux placements viennent de l'article 41 de l'AR LIRP (5° et 6°).

L'article 116 de la LIRP en projet précise que la FSMA peut demander que les mesures de redressement soient basées sur une étude de l'évolution de l'état des actifs et des passifs de l'IRP, démontrant que ces mesures permettront de rétablir la situation financière. La FSMA peut exiger que la fonction actuarielle apprécie le caractère approprié des hypothèses de cette étude.

Ten slotte kan Koning, net zoals nu, de toepassingsvoorwaarden van deze afdeling nader uitwerken (artikel 117 in ontwerp).

Art. 123 en 124

Dit artikel wijzigt artikel 120 van de wet om eerder de “activa” te beogen in plaats van de “dekkingswaarden” en verwijzingen toe te voegen naar de toepasselijke richtlijnen.

Art. 125

Dit artikel wijzigt artikel 122 van de WIBP.

Eenzijds wordt de gebruikte terminologie in artikel 122, eerste lid, aangepast om te verduidelijken dat in geval van faillissement of ontbinding van een bijdragende onderneming, wanneer de pensioentoezeggingen niet worden overgenomen door een derde, de pensioenregeling van deze bijdragende onderneming wordt opgeheven. Het betreft immers een situatie van opheffing van de pensioenregeling, met name een situatie waarin de bijdragende onderneming verdwijnt, zonder dat de toezeggingen worden overgenomen door een derde, en er dus in het kader van de pensioenregeling geen pensioenverplichtingen voor toekomstige dienstjaren, noch voor verleden dienstjaren meer worden opgebouwd.

Het huidige artikel 122 WIBP (lid 2 en 3) verwijst naar de “rentegenieters”. De terminologie wordt aangepast om rekening te houden met de definities van de WIBP en de terminologie van IORP II. De term “pensioengerechtigde” krijgt dus de voorkeur. Dit verandert niets aan de inhoud van de bedoelde leden.

Betreffende de pensioengerechtigden, betaalt de IBP hen het vestigingskapitaal van de lopende rente uit, in voorkomend geval rekening houdend met de bepaling van het vierde lid. De verworven reserves van de aangeslotenen worden ingeschreven op de individuele rekeningen die enkel nog kunnen evolueren in functie van het netto rendement van de activa van de IBP.

In het verlengde van artikel 14.2. c) van IORP II, wordt een lid toegevoegd over de overdracht aan een andere pensioeninstelling in het geval de IBP het beheer niet verderzet van de aan de aangeslotenen toegewezen activa. De IBP kan immers de overeenkomstige activa en passiva overbrengen naar een andere pensioeninstelling. In het geval de IBP hiertoe beslist, stelt ze hiervoor een procedure in.

Nog steeds in het verlengde van artikel 14.2. c) van IORP II, wordt eveneens een lid toegevoegd die de

Enfin, le Roi peut, comme c’est le cas actuellement, préciser les conditions d’application de cette section (article 117 en projet).

Art. 123 en 124

Cet article modifie l’article 120 de la loi, afin de viser les “actifs” plutôt que les “valeurs représentatives” et d’ajouter les références aux directives applicables.

Art. 125

Cet article adapte l’article 122 de la LIRP.

D’une part, la terminologie utilisée à l’article 122, alinéa 1^{er} est adaptée afin de clarifier qu’en cas de faillite ou de dissolution d’une entreprise d’affiliation, à défaut de reprise des obligations de retraite par un tiers, le régime de retraite de cette entreprise d’affiliation est abrogé. Il s’agit en effet d’une situation d’abrogation du régime de retraite, à savoir une situation où l’entreprise d’affiliation disparaît, sans que ses obligations soient reprises par un tiers, et où il n’y a dès lors plus de constitution d’obligations de pension dans le cadre du régime de retraite, tant pour les années de service passé que pour les années de service futur.

L’article 122 de la LIRP actuelle (alinéas 2 et 3) vise les “rentiers”. La terminologie est adaptée en tenant compte des définitions de la LIRP et de la terminologie d’IORP II. Le terme “bénéficiaire” est donc privilégié. Cela ne modifie pas le contenu des alinéas visés.

S’agissant des bénéficiaires, le capital constitutif de la rente en cours, tenant compte, le cas échéant de l’alinéa 4, leur est payé par l’IRP. Les réserves acquises des affiliés sont quant à elles inscrites sur des comptes individuels qui ne peuvent plus évoluer qu’en fonction du rendement net des actifs de l’IRP.

Dans la foulée de l’article 14.2. c) d’IORP II, un alinéa est ajouté concernant le transfert vers un autre organisme de pension si l’IRP ne poursuit pas la gestion des actifs alloués à l’affilié. L’IRP peut en effet transférer les actifs et les passifs correspondants à un autre organisme de pension. Le cas échéant, elle établit une procédure à cet effet.

Toujours dans la foulée de l’article 14.2. c) d’IORP II, un alinéa est également ajouté visant l’information

kennisgeving aan de FSMA regelt in geval van faillissement of ontbinding van de bijdragende onderneming.

Art. 126

Artikel 123 van de WIBP wordt gewijzigd om de terminologie te gebruiken van de richtlijn en dus te verwijzen naar het governancestelsel van de IBP (eerste lid, 3°).

Het tweede lid, 4° wordt eveneens aangepast om te verduidelijken dat de FSMA de overdracht oplegt en niet de overdracht als zodanig uitvoert.

In het tweede lid, wordt een punt 4/1° toegevoegd, om de mogelijkheid voor de FSMA te voorzien om een algemene vergadering bijeen te roepen waarvan zij de agendapunten bepaalt.

In het tweede lid, 5°, wordt eveneens verduidelijkt dat de FSMA één of meerdere voorlopige zaakvoerders mag aanstellen wanneer de omstandigheden dit verantwoorden, ook al beveelt zij niet op voorhand de vervanging van het geheel of een deel van de operationele organen.

Art. 127

Er wordt verduidelijkt in artikel 130 van de WIBP, voor zover nodig, dat de FSMA de vergunning van de IBP mag intrekken voor het geheel of sommige activiteiten van de IBP.

Art. 128

In artikel 131 van de WIBP beoogt men de activa eerder dan de dekkingswaarden.

Art. 129

Artikel 133 van de WIBP wordt gewijzigd om rekening te houden, naar analogie, met de beginselen van toepassing inzake grensoverschrijdende overdrachten. Deze bepaling is van toepassing onverminderd de specifieke bepalingen die in het kader van grensoverschrijdende overdrachten van toepassing zijn.

Er wordt eveneens verwezen naar het akkoord van een meerderheid van de betrokken aangeslotenen of een meerderheid van hun vertegenwoordigers, evenals, in voorkomend geval, het akkoord van de betrokken bijdragende onderneming.

de la FSMA en cas de faillite ou de dissolution d'une entreprise d'affiliation.

Art. 126

L'article 123 de la LIRP est modifié en vue d'utiliser la terminologie de la directive et donc viser le système de gouvernance de l'IRP (alinéa 1^{er}, 3°).

L'alinéa 2, 4° est également adapté dans un but de clarification: la FSMA impose de transférer mais n'opère pas le transfert en tant que tel.

A l'alinéa 2, un point 4/1° est ajouté, prévoyant la possibilité pour la FSMA de convoquer une assemblée générale dont elle établit l'ordre du jour.

A l'alinéa 2, 5°, il est également précisé que la FSMA peut désigner un ou plusieurs gérants provisoires, lorsque les circonstances le justifient, même si elle n'ordonne pas préalablement le remplacement de l'ensemble ou d'une partie des organes opérationnels.

Art. 127

Il est précisé à l'article 130 de la LIRP, pour autant que de besoin, que la FSMA peut révoquer l'agrément de l'IRP pour l'ensemble ou certaines des activités de l'IRP.

Art. 128

A l'article 131 de la LIRP, l'on vise les actifs plutôt que les valeurs représentatives.

Art. 129

L'article 133 de la LIRP est modifié en vue de tenir compte, par analogie, des principes applicables en matière de transferts transfrontaliers. Cette disposition s'applique sans préjudice des dispositions spécifiques qui s'appliquent dans le cadre des transferts transfrontaliers.

Il est également fait référence à l'accord d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, ainsi que, le cas échéant, l'accord de l'entreprise d'affiliation concernée.

De notie van meerderheid wordt gedefinieerd door het nationale recht. Voor de pensioenregelingen onderworpen aan de wet van 28 april 2003 wordt de meerderheid gedefinieerd in artikel 34, § 1 van de WAP, met dien verstande dat de relevante bepalingen van het arbeidsrecht en het burgerlijke recht in voorkomend geval van toepassing zijn.

In het geval de toepasselijke Belgische arbeids- en sociale wetgeving geen bepalingen bevat die toelaten om de notie “meerderheid” te definiëren, zoals bijvoorbeeld in de WAPZ, moet het akkoord zoals voorgescreven in artikel 133, § 1 worden bekomen met een eenvoudige meerderheid.

In het voorbeeld van de WAPZ kunnen de aangesloten en de pensioengerechtigden, die een individuele overeenkomst met de IBP hebben gesloten en niet akkoord zouden zijn met de overdracht waarmee een eenvoudige meerderheid akkoord was, overeenkomstig § 3 van artikel 133, hun contract stopzetten en hun reserves overdragen naar een andere pensioeninstelling.

Het voorafgaande akkoord van de FSMA voorzien voor de overdrachten beoogd in het huidige artikel 133, § 2 betreffende de activiteiten bedoeld in het huidige artikel 74, § 1^{er}, 2° wordt geschrapt.

Daarentegen wordt er voorzien dat iedere overdracht beoogd door dit artikel 133 een voorafgaande informatie impliceert aan de FSMA.

Art. 130

In artikel 135 WIBP wordt het 1° geschrapt dat verwees naar de pensioenregelingen in artikel 74 WIBP (tweede pijler pensioenen) wegens overbodig aangezien de externalisatieverplichting voor tweede pijlerpensioenen nu, dus ook voor de openbare besturen en de overheidsbedrijven, geregeld wordt in het nieuwe hoofdstuk I/1 van Titel I – externalisatie van bovenwettelijke voordelen. Dit betekent dat voorliggend hoofdstuk XI voortaan enkel betrekking heeft op het beheer van wettelijke pensioenen van openbare besturen en overheidsbedrijven.

Art. 131 en 132

De artikelen 136, § 3 en 138/1 verduidelijken de mogelijkheid, voor een openbaar bestuur of openbare instelling waarvan de pensioenregeling(en) wordt(en) beheerd door een IBP, om het beheer van deze pensioenregeling(en) niet langer aan een IBP toe te vertrouwen wanneer de wetgeving geen externalisering

La notion de majorité est définie par le droit national. Sur cette base, pour les régimes de retraite visés par la loi du 28 avril 2003, la notion de majorité est définie dans le cadre de l'article 34, § 1^{er} de la LPC étant entendu que les dispositions pertinentes du droit du travail et du droit civil s'appliquent le cas échéant.

Lorsque la législation belge de droit social et de droit du travail applicable au régime de retraite ne comprend pas de dispositions permettant de définir la notion de majorité, par exemple dans le cadre de la LPCI, il convient d'obtenir l'accord visé à l'article 133, § 1^{er} en tenant compte d'une majorité simple.

S'agissant de l'exemple de la LPCI, les affiliés et les bénéficiaires qui ont conclu un contrat individuel avec l'IRP et ne seraient pas d'accord avec le transfert ayant obtenu l'accord d'une majorité simple, peuvent décider, conformément au § 3 de l'article 133, de mettre fin à leur contrat et de transférer leurs réserves à un autre organisme de pension.

L'accord préalable de la FSMA prévu pour les transferts visés à l'article 133, § 2 actuel concernant les activités visées à l'actuel article 74, § 1^{er}, 2°, est supprimé.

Il est par contre prévu que tout transfert visé par cet article 133 implique une information préalable de la FSMA.

Art. 130

L'article 135, 1°, de la LIRP est abrogé. Celui-ci visait les régimes de retraite visés à l'article 74 de la LIRP (2^e pilier de pension) et est devenu inutile dans la mesure où l'obligation d'externalisation pour le 2^e pilier, c'est-à-dire également pour les administrations publiques et les organismes publics, est visée dans le nouveau chapitre I/1 du Titre 1^{er} – externalisation des avantages extra-légaux. Cela signifie que le chapitre XI visé ne vise désormais plus que la gestion des pensions légales des administrations publiques et des organismes publics.

Art. 131 et 132

Les articles 136, § 3 et 138/1 clarifient la possibilité, pour une administration publique ou un organisme public dont le(s) régime(s) de retraite est(sont) géré(s) par une IRP, de cesser de confier la gestion de ce(s) régime(s) de retraite à une IRP lorsque la législation n'impose pas l'externalisation. Les modalités prévalant à cet égard

oplegt. De nodige modaliteiten worden voorzien in de wet die geïnspireerd zijn op wat was voorzien in artikel 167 WIBP, dat nu wordt geschrapt.

Art. 133 tot 139

De inhoud van Titel III wordt aanpast om rekening te houden met grensoverschrijdende overdrachten.

Voor alle duidelijkheid, deze Titel beoogt de bepalingen die van belang zijn voor de IBP's van een andere lidstaat, hetzij omdat ze een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen voor een pensioenregeling onderworpen aan de Belgische wetgeving of een grensoverschrijdende overdracht ontvangen van een overdragende Belgische (artikel 140 WIBP).

Een hoofdstuk II wordt ingevoerd dat grensoverschrijdende activiteiten beoogt.

In dit hoofdstuk, wordt artikel 141 aangepast om rekening te houden met de WIBP zoals gewijzigd door deze wet.

Een artikel 141/1 wordt toegevoegd. Deze bepaling wordt genomen in toepassing van artikel 33.1 van IORP II dat toelaat aan de lidstaat van ontvangst, wanneer de aangeslotenen en pensioengerechtigden integraal het investeringsrisico dragen, te kunnen eisen van iedere IBP die een grensoverschrijdende activiteit uitoefent, één of meerdere bewaarders aan te stellen voor de bewaring van de activa voor zover de aanstelling van een dergelijke bewaarder een nationale eis vormt, hetgeen in casu het geval is op basis van artikel 92 van de WIBP. De wetgever maakt dus gebruik van deze mogelijkheid.

De verwijzing naar de vestigingsplaats van het hoofdbestuur wordt toegevoegd aan artikel 142.

Artikel 143 wordt aangepast overeenkomstig de bepalingen van IORP II.

Art. 140 en 141

Een nieuw hoofdstuk III wordt ingevoegd in deze Titel III dat de grensoverschrijdende overdrachten van een Belgische IBP naar een ontvangende IBP van een andere lidstaat beoogt. Deze rubriek beoogt enkel de situatie vanuit het oogpunt van de ontvangende IBP van een andere lidstaat en zijn controleautoriteiten.

De bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP moet immers het voorafgaande akkoord verkrijgen van de FSMA voor deze overdracht.

sont prévues dans la loi, lesquelles sont inspirées de ce qui était prévu dans le cadre de l'article 167 de la LIRP abrogé par le présent projet.

Art. 133 à 139

Le contenu du Titre III est adapté en vue de tenir compte des transferts transfrontaliers. Pour toute clarté, ce Titre vise les dispositions qui sont pertinentes pour les IRP d'un autre État membre, soit parce qu'elles exercent une activité transfrontalière pour un régime de retraite soumis à la législation belge ou qu'elles reçoivent un transfert transfrontalier d'une IRP belge qui transfère (article 140 LIRP).

Un chapitre II est inséré, visant les activités transfrontalières.

Dans ce chapitre, l'article 141 est adapté en vue de tenir compte de la LIRP telle que modifiée par la présente loi.

Un article 141/1 est ajouté. Cette disposition est prise en application de l'article 33.1 d'IORP II qui permet aux États membres d'accueil, lorsque les affiliés et les bénéficiaires supportent intégralement le risque d'investissement, de pouvoir d'exiger de chaque IRP qui exerce une activité transfrontalière, qu'elle désigne un ou plusieurs dépositaires pour la garde des actifs pour autant que la désignation d'un tel dépositaire constitue une exigence nationale, ce qui est le cas en l'espèce sur la base de l'article 92 de la LIRP. Le législateur entend dès lors faire usage de cette possibilité.

La référence au lieu d'établissement de l'administration centrale est ajoutée à l'article 142.

L'article 143 est adapté conformément aux dispositions d'IORP II.

Art. 140 et 141

Un nouveau chapitre III est inséré dans ce Titre III, visant les transferts transfrontaliers d'une IRP belge vers une IRP destinataire d'un autre État membre. Cette rubrique vise uniquement la situation sous l'angle de l'IRP destinataire d'un autre État membre et de ses autorités de contrôle.

En effet, l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire devra obtenir l'accord préalable de la FSMA par rapport au transfert. Les

De modaliteiten van deze procedure worden ingevoegd in de WIBP overeenkomstig de richtlijn (artikel 146 WIBP).

Art. 142

Dit artikel houdt rekening met de nieuwe opbouw van de WIBP evenals met de wettelijke evoluties. Dit heeft geen commentaar.

Art. 143

In artikel 149 WIBP wordt rekening gehouden met de terminologie van dit ontwerp.

In § 2, punt 2°, wordt er rekening gehouden met de sociale comités en in punt 3°, wordt er rekening gehouden met de overlegorganen van buitenlandse bijdragende ondernemingen. Deze toevoegingen beogen rekening te houden met de IBP die een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen.

Art. 144

In artikel 153 wordt gepreciseerd dat de strafrechtelijke sancties van toepassing zijn op de leden van alle operationele organen.

Art. 145

Artikel 155 WIBP wordt enerzijds aangepast door rechtstreeks naar opsporingsonderzoeken ten gevolge van de overtreding van één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen bedoelde wetgevingen te verwijzen. Anderzijds wordt de bepaling uitgebreid tot opsporingsonderzoeken ten aanzien van verantwoordelijken van de sleutelfuncties

Art. 146

In artikel 157 WIBP wordt een tweede lid toegevoegd met een overgangsbepaling voor de IBP's die op de datum van inwerkingtreding van deze wet al tezelfdertijd eerste en tweede pijlerpensioenen beheren. Deze IBP's worden geacht van rechtswege voor beide activiteiten vergund te zijn.

modalités de cette procédure sont insérées dans la LIRP conformément à la directive (article 146 LIRP).

Art. 142

Cet article tient compte de la nouvelle articulation de la LIRP ainsi que des évolutions législatives. Il n'appelle pas de commentaire.

Art. 143

Il est tenu compte, à l'article 149 de la LIRP, de la terminologie du présent projet.

Au § 2, point 2°, il est tenu compte des comités sociaux et au point 3°, il est tenu compte des organes de concertation équivalents d'entreprises d'affiliation étrangères. Ces ajouts visent à tenir compte des IRP exerçant une activité transfrontalière.

Art. 144

A l'article 153, il est précisé que les sanctions pénales sont applicables aux membres de tous les organes opérationnels

Art. 145

L'article 155 de la LIRP est d'une part adapté en renvoyant directement aux informations du chef d'infraction à l'une des lois visée à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. La disposition est par ailleurs étendue aux informations du chef d'infraction vis-à-vis des responsables des fonctions clés.

Art. 146

Un deuxième alinéa est ajouté à l'article 157 de la LIRP, comprenant une mesure transitoire pour les IRP qui, à la date d'entrée en vigueur de la présente loi, géraient déjà en même temps des régimes de retraite du premier et du deuxième pilier. Ces IRP sont réputées de plein droit être agréées pour les deux activités.

Art. 147

Deze bepaling wordt aangepast om rekening te houden met de inwerkingtreding van deze wet en de dienovereenkomstige verwijzingen aan te passen. De verwijzing in dit artikel naar de inwerkingtreding van de wet verwijst immers naar de datum van 1 januari 2007.

Art. 148

Dit artikel schrapt artikel 160 WIBP omdat het zonder voorwerp is geworden.

Art. 149

Dit artikel beoogt de invoering van een overgangsmaatregel voor de IBP's die een grensoverschrijdende activiteit hebben verricht of in een lidstaat die niet lid is van de Europese Economische Ruimte vóór de inwerkingtreding van de wet. De oude bepalingen blijven van toepassing voor deze procedures.

Art. 150

In artikel 162 WIBP worden de nodige overgangsmaatregelen voorzien om de invoering van het nieuwe regime van de sleutelfuncties en de aanstelling van de verantwoordelijken voor die functies en de controle erop op een soepele en geleidelijke manier te laten verlopen.

Art. 151

Deze bepaling voorziet de overgangsmaatregelen voor de opstelling en formele aanpassing van de documenten van de IBP en voor de toepassing van artikel 20/1 op de betrokken bestaande IBP's.

Art. 152

Artikel 167 van de WIBP wordt geschrapt en is zonder voorwerp geworden.

Art. 153

Deze bepaling past artikel 172 aan door rekening te houden met de terminologie van dit ontwerp.

Art. 147

Cette disposition est adaptée en vue de tenir compte de l'entrée en vigueur de la présente loi et d'adapter les références en conséquence. La référence dans cet article à l'entrée en vigueur de la loi renvoie en effet à la date du 1^{er} janvier 2007.

Art. 148

Cet article abroge l'article 160 qui est devenu sans objet.

Art. 149

Cet article vise à introduire une mesure transitoire pour les IRP qui ont notifié une activité transfrontalière ou dans un État non membre de l'Espace économique européen avant l'entrée en vigueur de la présente loi. Les anciennes dispositions en vigueur demeurent applicables pour ces procédures.

Art. 150

L'article 162 de la LIRP prévoient les mesures transitoires requises afin de permettre d'introduire progressivement et de manière souple le nouveau régime des fonctions clés et la désignation des responsables de ces fonctions ainsi que le contrôle à cet égard.

Art. 151

Cette disposition prévoit des mesures transitoires pour la rédaction et l'adaptation formelle des documents de l'IRP ainsi que pour l'application de l'article 20/1 aux IRP existantes concernées.

Art. 152

L'article 167 de la LIRP est abrogé, étant devenu sans objet.

Art. 153

Cette disposition adapte l'article 172, tenant compte de la terminologie du présent projet.

Art. 154

Artikel 174 van de WIBP is zonder voorwerp geworden en wordt geschrapt.

Art. 155

Artikel 230 van de WIBP wordt aangepast rekening houdend met de nieuwe wetgevingen die zijn ontstaan sinds de WIBP inzake aanvullende pensioenen.

Art. 156

Dit artikel wijzigt artikel 232/2 dat refereert naar de verwijzingen van deze richtlijn.

Art. 157

Dit artikel beoogt de omzetting van sommige bepalingen van IORP II inzake beroepsgeheim en informatie-uitwisseling.

Dit artikel past vooreerst artikel 75, § 1^{er} van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten aan om een nieuwe uitzondering op het beroepsgeheim van de FSMA in te voeren voor de uitwisseling van informatie in het kader van de vereffeningsprocedure van IBP's of pensioenregeling. Deze uitzondering geldt voor de autoriteiten of de personen betrokken bij dergelijke procedures en voor de autoriteiten belast met controle op die autoriteiten of personen.

Dit artikel zet zo de artikelen 52, § 2, 55, § 1, c), iii), en d) en § 3, a) van IORP II om.

Overeenkomstig artikel 75, § 2 van de wet van 2 augustus 2002, wordt een dergelijke uitwisseling van informatie enkel verantwoord indien ze is bestemd voor het vervullen van de opdrachten van de autoriteiten of personen die deze ontvangen en op voorwaarde dat deze wordt gedekt, in hun hoofde, door een equivalent beroepsgeheim.

Het artikel in ontwerp beoogt eveneens de omzetting van artikel 57, § 2 van IORP II. Hiervoor werd artikel 75, § 2 van de wet van 2 augustus 2002 aangepast om expliciet erin te voorzien dat de informatie die de FSMA moet overmaken aan de andere bevoegde Belgische autoriteiten belast met de controle op de financiële wetgeving (zijnde in de zin van voormeld artikel van IORP II, de wetgeving inzake het toezicht op de IBP's, op de kredietinstellingen, de financiële instellingen, de

Art. 154

L'article 174 de la LIRP est devenu sans objet et est abrogé.

Art. 155

L'article 230 de la LIRP est adapté, tenant compte des nouvelles législations intervenues depuis le LIRP en matière de pension complémentaire.

Art. 156

Cet article modifie l'article 232/2, renvoyant aux références à la présente directive.

Art. 157

Cet article vise à transposer certaines dispositions d'IORP II en matière de secret professionnel et d'échange d'informations.

Cet article modifie tout d'abord l'article 75, § 1^{er} de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, afin d'y insérer une nouvelle exception au secret professionnel de la FSMA pour les échanges d'information, dans le cadre de procédure de liquidation d'IRP ou de régimes de retraite. Cette exception vaut pour les autorités ou personnes impliquées dans de telles procédures et pour les autorités chargées de la surveillance de ces autorités ou personnes.

Ce faisant, cet article transpose les articles 52, § 2, 55, § 1^{er}, c), iii), et d) et § 3, a) d' IORP II.

Conformément à l'article 75, § 2 de la loi du 2 août 2002, un tel échange d'informations confidentielles ne se justifiera que si elles sont destinées à l'accomplissement des missions des autorités ou personnes qui en sont les destinataires et à condition que celles-ci soient couvertes, dans leur chef, d'un secret professionnel équivalent.

L'article en projet vise également à transposer l'article 57, § 2 d'IORP II. A cet effet, l'article 75, § 2 de la loi du 2 août 2002 a été adapté afin d'y prévoir explicitement que les informations que la FSMA serait amenée à divulguer aux autres autorités compétentes belges chargées du contrôle de la législation financière (soit, au sens de l'article précité d'IORP II, la législation relative au contrôle des IRP, des établissements de crédit, des établissements financiers, des services

beleggingsdiensten en de verzekeringsondernemingen) in het kader van de uitoefening van haar controlebevoegdheden op de IBP's, enkel mits expliciet akkoord van de bronautoriteit gedeeld mag worden wanneer het autoriteiten betreft of personen beoogd in 3°, 9°, 10°, 12° en 17° van artikel 75, § 1. Het betreft autoriteiten waarmee de FSMA vertrouwelijke informatie mag uitwisselen overeenkomstig artikel 55 van IORP II waarnaar wordt verwezen in artikel 57, § 1, tweede lid van dezelfde richtlijn.

Er wordt ook verduidelijkt dat, overeenkomstig wat eveneens is voorzien in artikel 57, § 1, tweede lid van IORP II, de informatie die de FSMA heeft verkregen in het kader van controles ter plaatse in een andere lidstaat, uitgevoerd in het kader van het uitoefenen van haar controlebevoegdheden op de IBP's, enkel gedeeld mogen worden mits specifiek akkoord van de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de controle ter plaatse werd uitgevoerd en in voorkomend geval, enkel met het doel waarvoor deze autoriteit haar akkoord heeft gegeven.

Art. 158

Dit artikel beoogt de vervanging in artikel 76 van de wet van 2 augustus 2002, van de verwijzing naar de wet van 22 juli 1953 door een verwijzing naar het equivalent artikel van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiektoezicht op de bedrijfsrevisoren

Art. 159 en 160

In de artikelen 121 en 122 van de wet van 2 augustus 2002 zijn alle verhaalmiddelen tegen beslissingen van de FSMA ondergebracht. Deze artikelen worden aangepast om rekening te houden met dit wetsontwerp.

Krachtens de artikelen 11, § 5, 12, § 10 en 48, § 9 van de richtlijn moet tegen besluiten van bevoegde autoriteiten bij de rechter beroep openstaan.

d'investissement, des entreprises d'assurance) dans le cadre de l'exercice de ses compétences de contrôle des IRP, ne peuvent l'être qu'avec l'accord explicite de l'autorité dont elles proviennent lorsqu'il s'agit des autorités ou personnes visées aux 3°, 9°, 10°, 12° et 17° de l'article 75, § 1^{er}. Il s'agit des autorités avec lesquelles la FSMA est autorisée à échanger des informations confidentielles conformément à ce que prévoit l'article 55 d'IORP II, auquel il est fait référence à l'article 57, § 1^{er}, alinéa 2 de la même directive.

Il est également précisé, conformément à ce que prévoit également l'article 57, paragraphe 1^{er}, alinéa 2 d'IORP II, que les informations obtenues par la FSMA dans le cadre de vérifications sur place dans un autre État membre, effectuées dans le cadre de l'exercice de ses compétences de contrôle des IRP, ne peuvent être divulguées qu'avec l'accord explicite de l'autorité compétente de l'État membre où la vérification sur place a été effectuée et le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.

Art. 158

Cet article vise à remplacer à l'article 76 de la loi du 2 août 2002, la référence à la loi du 22 juillet 1953 par une référence à l'article équivalent de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises relatif au secret professionnel des réviseurs d'entreprises.

Art. 159 et 160

Les articles 121 et 122 de la loi du 2 août 2002 rassemblent les voies de recours contre les décisions de la FSMA. Ces articles sont adaptés pour tenir compte du présent projet.

En vertu des articles 11, § 5, 12, § 10 et 48, § 9 de la directive, les décisions des autorités compétentes doivent être susceptibles de recours devant les tribunaux.

Art. 161

Deze bepaling betreft de datum van inwerkingtreding van deze wet.

De minister van Pensioenen,

Daniel BACQUELAINE

De minister van Economie,

Kris PEETERS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

Art. 161

Cette disposition fixe l'entrée en vigueur de la présente loi.

Le ministre des Pensions,

Daniel BACQUELAINE

Le ministre de l'Economie,

Kris PEETERS

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Artikel 1

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

TITEL I – WIJZIGINGEN AAN DE WET VAN 27 OKTOBER 2006 BETREFFENDE HET TOEZICHT OP DE INSTELLINGEN VOOR BEDRIJFSPENSIOENVOORZIENING

Art. 2

Deze wet zet de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV) (herschikking) om.

De verwijzingen in de toepasselijke reglementering naar de richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening gelden als verwijzingen naar de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV).

Art. 3

§ 1. In de Nederlandse versie van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening worden de volgende woorden telkens vervangen als volgt:

1° het woord “toelating” wordt vervangen door het woord “vergunning”;

2° het woord “toegelaten” door het woord “vergunde” behalve in de artikelen 6, 1°, 52, 55, 59, tweede zin, 60, einde van het eerste lid, 83, eerste lid, 91, § 1, 3°, 135, tweede lid, 139, eerste lid, derde streepje, 151, eerste lid, 152, 157 en 171, § 1;

3° het woord “toegelaten” door het woord “vergund” in de artikelen 6, 1°, 52, 55, tweede lid, 59, tweede zin, 60, einde van het eerste lid, 135, tweede lid, 139, eerste lid, derde streepje, 151, eerste lid, 152, 157, 167, § 1, eerste lid en § 2, eerste lid en 171, § 1 ;

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi relatif à la transposition de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Article 1^{er}

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

TITRE 1^{er} – MODIFICATIONS DE LA LOI DU 27 OCTOBRE 2006 RELATIVE AU CONTRÔLE DES INSTITUTIONS DE RETRAITE PROFESSIONNELLE

Art. 2

La présente loi transpose la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) (refonte).

Les références faites dans la réglementation en vigueur à la directive 2003/41/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle s'entendent comme faites à la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP).

Art. 3

§1. Dans la version néerlandaise de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, les mots suivants sont chaque fois remplacés comme suit:

1° le mot “toelating” est remplacé par le mot “vergunning”;

2° le mot “toegelaten” par le mot “vergunde”, sauf à l'article 6, 1°, à l'article 52, à l'article 55, à l'article 59, deuxième phrase, à l'article 60, alinéa 1^{er} *in fine*, à l'article 83, alinéa 1^{er}, à l'article 91, §1^{er}, 3°, à l'article 135, alinéa 2, à l'article 139, alinéa 1^{er}, troisième tiret, à l'article 151, alinéa 1^{er}, à l'article 152, à l'article 157 et à l'article 171, § 1^{er};

3° le mot “toegelaten” par le mot “vergund” à l'article 6, 1°, à l'article 52, à l'article 55, alinéa 2, à l'article 59, deuxième phrase, à l'article 60, alinéa 1^{er} *in fine*, à l'article 135, alinéa 2, à l'article 139, alinéa 1^{er}, troisième tiret, à l'article 151, alinéa 1^{er}, à l'article 152, à l'article 157, à l'article 167, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et § 2, alinéa 1^{er}, et à l'article 171, § 1^{er};

4° het woord “toelatingsaanvraag” door het woord “vergunningsaanvraag”;

5° het woord “toelatingsdossier” door het woord “vergunningsdossier”;

6° de woorden “begunstigde” en “begunstigden” door de woorden “pensioengerechtigde” en “pensioengerechtigden”;

Art. 4

In artikel 1 van dezelfde wet wordt het tweede lid vervangen als volgt:

Zij zet de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV) (herschikking) om.

Art. 5

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

“Art. 1/1. Deze wet regelt het statuut van de IBP's naar Belgisch recht, alsook de uitoefeningsvoorwaarden voor en het prudentieel toezicht op de IBP's met het oog op het beschermen van de rechten van de aangeslotenen aan en de pensioengerechtigden van pensioenregelingen en op het verzekeren van de stabiliteit en de soliditeit van de IBP's”.

Art. 6

In artikel 2 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, 1° worden de woorden “of IBP” ingevoegd tussen de woorden “of instelling” en de woorden “: een instelling”;

2° het eerste lid, 2°, wordt aangevuld met de volgende zin: “Deze uitkeringen kunnen de vorm aannemen van een lijfrente, van een tijdelijke rente, van een kapitaal of van een combinatie ervan”;

3° in het eerste lid, 4°, worden de woorden “een pensioenregeling aanbiedt of” ingevoegd tussen de woorden “en die” en “aan een”;

4° in het eerste lid, 5°, worden de woorden “andere dan een pensioengerechtigde of een toekomstige aangeslotene” ingevoegd tussen de woorden “persoon” en “die op grond” en de woorden “vroegere of huidige” tussen de woorden “van zijn” en “beroepswerkzaamheden”;

5° in het eerste lid wordt de bepalingen onder 5/1° ingevoegd, luidende:

4° le mot “toelatingsaanvraag” par le mot “vergunningsaanvraag”;

5° le mot “toelatingsdossier” par le mot “vergunningsdossier”.

6° les mots “begunstigde” et “begunstigden” par les mots “pensioengerechtigde” et “pensioengerechtigden”.

Art. 4

A l'article 1^{er} de la même loi, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Elle transpose la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) (refonte).”.

Art. 5

Il est inséré dans la même loi un article 1^{er}/1 rédigé comme suit:

“Art. 1^{er}/1. La présente loi règle le statut des IRP de droit belge ainsi que les conditions d'exercice et le contrôle prudentiel des IRP, afin de protéger les droits des affiliés et bénéficiaires des régimes de retraite et d'assurer la stabilité et la solidité des IRP”.

Art. 6

A l'article 2 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, 1°, les mots “ou IRP” sont insérés entre les mots “ou institution” et les mots “: un établissement”;

2° à l'alinéa 1^{er}, 2°, est complété par la phrase suivante: “Ces prestations peuvent prendre la forme d'une rente viagère, d'une rente temporaire, d'un capital ou d'une combinaison de ces différentes possibilités”;

3° à l'alinéa 1^{er}, 4°, les mots “propose un régime de retraite ou” sont insérés entre les mots “qualités et qui” et le mot “verse”;

4° à l'alinéa 1^{er}, 5°, les mots “autre que les bénéficiaires ou les affiliés potentiels” sont insérés entre les mots “toute personne” et les mots “à laquelle”, et les mots “passée ou présente” sont insérés entre les mots “activité professionnelle” et les mots “donne ou donnera”;

5° à l'alinéa 1^{er}, il est inséré un 5/1° rédigé comme suit:

“5/1° *toekomstige aangeslotene*: een persoon die in aanmerking komt of kan komen om aan een pensioenregeling deel te nemen;”;

6° in het eerste lid, worden de bepalingen onder 8° vervangen als volgt:

“8° *lidstaat van herkomst*: lidstaat waar de IBP een vergunning heeft verkregen dan wel is geregistreerd en waar zij haar hoofdbestuur heeft;”;

7° in het eerste lid worden de bepalingen onder 9°, aangevuld met de woorden “en/of de pensioengerechtigden”;

8° in het eerste lid worden de bepalingen onder 10° en 11° vervangen als volgt:

“10° *grensoverschrijdende activiteit*: activiteit die er voor een IBP, die daartoe in een lidstaat een vergunning heeft verkregen, in bestaat bedrijfspensioenregelingen te beheren die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen en/of pensioengerechtigden, onderworpen zijn aan de voor de pensioenregeling geldende bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een lidstaat andere dan de lidstaat van herkomst;

11° *activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte*: activiteit die er voor een IBP, die in België een vergunning heeft verkregen, in bestaat pensioenregelingen te beheren, die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen en/of pensioengerechtigden, niet onderworpen zijn aan de voor de pensioenregeling geldende bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een lidstaat ;”;

9° in het eerste lid worden de bepalingen onder 11/1°, 11/2° en 11/3° ingevoegd, luidende:

“11/1° *grensoverschrijdende overdracht*: de gehele of gedeeltelijke overdracht van de passiva of technische voorzieningen van een pensioenregeling, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa, of de geldwaarde daarvan tussen IBPs die in verschillende lidstaten geregistreerd zijn of een vergunning hebben verkregen;

11/2° *overdragende instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of overdragende IBP*: de IBP die de passiva, technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa van een pensioenregeling of de geldwaarde daarvan, geheel of gedeeltelijk overdraagt aan een IBP die in een andere lidstaat geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen;

11/3° *ontvangende instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of ontvangende IBP*: de IBP waaraan de passiva, technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa van een pensioenregeling of de geldwaarde daarvan, geheel of gedeeltelijk worden overgedragen door een IBP die in een andere lidstaat geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen;”;

“5/1° *affilié potentiel*: toute personne remplissant les conditions pour s'affilier à un régime de retraite;”;

6° à l'alinéa 1^{er}, le 8° est remplacé par ce qui suit:

“8° *État membre d'origine*: l'État membre dans lequel l'IRP a été agréée ou enregistrée et où se trouve son administration centrale;”;

7° à l'alinéa 1^{er}, le 9° est complété par les mots “et/ou les bénéficiaires”;

8° à l'alinéa 1^{er}, les 10° et 11° sont remplacés par ce qui suit :

“10° *activité transfrontalière*: l'activité qui consiste, pour une IRP agréée dans un État membre, à gérer des régimes de retraite professionnelle qui, en ce qui concerne les dispositions applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés et/ou bénéficiaires, sont régis par les dispositions de droit social et de droit du travail pertinentes en matière de régimes de retraite professionnelle d'un État membre autre que l'État membre d'origine;

11° *activité dans un État non membre de l'Espace économique européen*: l'activité qui consiste, pour une IRP agréée en Belgique, à gérer des régimes de retraite professionnelle qui, en ce qui concerne les dispositions applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés et/ou bénéficiaires, ne sont pas régis par les dispositions de droit social et de droit du travail pertinentes en matière de régimes de retraite professionnelle d'un État membre;”;

9° à l'alinéa 1^{er} sont insérés les 11/1°, 11/2° et 11/3° rédigés comme suit:

“11/1° *transfert transfrontalier*: le transfert, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, entre des IRP qui sont enregistrées ou agréées dans des États membres différents;

11/2° *institution de retraite professionnelle qui transfère ou IRP qui transfère*: l'IRP qui transfère, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que les actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, à une IRP enregistrée ou agréée dans un autre État membre;

11/3° *institution de retraite professionnelle destinataire ou IRP destinataire*: l'IRP qui reçoit, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques ou d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, d'une IRP enregistrée ou agréée dans un autre État membre;”;

10° in de Nederlandse versie van het eerste lid, 15°, worden de woorden “van dat of die pensioenstelsel(s)” vervangen door “van die pensioenregeling(en)”;

11° in het eerste lid worden de bepalingen onder 20° tot 24° ingevoegd, luidende:

“20° *dekkingsswaarden*: de activa die ter dekking van de technische voorzieningen worden aangehouden;

21° *duurzame drager*: een hulpmiddel dat een aangeslotene of pensioengerechtigde in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd;

22° *sleutelfunctie*: binnen een governancestelsel, een bekwaamheid om praktische taken uit te voeren; een governancestelsel omvat de risicobeheerfunctie, de interneauditfunctie, de actuariële en de compliancefunctie;

23° *hoofdbestuur*: de plaats waar de voornaamste strategische beslissingen van een IBP of van een bijdragende onderneming worden genomen;

24° *groep van ondernemingen*: een geheel van ondernemingen en/of instellingen die onderling verbonden of geassocieerd zijn in de zin van artikel 11 of artikel 12 van het Wetboek van vennootschappen van 7 mei 1999;”;

12° in het tweede lid worden de woorden “artikel 3, §1, 5°” vervangen door de woorden “artikel 3, §1, 5°, a)”.

Art. 7

Onder titel I van dezelfde wet wordt een hoofdstuk I/1 met het opschrift “Hoofdstuk I/1 – Externalisatie van bovenwettelijke voordelen” na artikel 2 ingevoegd.

Art. 8

In Hoofdstuk I/1, ingevoegd door artikel 7, wordt een artikel 2/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 2/1. § 1. Het beheer en de uitvoering van de volgende pensioenuitkeringen moeten worden toevertrouwd aan een IBP, als bedoeld in titel II of III van deze wet, of aan een verzekeringsonderneming als bedoeld in de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen:

1° de bovenwettelijke voordelen die door een onderneming, een instelling, een overheidsbedrijf of een openbaar bestuur aan haar/zijn werknemers of bedrijfsleiders worden toegekend:

a) inzake pensioen en overlijden voor werknemers zoals bedoeld in de voornoemde wet van 28 april 2003;

10° dans la version néerlandaise de l’alinéa 1^{er}, 15°, les mots “van dat of die pensioenstelsel(s)” sont remplacés par les mots “van die pensioenregeling(en)”;

11° à l’alinéa 1^{er} sont insérés les 20° à 24° rédigés comme suit:

“20° *valeurs représentatives*: les actifs qui sont détenus en couverture des provisions techniques;

21° *support durable*: un instrument permettant à un affilié ou à un bénéficiaire de stocker des informations qui lui sont adressées personnellement d’une manière permettant de s’y reporter à l’avenir et pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées et qui permet la reproduction à l’identique des informations stockées;

22° *fonction clé*: dans un système de gouvernance, une capacité d’accomplir des tâches concrètes, y compris la fonction de gestion des risques, la fonction d’audit interne, la fonction actuarielle et la fonction de compliance;

23° *administration centrale*: le lieu où sont prises les décisions stratégiques principales d’une IRP ou d’une entreprise d’affiliation;

24° *groupe d’entreprises*: un ensemble d’entreprises et/ou d’organismes qui sont lié(e)s entre elles/eux ou associé(e)s au sens de l’article 11 ou de l’article 12 du Code des sociétés du 7 mai 1999.”;

12° à l’alinéa 2, les mots “article 3, §1^{er}, 5°” sont remplacés par les mots “article 3, §1^{er}, 5°, a)”.

Art. 7

Dans le titre I^{er} de la même loi, il est inséré un chapitre I^{er}/1 après l’article 2, intitulé “Chapitre I^{er}/1 – Externalisation des avantages extra-légaux”.

Art. 8

Dans le chapitre I^{er}/1 inséré par l’article 7, il est inséré un article 2/1 rédigé comme suit:

“Art. 2/1. § 1^{er}. La gestion des prestations de retraite suivantes doivent être confiées à une IRP, telle que visée au Titre II ou III de la présente loi, ou à une entreprise d’assurance, telle que visée aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance:

1° les avantages extra-légaux qui sont octroyés par une entreprise, un organisme, un organisme public ou une administration publique à ses travailleurs ou à ses dirigeants d’entreprise:

a) en matière de retraite et de décès, pour les travailleurs tels que visés par la loi du 28 avril 2003 précitée;

b) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandige bedrijfsleiders zoals bedoeld in de voornoemde wet van 15 mei 2014;

c) inzake arbeidsongeschiktheid met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid die ten individuele of ten collectieve titel worden opgebouwd ten voordele van de werknemers en de zelfstandige bedrijfsleiders zoals bedoeld in a) en b);

2° de bovenwettelijke voordelen:

a) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandigen, meewerkende echtgenoten of helpers zoals bedoeld in Titel II, Hoofdstuk 1, Afdeling 4 van de programmawet (I) van 24 december 2002;

b) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandigen zoals bedoeld in Titel II van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijke personen, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers;

c) inzake pensioen en overlijden, voor niet-zelfstandigen zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994;

d) inzake pensioenen en overlijden voor werknemers zoals bedoeld in Titel II van de wet .. tot instelling van een aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen.

e) inzake arbeidsongeschiktheid met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid ten voordele van de zelfstandigen en niet-zelfstandigen zoals bedoeld in a) en c);

§ 2. De bepalingen van paragraaf 1 zijn niet van toepassing op:

1° onverminderd artikel 47 van de voormelde wet van 28 april 2003 en artikel 55 van de voormelde wet van 24 december 2002, de solidariteitsstelsels en -toezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voormelde wet van 28 april 2003 en in artikel 46 van voormelde wet van 24 december 2002;

2° de individuele pensioentoezeggingen aan personen bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen:

— ten belope van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering;

— voor het overige ten belope van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programmawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde IBP of verzekeringsonderneming;

b) en matière de retraite et de décès, pour les dirigeants d'entreprise indépendants tels que visés par la loi du 15 mai 2014 précitée;

c) en matière d'incapacité de travail, à l'exception de l'incapacité de travail primaire, lorsque cet avantage est constitué à titre individuel ou collectif au profit des travailleurs et des dirigeants d'entreprise indépendants visés aux points a) et b);

2° les avantages extra-légaux constitués:

a) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs indépendants, des conjoints aidants ou des aidants, tels que visés au Titre II, Chapitre 1^{er}, Section 4, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002;

b) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs indépendants tels que visés au Titre II de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants;

c) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs non indépendants tels que visés à l'article 54 de la loi relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités, coordonnée le 14 juillet 1994;

d) en matière de retraite et de décès pour des salariés tels que visés au Titre II de la loi du ___ instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pension complémentaire.

e) en matière d'incapacité de travail, à l'exception de l'incapacité de travail primaire, au profit des travailleurs indépendants et des travailleurs non indépendants visés aux points a) et c).

§ 2. Les dispositions du paragraphe 1^{er} ne sont pas applicables:

1° sans préjudice de l'article 47 de la loi du 28 avril 2003 précitée et de l'article 55 de la loi du 24 décembre 2002 précitée, aux régimes et engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée et à l'article 46 de la loi du 24 décembre 2002 précitée;

2° aux engagements individuels de pension octroyés à des personnes visées à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 4, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants:

— à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement;

— pour le surplus, à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article 66 de la loi-programme du 22 juin 2012, sauf si cette provision interne a été transférée à une IRP ou à une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er};

3° de individuele pensioentoezeggingen aan andere dan in 2° bedoelde zelfstandige bedrijfsleiders en de individuele pensioentoezeggingen zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 4° van de voormelde wet van 28 april 2003 en die bestonden vóór 16 november 2003:

— ten belope van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering;

— voor het overige ten belope van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programwawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde IBP of verzekeringsonderneming;

4° de voordelen bedoeld in paragraaf 1, 1°, a) en b) die vóór 1 mei 2018 werden toegekend door een openbaar bestuur en op die datum nog niet werden beheerd door een in paragraaf 1 bedoelde verzekeringsonderneming of IBP. De pensioenregelingen die de voormelde voordelen toekennen en niet ten laatste op 31 december 2018 als zodanig zijn geregistreerd in de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen, opgericht door artikel 306 van de programwawet (I) van 27 december 2006, worden onweerlegbaar vermoed te zijn ingevoerd vanaf 1 mei 2018.”

Art. 9

In artikel 3 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De bepalingen van de wet zijn van toepassing op de IBP's naar Belgisch recht en op de IBP's die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat dan België en in België een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen.”;

2° in de eerste zin van paragraaf 2 worden de woorden “van de Titels II tot V” vervangen door de woorden “van deze wet met uitzondering van Hoofdstuk I/1 van deze titel”;

3° in § 2, 1°, worden de woorden “het § 1, 3°, voorzover de Koning geen besluit genomen heeft zoals bedoeld in artikel 227” vervangen door de woorden “de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”;

4° in § 2, 2°, worden de woorden “, onder de uitkeringen bedoeld in artikel 74” opgeheven;

5° paragraaf 3, ingevoegd bij artikel 117 van de wet van 22 juni 2012, wordt opgeheven.

Art. 10

In artikel 4 van dezelfde wet wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

3° aux engagements individuels de pension octroyés à des dirigeants d'entreprise indépendants autres que ceux visés au 2° et aux engagements individuels de pension visés à l'article 3, § 1^{er}, 4°, de la loi du 28 avril 2003 précitée, qui existaient avant le 16 novembre 2003:

— à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement;

— pour le surplus, à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article 66 de la loi-programme du 22 juin 2012, sauf si cette provision interne a été transférée à une IRP ou à une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er};

4° aux avantages visés au paragraphe 1^{er}, 1°, a) et b), qui ont été octroyés avant le 1^{er} mai 2018 par une administration publique et qui, à cette date, n'étaient pas encore gérés par une IRP ou une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er}. Les régimes de retraite qui accordent les avantages précités et ne sont pas répertoriés en tant que tels, pour le 31 décembre 2018 au plus tard, auprès de la banque de données relative aux pensions complémentaires créée par l'article 306 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006, sont présumés, de manière irréfragable, avoir été instaurés à partir du 1^{er} mai 2018.”.

Art. 9

A l'article 3 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Les dispositions de la présente loi s'appliquent aux IRP de droit belge et aux IRP qui ressortissent au droit d'un autre État membre que la Belgique et exercent une activité transfrontalière en Belgique.”;

2° dans la première phrase du paragraphe 2, les mots “des Titres II à V” sont remplacés par les mots “de la présente loi, à l'exception du chapitre I^{er}/1 du présent titre”;

3° au paragraphe 2, 1°, les mots “au § 1^{er}, 3°, tant que le Roi n'a pas pris l'arrêté visé à l'article 227” sont remplacés par les mots “aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance”;

4° au paragraphe 2, 2°, les mots “, parmi les prestations visées à l'article 74,” sont abrogés;

5° le paragraphe 3, inséré par l'article 117 de la loi du 22 juin 2012, est abrogé.

Art. 10

A l'article 4 de la même loi, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“In dat kader houdt de FSMA rekening met de volgende beginselen:

- 1° een vooruitziende en risicogebaseerde benadering;
- 2° een passende combinatie van werkzaamheden op afstand en controles ter plaatse;
- 3° het toezicht wordt tijdig uitgeoefend op een wijze die in verhouding staat tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de IBP;
- 4° het toezicht houdt rekening met de potentiële gevolgen van haar optreden voor de stabiliteit van de financiële stelsels in de Unie, met name in noodsituaties.”

Art. 11

In artikel 5, tweede lid, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

- 1° punt 2° wordt opgeheven;
- 2° in punt 3° worden de woorden “Commissie voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen” vervangen door de woorden “Commissie voor de Aanvullende Pensioenen voor Zelfstandigen”;
- 3° punt 4° wordt opgeheven.

Art. 12

In artikel 10 van dezelfde wet wordt tussen het eerste en het tweede lid twee leden ingevoegd, luidende:

“Het organisme voor de financiering van pensioenen beperkt zijn activiteiten met betrekking tot Belgische pensioenregelingen tot het beheer van de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 2/1, § 1, de solidariteitstoezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 of in artikel 46 van de voornoemde programmawet (I) van 24 december 2002 en tot de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 135, eerste lid.

Het organisme voor de financiering van pensioenen mag geen pensioenregelingen beheren die enkel of in hoofdzaak voorzien in voordelen bij overlijden, invaliditeit of arbeidsongeschiktheid, noch enkel of in hoofdzaak solidariteitstoezeggingen zoals bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 of in artikel 46 van de programmawet (I) van 24 december 2002, beheren.”

Art. 13

In artikel 12, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “zijn ondernemingsnummer” ingevoegd tussen de woorden “afkorting “OFP”,” en “en het adres”.

“Dans ce cadre, la FSMA prend en considération les principes suivants:

- 1° le contrôle repose sur une approche prospective et fondée sur les risques;
- 2° le contrôle combine de manière appropriée les examens sur pièces et les inspections sur place;
- 3° le contrôle est exercé en temps utile et d’une manière proportionnée à la taille, à la nature, à l’ampleur et à la complexité des activités de l’IRP;
- 4° le contrôle tient dûment compte de l’incidence potentielle des actions de la FSMA sur la stabilité des systèmes financiers dans l’Union européenne, en particulier dans les situations d’urgence.”

Art. 11

A l’article 5, alinéa 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

- 1° le 2° est abrogé;
- 2° au 3°, les mots “Commission de la Pension complémentaire libre des Indépendants” sont remplacés par les mots “Commission des Pensions Complémentaires pour Indépendants”;
- 3° le 4° est abrogé.

Art. 12

A l’article 10 de la même loi, deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Concernant les régimes de retraite belges, l’organisme de financement de pension limite ses activités à la gestion des prestations de retraite visées à l’article 2/1, §1^{er}, aux engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée ou à l’article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 précitée et aux prestations de retraite visées à l’article 135, alinéa 1^{er}.

L’organisme de financement de pension ne peut gérer des régimes de retraite qui prévoient uniquement ou à titre principal des avantages décès, invalidité ou incapacité de travail, ou uniquement ou à titre principal des engagements de solidarité tels que visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée ou à l’article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002.”

Art. 13

A l’article 12, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots “, son numéro d’entreprise” sont insérés entre les mots “sigle “OFP”” et le mot “ainsi”.

Art. 14

In artikel 14 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 6 mei 2009, wordt § 2, eerste lid, 3°, vervangen als volgt:

“3° andere ondernemingen of instellingen uit dezelfde groep van ondernemingen”.

Art. 15

In artikel 15 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “of onder diezelfde personen van de onderneming, de instelling of de entiteit die een controlebevoegdheid over deze rechtspersoon uitoefent,” ingevoegd tussen de woorden “directiecomité of werknemers” en “minstens één”;

2° in het tweede lid wordt het woord “vertegenwoordiger” telkens vervangen door de woorden “vaste vertegenwoordiger”.

Art. 16

In artikel 16, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “; het ondernemingsnummer” ingevoegd tussen de woorden “de rechtsvorm” en “en het adres”.

Art. 17

In dezelfde wet wordt een artikel 20/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 20/1. Onverminderd de bepalingen van dit hoofdstuk moet een organisme voor de financiering van pensioenen, die pensioenregelingen beheert voor ondernemingen of instellingen die niet behoren tot dezelfde groep van ondernemingen, de volgende regels in acht nemen:

1° in afwijking van artikel 14, § 3, vierde lid, beschikken de bijdragende ondernemingen steeds over stemrecht met betrekking tot:

a) de materies opgesomd in artikel 20 in de mate dat die materies de pensioenregeling(en) betreffen waarvan ze het beheer aan het organisme voor de financiering van pensioenen hebben toevertrouwd;

b) de benoeming van (een) onafhankelijke bestuurder(s);

c) de maatregelen die worden genomen met toepassing van artikel 34, vierde lid;

2° bij het bepalen van de modaliteiten, termijnen en voorwaarden voor de oproeping, het verloop en de besluitneming van de algemene vergadering, bedoeld in artikel 18, wordt rekening gehouden met een billijke vertegenwoordiging van alle

Art. 14

A l'article 14 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 6 mai 2009, le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 3°, est remplacé par ce qui suit:

“3° d'autres entreprises ou organismes faisant partie du même groupe d'entreprises”.

Art. 15

A l'article 15 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 6 mai 2009, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “ou parmi ces mêmes personnes au sein de l'entreprise, l'organisme ou l'entité qui détient un pouvoir de contrôle sur cette personne morale,” sont insérés entre les mots “comité de direction ou travailleurs” et les mots “au moins un”;

2° à l'alinéa 2, le mot “représentant” est chaque fois remplacé par les mots “représentant permanent”.

Art. 16

A l'article 16, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots “; le numéro d'entreprise” sont insérés entre les mots “la forme juridique” et les mots “et l'adresse”.

Art. 17

Il est inséré dans la même loi un article 20/1 rédigé comme suit:

“Art. 20/1. Sans préjudice des dispositions du présent chapitre, un organisme de financement de pensions qui gère des régimes de retraite pour des entreprises ou organismes ne faisant pas partie du même groupe d'entreprises, est tenu de respecter les règles suivantes:

1° par dérogation à l'article 14, § 3, alinéa 4, les entreprises d'affiliation disposent toujours du droit de vote pour:

a) les matières énumérées à l'article 20, dans la mesure où ces matières concernent le ou les régimes de retraite dont elles ont confié la gestion à l'organisme de financement de pensions;

b) la nomination d'un ou de plusieurs administrateurs indépendants;

c) les mesures prises en application de l'article 34, alinéa 4;

2° la détermination des modalités, délais et conditions pour la convocation, le déroulement et la prise de décision de l'assemblée générale, tels que visés à l'article 18, est opérée en veillant à une représentation équitable de toutes

bijdragende ondernemingen en met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van het organisme voor de financiering van pensioenen;

3° de bijdragende ondernemingen kunnen steeds de aanstelling van een onafhankelijke bestuurder aan de algemene vergadering voorleggen, ongeacht of de statuten in de aanstelling van een onafhankelijke bestuurder voorzien;

4° de bijdragende ondernemingen kunnen steeds een punt agenderen op een vergadering van de algemene vergadering of van de raad van bestuur.”.

Art. 18

Artikel 22 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 19

Artikel 23 van dezelfde wet, gewijzigd door artikel 86 van de wet van 6 mei 2009, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De bepalingen van artikel 77 zijn van toepassing op deze vertegenwoordigers.”.

Art. 20

Artikel 24 en 25 van dezelfde, vervangen bij de artikelen 98 en 99 van de wet van 25 april 2014, wet worden opgeheven.

Art. 21

In artikel 26 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht

1° in het eerste lid worden de woorden “en de personen die een sleutelfunctie uitoefenen” ingevoegd tussen de woorden “operationele organen” en “gaan in die hoedanigheid” en worden de woorden “of in de uitvoering van hun sleutelfunctie” ingevoegd na de woorden “in hun bestuur”;

2° in het tweede lid, worden de woorden “van de operationele organen” vervangen door “van de raad van bestuur”, en worden de woorden en worden de woorden “en uit de miskenning van de statuten” ingevoegd na het woord “beheert”;

3° in het derde lid worden de woorden “worden zij van de in het eerste en tweede lid bedoelde aansprakelijkheid slechts ontheven” vervangen door “worden de personen bedoeld in het eerste en tweede lid slechts ontheven van de in dezelfde leden bedoelde aansprakelijkheid”;

4° in de Franse versie, in het derde lid worden de woorden “ils n’ont pas pris part” vervangen door de woorden “elles n’ont pas pris part”.

les entreprises d’affiliation et en tenant compte de la taille, de la nature, de l’ampleur et de la complexité des activités de l’organisme de financement de pensions;

3° les entreprises d’affiliation peuvent toujours proposer à l’assemblée générale la désignation d’un administrateur indépendant, que les statuts prévoient ou non la désignation d’un tel administrateur;

4° les entreprises d’affiliation peuvent toujours porter un point à l’ordre du jour d’une réunion de l’assemblée générale ou du conseil d’administration.”.

Art. 18

L’article 22 de la même loi est abrogé.

Art. 19

L’article 23 de la même loi, modifié par l’article 86 de la loi du 6 mai 2009, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les dispositions de l’article 77 sont applicables à ces représentants.”.

Art. 20

Les articles 24 et 25 de la même loi, remplacés par les articles 98 et 99 de la loi du 25 avril 2014, sont abrogés.

Art. 21

A l’article 26 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, les mots “et les personnes qui exercent une fonction clé” sont ajoutés entre les mots “organes opérationnels” et les mots “ne contractent” et les mots “ou dans l’exécution de leur fonction clé” sont ajoutés après les mots “dans leur gestion”;

2° à l’alinéa 2, les mots “des organes opérationnels” sont remplacés par les mots “du conseil d’administration” et les mots “ou du non-respect des statuts” sont insérés après le mot “gère”;

3° à l’alinéa 3, les mots “ils ne sont déchargés des responsabilités visées aux alinéas 1^{er} et 2” sont remplacés par les mots “Les personnes visées aux alinéas 1^{er} et 2 ne sont déchargées des responsabilités visées aux mêmes alinéas”;

4° dans la version française, à l’alinéa 3, les mots “ils n’ont pas pris part” sont remplacés par les mots “elles n’ont pas pris part”.

Art. 22

Artikel 27 wordt aangevuld door een lid dat luidt als volgt:

“De raad van bestuur draagt de eindverantwoordelijkheid voor de naleving door het organisme voor de financiering van pensioenen van de bepalingen van deze wet of die krachtens deze wet zijn vastgesteld”.

Art. 23

In artikel 34 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het derde lid worden de woorden “aangaande de werking van het organisme voor de financiering van pensioenen” vervangen door de woorden “waarvoor het comité bevoegd is” en worden de woorden “in geval van conflict tussen het organisme voor de financiering van pensioenen en het sociaal comité” ingevoegd na de woorden “moet worden gevolgd”;

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

“In geval de raad van bestuur niet akkoord gaat met de uitkomst van de geschillenregeling omdat hij van oordeel is dat die uitkomst een substantieel risico inhoudt dat het organisme voor de financiering van pensioenen niet langer aan de wettelijke vereisten zou voldoen of ernstige gevolgen voor de belangen van het geheel of een deel van de aangesloten en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben, legt hij de uitkomst voor aan de algemene vergadering van het organisme voor de financiering van pensioenen, die de nodige maatregelen neemt binnen haar bevoegdheden en stelt hij de FSMA hiervan in kennis.”.

Art. 24

In artikel 37, vierde lid, van dezelfde wet worden de woorden “of met de EIOPA” ingevoegd tussen de woorden “buitenlandse autoriteiten” en “vereist is”.

Art. 25

Artikel 42, §1, 4°, van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Deze bepaling is niet van toepassing op de vereffening van afzonderlijke vermogens waarin pensioenregelingen worden beheerd als bedoeld in artikel 135, eerste lid;”.

Art. 26

In artikel 45, tweede lid van dezelfde wet worden het woord “, ondernemingsnummer” ingevoegd tussen de woorden “rechtsvorm” en “en zetel”.

Art. 22

L'article 27 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Le conseil d'administration assume la responsabilité finale du respect, par l'organisme de financement de pensions, des dispositions de la présente loi ou qui ont été prises en vertu de la présente loi”.

Art. 23

A l'article 34 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 3, les mots “relativement au fonctionnement de l'organisme de financement de pensions” sont remplacés par les mots “pour lesquelles le comité est compétent” et les mots “en cas de conflit entre l'organisme de financement de pensions et le comité social” sont insérés après les mots “être suivi”;

2° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 3 et 4:

“Dans le cas où le conseil d'administration ne peut marquer son accord sur l'issue du règlement des litiges parce qu'il estime que cette issue comporte un risque substantiel que l'organisme de financement de pensions ne satisfasse plus aux exigences légales ou qu'elle est susceptible d'avoir des incidences significatives sur les intérêts de l'ensemble ou d'une partie des affiliés et des bénéficiaires, il soumet l'issue en question à l'assemblée générale de l'organisme de financement de pensions, qui prend les mesures nécessaires dans le cadre de ses compétences, et il en informe la FSMA.”.

Art. 24

A l'article 37, alinéa 4, de la même loi, les mots “ou avec l'EIOPA” sont insérés entre les mots “autorités étrangères” et les mots “, rendre son avis”.

Art. 25

L'article 42, §1^{er}, 4°, de la même loi, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“La présente disposition n'est pas applicable à la liquidation de patrimoines distincts dans le cadre desquels des régimes de retraite tels que visés à l'article 135, alinéa premier sont gérés;”.

Art. 26

A l'article 45, alinéa 2, de la même loi, les mots “, numéro d'entreprise” sont insérés entre les mots “forme juridique” et les mots “et siège social”.

Art. 27

In artikel 47 van dezelfde wet worden de woorden “van de operationele organen” vervangen door de woorden “van de raad van bestuur” en de woorden “hun BTW-identificatienummer” door de woorden “hun ondernemingsnummer”.

Art. 28

In artikel 48 van dezelfde wet wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de woorden “en het jaarverslag”.

Art. 29

In artikel 51, eerste lid van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “Onverminderd artikel 28, vierde lid kunnen” worden ingevoegd aan het begin van de eerste zin;

2° in de Nederlandse versie wordt het woord “kunnen” opgeheven in de eerste zin.

Art. 30

In artikel 53 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, 2° worden de woorden “de adviseurs bedoeld in artikel 24” vervangen door de woorden “van de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties, bedoeld in artikel 77/2”;

2° in het eerste lid, 2° b) worden de woorden “identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of BTW-registers” vervangen door de woorden “ondernemingsnummer of voor buitenlandse rechtspersonen het identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of andere overheids-registers”;

3° in het eerste lid, worden de bepalingen onder 3° vervangen als volgt:

“3° de gegevens betreffende de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid zoals bedoeld in artikel 77, van de personen bedoeld in 2°;”;

4° in het eerste lid worden de bepalingen onder 5° vervangen als volgt:

“5° de beschrijving van het governancestelsel, zoals bedoeld in artikel 76/1;”;

5° in het eerste lid worden de bepalingen onder 5/1° en 5/2° ingevoegd, luidende:

“5/1° de beleidslijnen bedoeld in artikel 76/1, § 1, tweede lid, 5°;

Art. 27

A l'article 47 de la même loi, les mots “des organes opérationnels” sont remplacés par les mots “du conseil d'administration” et les mots “leur numéro d'identification de T.V.A.” par les mots “leur numéro d'entreprise”.

Art. 28

A l'article 48, alinéa 1^{er}, de la même loi, le 1° est complété par les mots “et le rapport annuel”.

Art. 29

A l'article 51, alinéa 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “Sans préjudice de l'article 28, alinéa 4” sont insérés au début de la première phrase;

2° dans la version néerlandaise, le mot “kunnen” est abrogé dans la première phrase.

Art. 30

A l'article 53 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots “conseillers visés à l'article 24” sont remplacés par les mots “responsables des fonctions clés visées à l'article 77/2”;

2° à l'alinéa 1^{er}, 2°, b), les mots “le numéro d'identification dans les registres de commerce, des personnes morales ou de la T.V.A.” sont remplacés par les mots “le numéro d'entreprise ou, pour les personnes morales d'un autre État, le numéro d'identification dans les registres de commerce, des personnes morales ou d'autres registres officiels”;

3° à l'alinéa 1^{er}, le 3° est remplacé par ce qui suit:

“3° les données relatives à l'expertise adéquate et à l'honorabilité professionnelle visées à l'article 77, des personnes visées au 2°;”;

4° à l'alinéa 1^{er}, le 5° est remplacé par ce qui suit:

“5° la description du système de gouvernance tel que visé à l'article 76/1;”;

5° à l'alinéa 1^{er} sont insérés les 5/1° et 5/2° rédigés comme suit:

“5/1° les politiques visées à l'article 76/1, §1^{er}, alinéa 2, 5°;

5/2° in voorkomend geval een opsomming van de activiteiten of sleutelfuncties die de IBP zal uitbesteden en, indien reeds gekend, de identiteit van de dienstverleners;”;

6° in het eerste lid worden de bepalingen onder 6° vervangen als volgt:

“6° de naam van de bijdragende ondernemingen waarvan de IBP de pensioenregelingen beheert, hun ondernemingsnummer of voor buitenlandse rechtspersonen het identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of andere overheidsregisters;”;

7° In het eerste lid worden de bepalingen onder 7/1° ingevoegd, luidende:

“7/1° de beheersovereenkomst bedoeld in artikel 79 tenzij de beheer- en werkingsregels in de statuten zijn beschreven;”;

8° tussen het eerste en het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Het vergunningsdossier wordt geacht volledig te zijn wanneer het alle in het eerste lid bedoelde documenten en inlichtingen bevat.”

Art. 31

Artikel 54 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 54. De IBP deelt binnen de maand aan de FSMA elke wijziging mee van de gegevens en documenten bedoeld in artikel 53, eerste lid, 4°, 5°, 5/1°, 6°, 7°, 7/1°, 8° en 10°.

Wanneer de IBP zich voorneemt om een significante wijziging aan haar activiteiten of haar werking aan te brengen, deelt ze dit voorafgaandelijk mee aan de FSMA, samen met de in voorkomend geval aangepaste inlichtingen en documenten bedoeld in artikel 53, eerste lid.”

Art. 32

In artikel 55 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, 1°, worden de woorden “artikel 74, § 1, 1°” vervangen door de woorden “artikel 2/1, § 1, 1°”;

2° in het eerste lid, 2°, worden de woorden “artikel 74, § 1, 2°” vervangen door de woorden “artikel 2/1, § 1, 2°”;

3° in het eerste lid wordt de bepalingen onder 3° ingevoegd, luidende:

“3° de activiteiten bedoeld in artikel 135, eerste lid”;

4° in het tweede lid worden de woorden “de artikelen 53 en 54” vervangen door de woorden “artikel 53”.

5/2° le cas échéant, une énumération des activités ou fonctions clés que l'IRP va sous-traiter et l'identité des prestataires de service si celle-ci est déjà connue;”;

6° à l'alinéa 1^{er}, le 6° est remplacé par ce qui suit:

“6° le nom des entreprises d'affiliation dont l'IRP gère les régimes de retraite, leur numéro d'entreprise ou, pour les personnes morales d'un autre État, le numéro d'identification dans les registres de commerce ou d'autres registres officiels;”;

7° à l'alinéa 1^{er}, il est inséré un 7/1° rédigé comme suit:

“7/1° la convention de gestion visée à l'article 79 à moins que les règles de fonctionnement et de gestion ne soient décrites dans les statuts;”

8° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéa 1^{er} et 2:

“le dossier d'agrément est considéré comme complet lorsque qu'il comprend tous les documents et informations visés à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 31

L'article 54 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 54. L'IRP communique dans le mois à la FSMA toute modification des renseignements et documents visés à l'article 53, alinéa 1^{er}, 4°, 5°, 5/1°, 6°, 7°, 7/1°, 8° et 10°.

Lorsque l'IRP envisage d'apporter une modification significative à ses activités ou à son fonctionnement, elle en avise préalablement la FSMA, en joignant les renseignements et documents visés à l'article 53, alinéa 1^{er}, le cas échéant adaptés.”

Art. 32

A l'article 55 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, 1°, les mots “article 74, §1^{er}, 1°” sont remplacés par les mots “article 2/1, §1^{er}, 1°”;

2° à l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots “article 74, §1^{er}, 2°” sont remplacés par les mots “article 2/1, §1^{er}, 2°”;

3° l'alinéa 1^{er} est complété par un 3° rédigé comme suit:

“3° les activités visées à l'article 135, alinéa 1^{er}.”;

4° à l'alinéa 2, les mots “aux articles 53 et 54” sont remplacés par les mots “à l'article 53”.

Art. 33

In artikel 59 wordt het woord “beide” opgeheven.

Art. 34

§ 1. In het opschrift van Hoofdstuk IV van titel II van dezelfde wet worden de woorden “, grensoverschrijdende overdracht” ingevoegd tussen de woorden “grensoverschrijdende activiteit” en “en activiteit in een Staat”.

§ 2. In titel II, hoofdstuk IV van dezelfde wet wordt het opschrift van afdeling I vervangen als volgt:

“Afdeling I - Algemene bepalingen”.

Art. 35

In artikel 62 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Franse versie worden de woorden “, ou opérer ou accepter un transfert transfrontalier” ingevoegd tussen de woorden “Espace économique européen” en de woorden “aux conditions”;

2° in de Nederlandse versie worden de woorden “of een grensoverschrijdende overdracht uitvoeren of ontvangen” ingevoegd tussen het woord “uitoefenen” en de woorden “onder de voorwaarden”.

Art. 36

In artikel 63 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“Een IBP mag een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Ruimte slechts uitoefenen indien haar technische voorzieningen met betrekking tot het geheel van de beheerde pensioenregelingen, ten allen tijde volledig gedekt zijn”.

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

“In geval een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte wordt opgestart ten gevolge van de gehele of gedeeltelijke overdracht van de passiva of technische voorzieningen van een pensioenregeling, van andere verplichtingen en rechten, en van de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan, moeten bovendien op de startdatum van deze activiteit de technische voorzieningen met betrekking tot elke pensioenregeling die deel uitmaakt van de op te starten activiteit, volledig door activa zijn gedekt.”;

Art. 33

A l'article 59 de la même loi, le mot “deux” est abrogé.

Art. 34

§ 1^{er}. Dans l'intitulé du Chapitre IV du Titre II de la même loi, les mots “, transfert transfrontalier” sont insérés entre les mots “activité transfrontalière” et les mots “et activité dans un État”.

§ 2. Dans le titre II, chapitre IV de la même loi, l'intitulé de la section I est remplacé par ce qui suit:

“Section I^{re} - Dispositions générales”.

Art. 35

A l'article 62 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version française, les mots “, ou opérer ou accepter un transfert transfrontalier” sont insérés entre les mots “Espace économique européen” et les mots “aux conditions”;

2° dans la version néerlandaise, les mots “of een grensoverschrijdende overdracht uitvoeren of ontvangen” sont insérés entre les mots “uitoefenen” et les mots “onder de voorwaarden”.

Art. 36

A l'article 63 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Une IRP ne peut exercer une activité transfrontalière ou une activité dans un État non membre de l'Espace économique européen que si ses provisions techniques sont à tout moment intégralement couvertes par des actifs pour la totalité des régimes de retraite gérés.”.

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

“Si l'exercice de l'activité transfrontalière ou de l'activité dans un État non membre de l'Espace économique européen fait suite au transfert, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou de leurs équivalents en trésorerie, les provisions techniques relatives à chaque régime de retraite faisant partie de l'activité à exercer doivent, en outre, être intégralement couvertes par des actifs à la date de commencement de cette activité.”;

3° in het tweede lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “van het eerste lid” vervangen door “van dit artikel” en de woorden “artikelen 157 tot 173” door de woorden artikelen 163 tot 173”.

Art. 37

In dezelfde wet wordt een artikel 63/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/1. Het aan de FSMA te verstrekken dossier op het ogenblik van de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte of van de aanvraag tot goedkeuring van een grensoverschrijdende overdracht zoals bepaald in de artikelen 64, 69/3 en 70, moet opgesteld zijn in de voor de IBP wettelijk verplichte taal.

De FSMA kan evenwel opleggen dat dit dossier vertaald wordt in de taal die is overeengekomen tussen de FSMA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, de Staat waar de activiteit zal worden uitgeoefend of, in geval van grensoverschrijdende overdracht, de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.

De bepalingen in afdelingen II, II/2 en III worden toegepast:

1° bij elke significante wijziging van gegevens van het in eerste lid bedoelde dossier in geval van een grensoverschrijdende activiteit, al dan niet voortvloeiend uit een grensoverschrijdende overdracht, of in geval van een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte of;

2° indien de grensoverschrijdende activiteit of de grensoverschrijdende overdracht of de activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, geen uitvoering krijgt na het verstrijken van een termijn van twaalf maanden na de in artikel 68, eerste lid, artikel 69/8, eerste en tweede lid en artikel 72 bepaalde startdata.”.

Art. 38

In artikel 64 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de tweede alinea, 2° worden de woorden “en de vestiging van het hoofdbestuur” ingevoegd tussen de woorden “de naam” en de woorden “van de bijdragende onderneming”;

2° in het tweede lid worden de bepalingen onder 4° opgeheven;

3° het derde lid wordt opgeheven.

4° in het vierde lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “de bekendmaking van” opgeheven en worden de woorden “artikel 59” vervangen door de woorden “artikel 56, tweede lid”.

3° à l’alinéa 2, qui devient l’alinéa 3, les mots “de l’alinéa 1^{er}” sont remplacés par les mots “de cette disposition” et les mots “articles 157 à 173” sont remplacés par les mots “articles 163 à 173”.

Art. 37

Il est inséré dans la même loi un article 63/1 rédigé comme suit:

“Art. 63/1. Le dossier à communiquer à la FSMA lors de la notification d’une activité transfrontalière ou d’une activité dans un État qui n’est pas membre de l’Espace économique européen ou de la demande d’autorisation d’un transfert transfrontalier, tels que visés aux articles 64, 69/3 et 70, doit être rédigé dans la langue légalement imposée pour l’IRP.

La FSMA peut néanmoins imposer que ce dossier soit traduit dans la langue convenue entre la FSMA et les autorités compétentes de l’État membre d’accueil, de l’État dans lequel s’exercera l’activité ou, en cas de transfert transfrontalier, de l’État membre d’origine de l’IRP qui transfère.

Les dispositions des sections II, II/2 et III sont appliquées:

1° en cas d’activité transfrontalière résultant ou non d’un transfert transfrontalier, ou en cas d’activité dans un État qui n’est pas membre de l’Espace économique européen, lors de chaque modification significative des données contenues dans le dossier visé à l’alinéa 1^{er} ou;

2° si l’activité transfrontalière ou le transfert transfrontalier ou l’activité dans un État qui n’est pas membre de l’Espace économique européen, n’est pas mis(e) en oeuvre après un délai de douze mois après la date de commencement visée à l’article 68, alinéa 1^{er}, à l’article 69/8, alinéas 1^{er} et 2 et à l’article 72.”.

Art. 38

A l’article 64 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 2, 2°, les mots “et le lieu d’établissement de l’administration centrale” sont insérés entre les mots “le nom” et les mots “de l’entreprise d’affiliation”;

2° à l’alinéa 2, le 4° est abrogé;

3° l’alinéa 3 est abrogé;

4° à l’alinéa 4, qui devient l’alinéa 3, les mots “la publication de” sont abrogés et les mots “article 59” sont remplacés par les mots “56, alinéa 2”.

Art. 39

In dezelfde wet wordt artikel 65 vervangen als volgt:

“Art. 65. De FSMA meldt de IBP meteen de ontvangst van het in artikel 64 bedoelde dossier. Indien de kennisgeving aan de FSMA niet alle in artikel 64 bepaalde gegevens bevat, verzoekt de FSMA om mededeling van de ontbrekende gegevens.

De FSMA beslist binnen drie maanden na ontvangst van alle in artikel 64 bepaalde gegevens of de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit.

Voor het nemen van haar beslissing kan de FSMA alle bijkomende informatie vragen die zij daartoe noodzakelijk acht.”.

Art. 40

In dezelfde wet wordt artikel 66 vervangen als volgt:

“Art. 66. Wanneer de FSMA beslist dat de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit, bezorgt zij de in artikel 64 bepaalde gegevens van het dossier binnen de drie maanden na ontvangst ervan, aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en stelt zij de IBP daarvan meteen in kennis met een aangetekende zending.

Wanneer de FSMA beslist dat de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, niet verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit, worden de in artikel 64 bepaalde gegevens van het dossier niet meegedeeld aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en stelt de FSMA de IBP meteen in kennis van de beslissing en de reden ervan met een aangetekende zending.”.

Art. 41

In artikel 67 van dezelfde wet, gewijzigd door artikel 92 van de wet van 6 mei 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “inzake de bepalingen waaraan de in die lidstaat werkzame instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, onderworpen zijn” worden opgeheven;

2° de bepalingen onder 1° tot en met 3° worden als volgt vervangen:

“1° de sociale en arbeidswetgeving die geldt voor de uitvoering van de pensioenregeling;

Art. 39

L'article 65 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 65. La FSMA informe immédiatement l'IRP de la réception du dossier visé à l'article 64. Si la notification à la FSMA ne comprend pas tous les éléments visés à l'article 64, la FSMA demande que les éléments manquants lui soient communiqués.

La FSMA décide, dans les trois mois qui suivent la réception de tous les éléments visés à l'article 64, si la structure administrative, la situation financière de l'IRP et l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui dirigent l'IRP, sont compatibles avec l'activité transfrontalière envisagée.

La FSMA peut demander toute information complémentaire qu'elle estime nécessaire afin de prendre sa décision.”.

Art. 40

Dans la même loi, l'article 66 est remplacé par ce qui suit:

“Art. 66. Si la FSMA décide que la structure administrative, la situation financière de l'IRP et l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui dirigent l'IRP, sont compatibles avec l'activité transfrontalière envisagée, elle communique les éléments du dossier visés à l'article 64 aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil dans les trois mois qui suivent la réception de la totalité de ces éléments et elle en informe immédiatement l'IRP par courrier recommandé.

Si la FSMA décide que la structure administrative, la situation financière de l'IRP et l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui dirigent l'IRP, ne sont pas compatibles avec l'activité transfrontalière envisagée, les éléments du dossier visés à l'article 64 ne sont pas communiqués aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil et la FSMA informe immédiatement l'IRP de la décision et des raisons de celle-ci par courrier recommandé.”.

Art. 41

A l'article 67 de la même loi, modifié par l'article 92 de la loi du 6 mai 2009, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “les dispositions auxquelles les institutions de retraite professionnelle qui exercent une activité dans cet État membre sont soumises en matière” sont abrogés;

2° les 1° à 3° sont remplacés par ce qui suit:

“1° le droit social et le droit du travail applicables à l'exécution du régime de retraite;

2° de voorschriften inzake informatieverstrekking die van toepassing zijn op de grensoverschrijdende activiteit;

3° de verplichting om een bewaarder aan te stellen voor de bewaring van de activa en de vervulling van toezichtstaken.”.

Art. 42

Artikel 68 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 68. Zodra de IBP de in artikel 67 bedoelde inlichtingen ontvangt of wanneer de IBP deze inlichtingen niet heeft ontvangen bij het verstrijken van een termijn van zes weken die aanvangt op de datum waarop de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst de door de FSMA op grond van artikel 66, eerste lid verstrekte gegevens hebben ontvangen, kan de IBP in de lidstaat van ontvangst met haar activiteit beginnen, mits naleving van de bepalingen die vermeld zijn in artikel 67.

De IBP stelt de FSMA in kennis van de effectieve startdatum van de grensoverschrijdende activiteit.”.

Art. 43

Tussen de artikelen 68 en 69 wordt het opschrift “Afdeling II/1 - Grensoverschrijdende overdracht van een Belgische IBP naar een ontvangende IBP van een andere lidstaat” ingevoegd.

Art. 44

Artikel 69 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 69, § 1. Een Belgische IBP mag geheel of gedeeltelijk de technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten van een pensioenregeling onderworpen aan het Belgisch recht of aan het recht van een andere lidstaat, en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan overdragen aan een IBP die in een andere lidstaat is geregistreerd of een vergunning heeft verkregen.

Die grensoverschrijdende overdracht is onderworpen aan de goedkeuring van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP. Die bevoegde autoriteit vraagt de voorafgaande toestemming van de FSMA overeenkomstig artikel 146.

§ 2 De kosten van de grensoverschrijdende overdracht mogen niet ten laste komen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische overdragende IBP.

§ 3. Bij onenigheid over de procedure of inhoud van door de FSMA of door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP genomen of niet genomen maatregelen, waaronder de beslissing om een grensoverschrijdende overdracht goed te keuren of te weigeren, kan de EIOPA op verzoek van een van beide bevoegde autoriteiten

2° les exigences en matière d'information applicables à l'activité transfrontalière;

3° l'obligation de désigner un dépositaire pour la conservation des actifs et l'accomplissement des tâches de supervision.”.

Art. 42

L'article 68 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 68. Dès réception, par l'IRP, des informations visées à l'article 67 ou, si l'IRP n'a pas reçu ces informations à l'échéance d'un délai de six semaines prenant cours au moment où les autorités compétentes de l'État membre d'accueil ont reçu les éléments communiqués par la FSMA sur la base de l'article 66, alinéa 1^{er}, l'IRP peut commencer son activité dans l'État membre d'accueil, dans le respect des dispositions visées à l'article 67.

L'IRP informe la FSMA de la date effective de commencement de l'activité transfrontalière.”.

Art. 43

L'intitulé “Section II/1 - Transfert transfrontalier d'une IRP belge vers une IRP destinataire d'un autre État membre” est ajouté entre les articles 68 et 69.

Art. 44

L'article 69 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 69. §1^{er}. Une IRP belge peut transférer tout ou partie des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite soumis au droit belge ou au droit d'un autre État membre, ainsi que les actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, vers une IRP enregistrée ou agréée dans un autre État membre.

Ce transfert transfrontalier est soumis à l'autorisation de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire. Cette autorité compétente demande l'accord préalable de la FSMA conformément à l'article 146.

§ 2. Les coûts du transfert transfrontalier ne sont en aucun cas supportés par les affiliés et les bénéficiaires restants de l'IRP belge qui transfère.

§ 3. En cas de désaccord sur la procédure, le contenu d'une mesure ou l'inaction de la FSMA ou de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire, y compris une décision d'autoriser ou de refuser un transfert transfrontalier, l'EIOPA peut mener des procédures de médiation non contraignante, conformément à l'article 31, alinéa 2, c), du

of op eigen initiatief vrijblijvend bemiddelen overeenkomstig artikel 31, tweede lid, c), van Verordening (EU) nr. 1094/2010.”.

Art. 45

In dezelfde wet wordt artikel 69/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/1. De Belgische IBP moet de aangeslotenen en de pensioengerechtigden tijdig informeren over de voorwaarden van de grensoverschrijdende overdracht en in ieder geval vooraleer de aanvraag voor de goedkeuring van deze overdracht wordt ingediend.

De grensoverschrijdende overdracht is onderworpen aan de voorafgaandelijke goedkeuring van:

1. een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers;

2. in voorkomend geval, de bijdragende onderneming.”

Art. 46

In dezelfde wet wordt artikel 69/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/2. Indien de grensoverschrijdende overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, deelt de FSMA binnen vier weken na ontvangst van de goedkeuring van de grensoverschrijdende overdracht door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP, de op de bedrijfspensioenregeling toepasselijke sociaal- en arbeidsrechtelijke bepalingen, de voorschriften inzake informatieverstrekking en bewaring van de activa mee aan deze autoriteit.

Wanneer deze bepalingen en voorschriften een Belgische pensioenregeling betreffen, stelt de FSMA de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP in kennis van elke significante wijziging van de in het eerste lid bepaalde gegevens.”

Art. 47

Onder Titel II van dezelfde wet wordt in Hoofdstuk IV de Afdeling II/2 met het opschrift “Afdeling II/2 – Een Belgische IBP als ontvangende IBP van een grensoverschrijdende overdracht” ingevoegd.

Art. 48

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/3 ingevoegd, luidende:

règlement (UE) n° 1094/2010, à la demande de l'une des autorités compétentes ou de sa propre initiative.”.

Art. 45

Il est inséré dans la même loi un article 69/1 rédigé comme suit:

“Art. 69/1. L'IRP belge est tenue d'informer les affiliés et les bénéficiaires en temps utile des conditions du transfert transfrontalier, et en tout état de cause avant que la demande d'autorisation dudit transfert soit introduite.

Le transfert transfrontalier est soumis à l'accord préalable:

1. d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré.

2. de l'entreprise d'affiliation, le cas échéant.”.

Art. 46

Il est inséré dans la même loi un article 69/2 rédigé comme suit:

“Art. 69/2. Si le transfert transfrontalier donne lieu à une activité transfrontalière, la FSMA communique les dispositions du droit social et du droit du travail relatives aux régimes de retraite professionnelle, ainsi que les exigences en matière d'information et de conservation des actifs, à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire, dans un délai de quatre semaines à compter de la réception de l'autorisation du transfert transfrontalier par cette autorité.

Lorsque ces dispositions et exigences concernent un régime de retraite belge, la FSMA informe l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire de toute modification majeure des informations visées à l'alinéa 1^{er}.”.

Art. 47

Dans le Titre II, Chapitre IV, de la même loi, il est inséré une Section II/2 intitulée “Section II/2 – Une IRP belge comme IRP destinataire d'un transfert transfrontalier”.

Art. 48

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/3 rédigé comme suit:

“Art. 69/3. De Belgische IBP die voornemens is een grensoverschrijdende overdracht te ontvangen die al of niet resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, dient bij de FSMA een aanvraag tot goedkeuring van de overdracht in.

Bij deze aanvraag tot goedkeuring moeten volgende gegevens worden verstrekt:

1° de schriftelijke overeenkomst tussen de overdragende en de ontvangende IBP met de voorwaarden van de overdracht;

2° een beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling;

3° een beschrijving van de over te dragen passiva of technische voorzieningen, en andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan;

4° de namen en de vestigingen van de hoofdbesturen van de overdragende IBP en de ontvangende IBP en de lidstaten waar elke IBP geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen;

5° de vestiging van het hoofdbestuur en de naam van de bijdragende onderneming;

6° het bewijs van de voorafgaande goedkeuring door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, alsook, desgevallend, door de bijdragende onderneming van de over te dragen pensioenregeling;

7° in voorkomend geval, de namen van de lidstaten waarvan het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale en arbeidsrecht van toepassing is op de betrokken pensioenregeling.”

Art. 49

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/4. De FSMA bezorgt de in artikel 69/3 bedoelde aanvraag tot goedkeuring onverwijld aan de bevoegde autoriteit van de overdragende IBP.

Indien deze aanvraag tot goedkeuring niet alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens bevat, verzoekt de FSMA de Belgische IBP om mededeling van de ontbrekende gegevens. Bij ontvangst van de ontbrekende gegevens bezorgt de FSMA deze onverwijld aan de bevoegde autoriteit van de overdragende IBP.

De FSMA meldt de Belgische IBP de datum van ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens.

De bevoegde autoriteit van de overdragende IBP moet binnen acht weken na ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde

“Art. 69/3. L'IRP belge qui envisage de recevoir un transfert transfrontalier donnant lieu ou non à une activité transfrontalière, doit introduire auprès de la FSMA une demande d'autorisation de ce transfert.

Cette demande d'autorisation contient les informations suivantes:

1° l'accord écrit entre l'IRP qui transfère et l'IRP destinataire, précisant les conditions du transfert;

2° une description des principales caractéristiques du régime de retraite;

3° une description des engagements ou des provisions techniques à transférer, et des autres obligations et droits, ainsi que des actifs correspondants, ou de leurs équivalents en trésorerie;

4° les noms et les lieux d'établissement des administrations centrales de l'IRP qui transfère et de l'IRP destinataire et les États membres dans lesquels chaque IRP est enregistrée ou agréée;

5° le lieu d'établissement de l'administration centrale de l'entreprise d'affiliation et le nom de cette dernière;

6° la preuve de l'accord préalable d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, de l'accord préalable de l'entreprise d'affiliation du régime de retraite à transférer;

7° le cas échéant, les noms des États membres dont le droit social et le droit du travail pertinents en matière de régimes de retraite professionnelle sont applicables au régime de retraite concerné.”

Art. 49

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/4 rédigé comme suit:

“Art. 69/4. La FSMA transmet sans délai la demande d'autorisation visée à l'article 69/3 à l'autorité compétente de l'IRP qui transfère.

Si cette demande d'autorisation ne contient pas toutes les informations visées à l'article 69/3, la FSMA demande à l'IRP belge de lui communiquer les informations manquantes. Dès réception, la FSMA transmet ces informations manquantes sans délai à l'autorité compétente de l'IRP qui transfère.

La FSMA communique à l'IRP belge la date de réception de toutes les informations visées à l'article 69/3.

L'autorité compétente de l'IRP qui transfère doit, dans les huit semaines qui suivent la réception de toutes les

gegevens aan de FSMA haar beslissing meedelen over de toestemming voor de overdracht.

De FSMA beslist binnen drie maanden na ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens om goedkeuring van de overdracht te verlenen of te weigeren.

Voor het nemen van haar beslissing kan de FSMA alle bijkomende informatie vragen die zij daartoe noodzakelijk acht.

De goedkeuring kan slechts worden verleend:

1° indien de overdracht vooraf werd goedgekeurd door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de pensioengerechtigden of in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, alsook, desgevallend, door de bijdragende onderneming van de over te dragen pensioenregeling;

2° nadat voorafgaande toestemming is verkregen voor de overdracht door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.”.

Art. 50

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/5. Met het oog op haar beslissing tot goedkeuring of weigering van de overdracht beoordeelt de FSMA alleen of:

1° alle in artikel 69/3 bedoelde gegevens werden verstrekt;

2° de administratieve structuur, de financiële positie en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de Belgische IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen overdracht;

3° de langetermijnbelangen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische IBP en het overgedragen deel van de regeling tijdens en na de overdracht afdoende worden beschermd;

4° de technische voorzieningen van de Belgische IBP op het moment van de overdracht volledig door activa zijn gedekt indien de overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit;

5° de over te dragen activa toereikend en passend zijn om de over te dragen passiva, technische voorzieningen en andere verplichtingen en rechten te dekken overeenkomstig de bepalingen van deze wet.”.

Art. 51

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/6 ingevoegd, luidende:

informations visées à l'article 69/3, transmettre sa décision à la FSMA quant à son accord pour le transfert.

La FSMA décide, dans les trois mois qui suivent la réception de toutes les informations visées à l'article 69/3, d'accorder ou de refuser l'autorisation du transfert.

La FSMA peut demander toute information complémentaire qu'elle estime nécessaire afin de prendre sa décision.

L'autorisation ne peut être accordée que:

1° si le transfert a reçu l'accord préalable d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, l'accord préalable de l'entreprise d'affiliation du régime de retraite à transférer;

2° après l'obtention de l'accord préalable, quant au transfert, de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère.”.

Art. 50

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/5 rédigé comme suit:

“Art. 69/5. En vue de sa décision d'autorisation ou de refus du transfert, la FSMA vérifie uniquement si:

1° toutes les informations visées à l'article 69/3 ont été communiquées;

2° les structures administratives et la situation financière de l'IRP belge, ainsi que l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui la dirigent, sont compatibles avec le transfert envisagé;

3° les intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires de l'IRP belge et de la partie transférée du régime sont dûment protégés pendant et après le transfert;

4° les provisions techniques de l'IRP belge sont intégralement couvertes par des actifs à la date du transfert, lorsque celui-ci donne lieu à une activité transfrontalière;

5° les actifs à transférer sont suffisants et appropriés pour couvrir les engagements, les provisions techniques et les autres obligations et droits à transférer, conformément aux dispositions de la présente loi.”.

Art. 51

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/6 rédigé comme suit:

“Art. 69/6. De beslissing van de FSMA tot goedkeuring of weigering binnen de in artikel 69/4, vijfde lid bepaalde termijn, wordt meteen ter kennis gebracht van de Belgische IBP met een aangetekende zending en wordt binnen twee weken ter kennis gebracht van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP en aan de overdragende IBP.

Indien de goedkeuring wordt geweigerd, deelt de FSMA de redenen voor deze weigering mee.”.

Art. 52

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/7. Indien de overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, verstrekt de FSMA aan de Belgische IBP binnen een week na ontvangst ervan, de inlichtingen die de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP haar heeft overgemaakt inzake:

1° de sociale en arbeidswetgeving die geldt voor de uitvoering van de pensioenregeling;

2° de voorschriften inzake informatieverstrekking die van toepassing zijn op de grensoverschrijdende activiteit;

3° de verplichting om een bewaarder aan te stellen voor de bewaring van de activa en de vervulling van toezichtstaken.”.

Art. 53

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/8. Zodra de Belgische IBP de beslissing tot goedkeuring van de overdracht ontvangt, kan de grensoverschrijdende overdracht worden uitgevoerd.

Indien de grensoverschrijdende overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, kan de overdracht slechts worden uitgevoerd en de activiteit worden opgestart zodra de Belgische IBP de in artikel 69/7 bedoelde inlichtingen ontvangt of, wanneer de IBP deze inlichtingen niet ontvangt, bij het verstrijken van een termijn van zeven weken die aanvangt op de datum van de in artikel 69/6 bedoelde mededeling van de goedkeuring aan de Belgische IBP.

De IBP stelt de FSMA in kennis van de datum waarop de grensoverschrijdende overdracht effectief plaatsvindt.

De kosten van de overdracht mogen niet ten laste komen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische IBP.”.

“Art. 69/6. La décision d'autorisation ou de refus prise par la FSMA dans le délai visé à l'article 69/4, alinéa 5, est notifiée immédiatement à l'IRP belge par courrier recommandé et est communiquée dans les deux semaines à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère, ainsi qu'à l'IRP qui transfère.

Si l'autorisation est refusée, la FSMA communique les raisons de ce refus.”.

Art. 52

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/7 rédigé comme suit:

“Art. 69/7. Si le transfert donne lieu à une activité transfrontalière, la FSMA transmet à l'IRP belge, dans un délai d'une semaine à compter de leur réception, les informations que l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère lui a communiquées concernant:

1° les dispositions du droit social et du droit du travail qui régissent la gestion du régime de retraite;

2° les exigences en matière d'information qui s'appliquent à l'activité transfrontalière;

3° l'obligation de désigner un dépositaire pour assurer la conservation des actifs et accomplir des tâches de supervision.”.

Art. 53

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/8 rédigé comme suit:

“Art. 69/8. Dès que l'IRP belge reçoit la décision d'autorisation du transfert, le transfert transfrontalier peut être effectué.

Si le transfert transfrontalier donne lieu à une activité transfrontalière, le transfert ne peut être effectué et l'activité ne peut être commencée que dès que l'IRP belge reçoit les informations visées à l'article 69/7 ou, lorsque l'IRP ne reçoit pas ces informations, à l'expiration d'un délai de sept semaines prenant cours à la date de communication de l'autorisation à l'IRP belge, telle que visée à l'article 69/6.

L'IRP informe la FSMA de la date à laquelle le transfert transfrontalier a effectivement lieu.

Les coûts du transfert ne sont en aucun cas supportés par les affiliés et les bénéficiaires de l'IRP belge.”.

Art. 54

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/9. Bij onenigheid over de procedure of inhoud van door de FSMA of de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP genomen of niet genomen maatregelen, waaronder de beslissing om een grensoverschrijdende overdracht goed te keuren of te weigeren, kan de EIOPA op verzoek van een van beide bevoegde autoriteiten of op eigen initiatief vrijblijvend bemiddelen overeenkomstig artikel 31, tweede lid, c), van Verordening (EU) nr. 1094/2010.”.

Art. 55

In artikel 70 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het derde lid wordt opgeheven;

2° in het vierde lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “de bekendmaking van” opgeheven en de woorden “artikel 59” vervangen door de woorden “artikel 56, tweede lid”.

Art. 56

Het opschrift van Titel II, Hoofdstuk V, Afdeling I van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Afdeling I – Algemene bepalingen”.

Art. 57

Artikel 74 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 74. De IBP moet blijvend voldoen aan de door of krachtens deze wet vastgelegde voorwaarden.

Als algemeen beginsel houdt de IBP, waar nodig, rekening met de doelstelling om bij haar werkzaamheden voor een billijke spreiding van risico's en voordelen over de generaties te zorgen.”.

Art. 58

Artikel 75 van dezelfde wet, opgeheven door de wet van 22 juni 2012, wordt hersteld als volgt:

“Art. 75. De bepalingen van Hoofdstuk V, Afdeling III tot VI, met uitzondering van de artikelen 91 en 92, van Hoofdstuk VII, Afdeling II, van Hoofdstuk VIII en van Hoofdstuk IX zijn niet van toepassing op de solidariteitsstelsels en -toezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 en in artikel 46 van de voornoemde wet van 24 december 2002.”.

Art. 54

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/9 rédigé comme suit:

“Art. 69/9. En cas de désaccord sur la procédure, le contenu d'une mesure ou l'inaction de la FSMA ou de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère, y compris une décision d'autoriser ou de refuser un transfert transfrontalier, l'EIOPA peut mener des procédures de médiation non contraignante, conformément à l'article 31, alinéa 2, c), du règlement (UE) n° 1094/2010, à la demande de l'une des autorités compétentes ou de sa propre initiative.”.

Art. 55

A l'article 70 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 3 est abrogé;

2° à l'alinéa 4, qui devient l'alinéa 3, les mots “la publication de” sont abrogés et les mots “article 59” sont remplacés par les mots “article 56, alinéa 2”.

Art. 56

L'intitulé de la Section I^{re} du Chapitre V du Titre II de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Section 1^{re} Dispositions générales”.

Art. 57

L'article 74 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 74. L'IRP doit satisfaire en permanence aux conditions établies par ou en vertu de la présente loi.

Comme principe général, l'IRP tient compte, le cas échéant, de l'objectif d'assurer une répartition équitable des risques et des profits entre générations dans ses activités.”.

Art. 58

L'article 75 de la même loi, abrogé par la loi du 22 juin 2012, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 75. Les dispositions du Chapitre V, Sections III à VI, à l'exception des articles 91 et 92 du Chapitre VII, du Chapitre VII, Section II, du Chapitre VIII et du Chapitre IX ne sont pas applicables aux régimes et engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée et à l'article 46 de la loi du 24 décembre 2002 précitée.”.

Art. 59

Artikel 76 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 60

In Titel II, Hoofdstuk V, afdeling II, van dezelfde wet wordt het opschrift “Onderafdeling I - Governancesysteem” ingevoegd na het opschrift “Afdeling II – Beleidsstructuur en organisatie”.

Art. 61

In onderafdeling I, ingevoegd bij artikel 60, wordt een artikel 76/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/1, § 1. De IBP beschikt over een doeltreffend governancesysteem dat voor een gezonde en prudente bedrijfsvoering zorgt en in verhouding staat tot de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP.

Het systeem moet haar toelaten de voorgenomen verrichtingen uit te voeren en het mag geen belemmering vormen voor de uitoefening van een passend toezicht.

Het governancesysteem houdt ook in dat bij de beleggingsbeslissingen rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren met betrekking tot de belegde activa.

Het governancesysteem omvat:

1° een adequate en transparante organisatiestructuur met een duidelijke verdeling en passende scheiding van verantwoordelijkheden en een doeltreffend systeem voor de overdracht van informatie;

2° een doeltreffend systeem van interne controle. Dit systeem omvat de administratieve en financiële verslaggevingsprocedures, een intern controlekader en passende rapportageregelingen op alle niveau's van de IBP;

3° redelijke maatregelen, waaronder de ontwikkeling van noodplannen, om voor continuïteit en regelmatigheid in de verrichting van de werkzaamheden van de IBP te zorgen. Daartoe maakt de IBP gebruik van passende en proportionele systemen, middelen en procedures;

4° een doeltreffend risicobeheersysteem zoals bedoeld in paragraaf 2;

5° beleidslijnen die de IBP schriftelijk vaststelt en toepast voor:

- a) het risicobeheer;
- b) interne audit;
- c) de actuariële activiteiten indien van toepassing;
- d) uitbesteding, indien van toepassing.

Art. 59

L'article 76 de la même loi est abrogé.

Art. 60

Dans le titre II, chapitre V, section II, de la même loi, il est inséré, sous l'intitulé “Section II Structure de gestion et organisation” une sous-section I^{re} intitulée “Sous-section I^{re} Structure de gouvernance”.

Art. 61

Dans la sous-section I^{re} insérée par l'article 60, il est inséré un article 76/1 rédigé comme suit:

“Art. 76/1. § 1^{er}. L'IRP dispose d'un système de gouvernance efficace, qui garantit une gestion saine et prudente et qui est proportionné à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des activités de l'IRP.

Ce système doit lui permettre de réaliser les opérations projetées et ne peut entraver l'exercice d'un contrôle adéquat.

Le système de gouvernance implique la prise en considération, lors des décisions de placement, des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance liés aux actifs de placement.

Le système de gouvernance comprend:

1° une structure organisationnelle transparente et adéquate, avec une répartition claire et une séparation appropriée des responsabilités, ainsi qu'un dispositif efficace de transmission des informations;

2° un système de contrôle interne efficace. Ce système comprend des procédures administratives et comptables, un cadre de contrôle interne ainsi que des dispositions appropriées en matière d'information à tous les niveaux de l'IRP;

3° des mesures raisonnables afin de veiller à la continuité et à la régularité dans l'accomplissement des activités de l'IRP, y compris par l'élaboration de plans d'urgence. À cette fin, l'IRP utilise des systèmes, des ressources et des procédures appropriés et proportionnés;

4° un système de gestion des risques efficace, tel que visé au paragraphe 2;

5° des politiques que l'IRP établit par écrit et applique pour:

- a) la gestion des risques;
- b) l'audit interne;
- c) les activités actuarielles, le cas échéant;
- d) la sous-traitance, le cas échéant;

6° een beloningsbeleid zoals bedoeld in onderafdeling III;

7° passende onafhankelijke sleutelfuncties inzake interne audit, risicobeheer, compliance en actuariaat;

§ 2. De IBP zet een risicobeheersysteem op dat bestaat uit strategieën, processen en rapportageprocedures die noodzakelijk zijn om op individueel en geaggregeerd niveau de risico's waaraan de IBP en de door haar uitgevoerde pensioenregelingen zijn of kunnen worden blootgesteld, alsook de onderlinge afhankelijkheden en relaties daartussen, regelmatig te onderkennen, te meten, te bewaken, te beheren en aan de raad van bestuur van de IBP te rapporteren.

Dit risicobeheersysteem is doeltreffend en goed geïntegreerd in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen van de IBP.

In verhouding tot de omvang en interne organisatie van de IBP, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden bestrijkt het risicobeheersysteem de risico's die zich ten minste op de volgende terreinen, voor zover van toepassing, kunnen voordoen in de IBP of bij de dienstverleners waaraan taken of werkzaamheden van een IBP zijn uitbesteed:

1° aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen en reservevorming;

2° afgestemd beheer van activa en passiva (asset-liability management — ALM);

3° beleggingen, in het bijzonder derivaten en instrumenten die verband houden met effectisering en vergelijkbare verrichtingen;

4° beheer van het liquiditeits- en concentratierisico;

5° beheer van het operationele risico;

6° verzekering en andere risicobeperkingstechnieken;

7° milieu-, sociale en governancerisico's met betrekking tot de beleggingsportefeuille en het beheer daarvan.

Ingeval de aangeslotenen en pensioengerechtigden overeenkomstig de voorwaarden van de pensioenregeling risico's dragen, neemt het risicobeheersysteem ook deze risico's uit het oogpunt van de aangeslotenen en pensioengerechtigden in aanmerking.

§ 3 De raad van bestuur van de IBP evalueert het governancestelsel als geheel en de verschillende afzonderlijke deelaspecten ervan, opgesomd in paragraaf 1, vierde lid ten minste om de drie jaar.

De beleidslijnen bedoeld in paragraaf 1, vierde lid, 5°,

6° une politique de rémunération, telle que visée dans la sous-section III;

7° des fonctions clés indépendantes adéquates en matière d'audit interne, de gestion des risques, de compliance et d'actuariat.

§ 2. L'IRP met en place un système de gestion des risques, qui consiste en l'établissement de stratégies, processus et procédures d'information nécessaires pour déceler, mesurer, contrôler, gérer et déclarer au conseil d'administration de l'IRP les risques, aux niveaux individuel et agrégé, auxquels l'IRP et les régimes de retraite qu'elle gère sont ou pourraient être exposés, ainsi que les interdépendances entre ces risques.

Ce système de gestion des risques est efficace et bien intégré à la structure organisationnelle et aux procédures de prise de décision de l'IRP.

Le système de gestion des risques couvre, d'une manière qui soit proportionnée à la taille et à l'organisation interne de l'IRP, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités, les risques susceptibles de survenir dans l'IRP ou auprès des prestataires de services auxquels des tâches ou des activités d'une IRP ont été sous-traitées au moins dans les domaines suivants, le cas échéant:

1° la souscription et le provisionnement;

2° la gestion actif-passif (asset-liability management — ALM);

3° les investissements, en particulier dans des instruments dérivés et des instruments liés à la titrisation et des opérations similaires;

4° la gestion du risque de liquidité et de concentration;

5° la gestion du risque opérationnel;

6° l'assurance et les autres techniques d'atténuation du risque;

7° les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance liés au portefeuille de placements et à la gestion de celui-ci.

Lorsque les dispositions du régime de retraite prévoient que les affiliés et les bénéficiaires supportent les risques, le système de gestion des risques prend également en considération ces risques du point de vue des affiliés et des bénéficiaires.

§ 3. Le conseil d'administration de l'IRP évalue le système de gouvernance dans son ensemble, ainsi que ses différents aspects distincts, énumérés au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, au moins tous les trois ans.

Les politiques visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, 5°, sont

worden vooraf door de raad van bestuur van de IBP goedgekeurd en worden aangepast als er zich een duidelijke wijziging in het betrokken systeem of op het betrokken gebied voordoet.”

Art. 62

In Hoofdstuk V van Titel II van dezelfde wet wordt het opschrift “Afdeling II Beleidsstructuur en organisatie” vervangen als volgt:

“Onderafdeling II - Vereisten voor een deskundig en betrouwbaar bestuur”.

Art. 63

Artikel 77 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 77. § 1. De IBP ziet erop toe dat de leden van de operationele organen van de IBP, de personen die sleutelfuncties vervullen en, in voorkomend geval, de personen of entiteiten waaraan overeenkomstig artikel 78 een sleutelfunctie is uitbesteed, bij de uitvoering van hun taken aan de volgende vereisten voldoen:

1° passende deskundigheidsvereiste:

a) de leden van de operationele organen beschikken over passende kwalificaties, kennis en ervaring om een gezond en prudent bestuur van de IBP mogelijk te maken.

Die deskundigheid wordt collectief beoordeeld rekening houdend met de uitgeoefende functies en de mate waarin een beroep wordt gedaan op adviseurs die over die deskundigheid beschikken;

b) de personen verantwoordelijk voor een sleutelfunctie beschikken over de passende beroepskwalificaties, -kennis en -ervaring om hun sleutelfunctie naar behoren te vervullen.

Bij de beoordeling van die deskundigheid wordt rekening gehouden met de mate waarin die persoon een beroep doet op andere personen voor advies of het uitvoeren van bepaalde controleactiviteiten;

2° professionele betrouwbaarheidsvereiste: de bedoelde personen hebben een goede reputatie en zijn integer. Artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen is van toepassing.

§ 2. De IBP legt de benoeming van de leden van de operationele organen en van de verantwoordelijken voor sleutelfuncties voorafgaandelijk ter goedkeuring voor aan de FSMA.

De IBP deelt daartoe aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar worden gevraagd om te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld,

préalablement approuvées par le conseil d'administration de l'IRP et sont adaptées si un changement manifeste se produit dans le système concerné ou dans le domaine concerné.”.

Art. 62

Dans le Chapitre V du Titre II de la même loi, l'intitulé “Section II – Structure de gestion et organisation” est remplacé par ce qui suit:

“Sous-section II – Exigences en matière d'honorabilité et de compétence de la gestion”

Art. 63

L'article 77 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 77. § 1^{er}. L'IRP veille à ce que les membres de ses organes opérationnels, les personnes qui exercent des fonctions clés et, le cas échéant, les personnes ou les entités auxquelles une fonction clé a été sous-traitée conformément à l'article 78, satisfassent aux exigences suivantes dans l'exercice de leurs missions:

1° l'exigence d'expertise adéquate:

a) les membres des organes opérationnels disposent de qualifications, de connaissances et d'une expérience propres à leur permettre d'assurer une gestion saine et prudente de l'IRP.

Cette expertise est évaluée collectivement en tenant compte des fonctions exercées et de la mesure dans laquelle il est fait appel à des conseillers disposant de cette expertise;

b) les personnes responsables d'une fonction clé disposent de qualifications, de connaissances et d'une expérience professionnelles propres à leur permettre d'exercer correctement leur fonction clé.

Cette expertise est évaluée en tenant compte de la mesure dans laquelle la personne visée fait appel à d'autres personnes pour des avis ou pour l'exercice d'activités de contrôle déterminées;

2° l'exigence d'honorabilité professionnelle: la réputation et l'intégrité des personnes concernées sont de bon niveau. L'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse est applicable.

§ 2. L'IRP soumet la nomination des membres des organes opérationnels et des responsables de fonctions clés à l'approbation préalable de la FSMA.

A cet effet, l'IRP communique à la FSMA tous les documents et informations qui lui sont demandés afin de permettre à la FSMA d'évaluer si les personnes dont la nomination est

overeenkomstig § 1 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

Het tweede lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in het eerste lid wordt voorgedragen bij een IBP raadpleegt de FSMA eerst de Nationale Bank van België.

De Bank deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De IBP en de leden van haar operationele organen brengen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging van de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een significante invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste betrouwbaarheid en deskundigheid.

De FSMA wordt onverwijld ook op de hoogte gebracht van de afzetting of het ontslag van de voornoemde personen.

De FSMA kan, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsovereenkomst op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in paragraaf 1 bedoelde vereisten opnieuw beoordelen.”

Art. 64

Onder Titel II, Hoofdstuk V, afdeling II van dezelfde wet, tussen artikel 77 en het nieuwe artikel 77/1, ingevoegd bij artikel 64, wordt een onderafdeling III met als opschrift “Onderafdeling III – Beloningsbeleid” ingevoegd.

Art. 65

In Onderafdeling III, ingevoegd bij artikel 64 wordt een artikel 77/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/1, § 1. De IBP stelt voor alle leden van haar operationele organen, de personen die haar sleutelfuncties vervullen en andere personeelscategorieën waarvan de beroepswerkzaamheden wezenlijke gevolgen hebben voor het risicoprofiel van de IBP, een deugdelijk beloningsbeleid vast en past het toe.

Het beloningsbeleid staat in verhouding tot zowel de omvang en interne organisatie van de IBP, als de omvang, aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

§ 2. De IBP maakt periodiek relevante informatie over het beloningsbeleid openbaar, tenzij anders is bepaald in Verordening (EU) 2016/679.

proposée disposent, conformément au paragraphe 1^{er}, de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

L'alinéa 2 est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er}.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée à l'alinéa 1^{er} auprès d'une IRP, la FSMA consulte préalablement la Banque Nationale de Belgique.

La Banque communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. L'IRP et les membres de ses organes opérationnels communiquent sans délai à la FSMA tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une influence significative sur l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

La FSMA est par ailleurs informée sans délai de la révocation, du licenciement ou de la démission des personnes précitées.

Lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1^{er}, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées au paragraphe 1^{er}.”

Art. 64

Dans le Titre II, Chapitre V, Section II, de la même loi, il est inséré une sous-section III entre l'article 77 et le nouvel article 77/1, inséré par l'article 64, intitulée “Sous-section III - Politique de rémunération”

Art. 65

Dans la sous-section III insérée par l'article 64, il est inséré un article 77/1 rédigé comme suit:

“Art 77/1. § 1^{er}. L'IRP établit et applique une politique de rémunération saine pour tous les membres de ses organes opérationnels, pour les personnes qui exercent des fonctions clés et pour les autres catégories de personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de l'IRP.

La politique de rémunération est proportionnée à la taille et à l'organisation interne de l'IRP, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

§ 2. L'IRP publie régulièrement des informations utiles concernant sa politique de rémunération, sauf prescription contraire du règlement (UE) 2016/679.

§ 3. Bij de vaststelling en toepassing van het in paragraaf 1 bedoelde beloningsbeleid neemt de IBP de volgende beginselen in acht:

1° het beloningsbeleid wordt vastgesteld, toegepast en gehandhaafd in overeenstemming met de werkzaamheden, het risicoprofiel, de doelstellingen, het langetermijnbelang, de financiële stabiliteit en de prestaties van de IBP als geheel, en het werkt een deugdelijk, prudent en doeltreffend bestuur van IBP in de hand;

2° het beloningsbeleid is in overeenstemming met de langetermijnbelangen van de aangeslotenen aan en de pensioengerechtigden van de door de IBP uitgevoerde pensioenregelingen;

3° het beloningsbeleid omvat maatregelen die erop gericht zijn belangenconflicten te vermijden;

4° het beloningsbeleid strookt met een deugdelijk en doeltreffend risicobeheer en moedigt niet aan tot het nemen van risico's die niet te verenigen zijn met het risicoprofiel en de statuten van de IBP;

5° het beloningsbeleid is van toepassing op de IBP en op de in artikel 78 bedoelde dienstverleners, tenzij die dienstverleners onder de richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU en 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad vallen;

6° er is sprake van een duidelijke, transparante en doeltreffende governance ten aanzien van de uitvoering van het beloningsbeleid en het toezicht daarop.”

Art. 66

Onder Titel II, Hoofdstuk V, Afdeling II van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 77/1 en het nieuwe artikel 77/2, ingevoegd bij de artikelen 65 en 67, wordt een onderafdeling IV met als opschrift “Onderafdeling IV - Sleutelfuncties” ingevoegd.

Art. 67

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/2, § 1. De IBP beschikt permanent over de volgende sleutelfuncties:

1° een risicobeheerfunctie;

2° een actuariële functie in de in artikel 77/4, § 1, bedoelde gevallen;

3° een compliancefunctie;

4° een interneauditfunctie.

§ 2. De IBP wijst voor elke sleutelfunctie ten minste één onafhankelijke persoon van binnen of buiten de IBP aan die

§ 3. Lorsqu'elle établit et applique la politique de rémunération visée au paragraphe 1^{er}, l'IRP respecte les principes suivants:

1° la politique de rémunération est établie, mise en œuvre et tenue à jour en tenant compte des activités, du profil de risque, des objectifs, des intérêts à long terme, de la stabilité financière et du fonctionnement de l'IRP dans son ensemble, et favorise une gestion saine, prudente et efficace de l'IRP;

2° la politique de rémunération est conforme aux intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires des régimes de retraite gérés par l'IRP;

3° la politique de rémunération inclut des mesures visant à éviter les conflits d'intérêts;

4° la politique de rémunération est conforme à une gestion des risques saine et effective et n'encourage pas une prise de risque qui serait incompatible avec les profils de risque et les statuts de l'IRP;

5° la politique de rémunération s'applique à l'IRP et aux prestataires de services visés à l'article 78, à moins que ces prestataires de services ne relèvent des directives 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE et 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil;

6° l'exécution de la politique de rémunération et sa surveillance sont soumises à une gouvernance claire, transparente et effective.”

Art. 66

Dans le Titre II, Chapitre V, Section II, de la même loi, il est inséré une sous-section IV entre le nouvel article 77/1 et le nouvel article 77/2, insérés par les articles 65 et 67 intitulée “Sous-section IV Fonctions clés”.

Art. 67

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/2 rédigé comme suit:

“Art. 77/2. § 1^{er}. L'IRP dispose, en permanence, des fonctions clés suivantes:

1° une fonction de gestion des risques;

2° une fonction actuarielle, dans les cas visés à l'article 77/4, § 1^{er};

3° une fonction de compliance;

4° une fonction d'audit interne.

§ 2. L'IRP désigne pour chaque fonction clé au moins une personne indépendante, à l'intérieur ou à l'extérieur de

voor de functie verantwoordelijk is. Hij mag zich laten bijstaan door andere personen.

In geval een rechtspersoon wordt aangewezen als verantwoordelijke voor een sleutelfunctie, duidt deze onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers een vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon. Deze vertegenwoordiger moet aan dezelfde voorwaarden voldoen en is burgerrechtelijk aansprakelijk en strafrechtelijk verantwoordelijk alsof hij zelf de betrokken opdracht in eigen naam en voor eigen rekening zou volbracht hebben, onverminderd de hoofdelijke aansprakelijkheid van de rechtspersoon die hij vertegenwoordigt. Deze laatste mag zijn vertegenwoordiger niet ontslaan zonder tegelijk een opvolger te benoemen. De bepalingen van artikel 77 zijn van toepassing op deze vertegenwoordiger.

In het geval er meerdere personen worden aangesteld als verantwoordelijke voor eenzelfde sleutelfunctie vormen ze een college.

De IBP mag toestaan dat één persoon verantwoordelijk is voor meer dan één sleutelfunctie, met uitzondering van de interneauditfunctie, die onafhankelijk moet zijn van de overige sleutelfuncties.

De verantwoordelijke voor een sleutelfunctie en de personen die hem bijstaan, verschillen van de personen die in de bijdragende onderneming een soortgelijke sleutelfunctie vervullen. Rekening houdend met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de activiteiten van de IBP kan de IBP evenwel soortgelijke sleutelfuncties door dezelfde personen laten uitoefenen als in de bijdragende onderneming, mits de IBP uitlegt hoe zij eventuele belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt of beheerst.

De IBP stelt de verantwoordelijken voor een sleutelfunctie en de personen die hen bijstaan in staat hun taken daadwerkelijk op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen.

§ 3. De personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie rapporteren minstens eenmaal per jaar rechtstreeks aan de raad van bestuur over de uitvoering van hun taak en over eventuele materiële bevindingen en aanbevelingen op het gebied dat onder hun verantwoordelijkheid valt.

De raad van bestuur van de IBP besluit welke maatregelen moeten worden getroffen om tegemoet te komen aan de aanbevelingen bedoeld in het eerste lid.

Naast de rapportering bedoeld in het eerste lid waarschuwen de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie uit eigen beweging de raad van bestuur wanneer ze specifieke risico-ontwikkelingen hebben vastgesteld die een negatieve invloed op de IBP hebben of zouden kunnen hebben of indien ze significante inbreuken op de regelgeving hebben vastgesteld.

§ 4. Onverminderd het recht om niet tegen zichzelf te getuigen stellen de personen die verantwoordelijk zijn voor

l'IRP, qui soit responsable de cette fonction. La personne en question peut se faire assister par d'autres personnes.

Lorsqu'une personne morale est désignée comme responsable d'une fonction clé, celle-ci est tenue de désigner parmi ses associés, gérants, administrateurs, membres du comité de direction ou travailleurs un représentant permanent chargé de l'exécution de cette mission au nom et pour le compte de la personne morale. Ce représentant est soumis aux mêmes conditions et encourt les mêmes responsabilités civiles et pénales que s'il avait exercé cette mission en nom et pour compte propre, sans préjudice de la responsabilité solidaire de la personne morale qu'il représente. Celle-ci ne peut révoquer son représentant qu'en désignant simultanément son successeur. Les dispositions de l'article 77 sont applicables à ce représentant.

Si plusieurs personnes sont désignées comme responsables d'une même fonction clé, elles forment un collège.

L'IRP peut autoriser une même personne à être responsable de plusieurs fonctions clés, à l'exception de la fonction d'audit interne, qui doit être indépendante des autres fonctions clés.

Le responsable d'une fonction clé et les personnes qui l'assistent, sont différents des personnes exerçant une fonction clé similaire dans l'entreprise d'affiliation. Compte tenu de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité de ses activités, l'IRP peut toutefois exercer des fonctions clés par l'intermédiaire des mêmes personnes que dans l'entreprise d'affiliation, à condition que l'IRP explique comment elle entend prévenir ou gérer tout conflit d'intérêts potentiel avec l'entreprise d'affiliation.

L'IRP permet aux responsables d'une fonction clé et aux personnes qui les assistent, d'exercer leurs missions de manière objective, équitable et indépendante.

§ 3. Les personnes responsables d'une fonction clé font rapport directement au conseil d'administration, au moins une fois par an, sur l'exécution de leur mission et sur toute conclusion et recommandation importante dans le domaine relevant de leur responsabilité.

Le conseil d'administration de l'IRP détermine quelles mesures doivent être prises pour rencontrer les recommandations visées à l'alinéa 1^{er}.

Outre la communication visée à l'alinéa 1^{er}, les personnes responsables d'une fonction clé avertissent d'initiative le conseil d'administration lorsqu'elles constatent une évolution spécifique des risques affectant ou susceptible d'affecter l'IRP ou lorsqu'elles constatent des infractions significatives à la réglementation.

§ 4. Sans préjudice du droit de ne pas s'incriminer soi-même, les personnes responsables d'une fonction clé

een sleutelfunctie de FSMA in de volgende gevallen in kennis als de raad van bestuur van de IBP niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft:

1° wanneer ze een substantieel risico hebben ontdekt dat de IBP niet aan een wettelijk vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit aan de raad van bestuur van de IBP hebben gerapporteerd, en wanneer dit risico ernstige gevolgen voor de belangen van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben; of

2° wanneer ze een materiële en significante inbreuk op de voor de IBP en haar activiteiten geldende wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen hebben geconstateerd en dit aan de raad van bestuur van de IBP hebben gerapporteerd.”.

Art. 68

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/3. De IBP beschikt over een doeltreffende risicobeheerfunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

Die functie wordt zodanig opgezet dat zij bevorderlijk is voor het functioneren van het risicobeheersysteem van de IBP, bedoeld in artikel 76/1, § 2.

Meer in het bijzonder is de persoon die verantwoordelijk is voor de risicobeheerfunctie actief betrokken bij het uitstippen van de risicostrategie en het opzetten van het risicobeheersysteem van de IBP en bij alle beleidsbeslissingen die een significante invloed hebben op de risico's. Verder waakt hij erover dat het risicobeheersysteem alle risico's waarmee de IBP in aanraking komt omvat en ziet hij toe op de goede toepassing van het risicobeheersysteem.”.

Art. 69

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/4, § 1. Elke IBP, die een pensioenregeling beheert die dekking biedt tegen biometrische risico's of in een beleggingsrendement of een bepaald uitkeringsniveau voorziet, beschikt over een doeltreffende actuariële functie.

§ 2. De actuariële functie wordt belast met de volgende taken:

1° het coördineren en toezien op de berekening van de technische voorzieningen;

2° het beoordelen of de bij de berekening van de technische voorzieningen gehanteerde methodieken, onderliggende modellen en hypothesen passend zijn;

informer la FSMA si le conseil d'administration de l'IRP ne prend pas en temps utile les mesures correctives appropriées dans les cas suivants:

1° lorsqu'elles ont constaté que l'IRP risque fortement de ne pas respecter une obligation légale importante et qu'elles ont fait part de leur constat au conseil d'administration de l'IRP et lorsque ce risque pourrait avoir des incidences significatives sur les intérêts des affiliés et des bénéficiaires; ou

2° lorsqu'elles ont constaté une infraction matérielle significative à la législation, à la réglementation ou aux dispositions administratives applicables à l'IRP et à ses activités et qu'elles ont fait part de leur constat au conseil d'administration de l'IRP.”.

Art. 68

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/3 rédigé comme suit:

“Art. 77/3. L'IRP dispose d'une fonction de gestion des risques efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

Cette fonction est structurée de façon à faciliter le fonctionnement du système de gestion des risques de l'IRP, visé à l'article 76/1, § 2.

Plus particulièrement, la personne responsable de la fonction de gestion des risques participe activement à l'élaboration de la stratégie de risque et de la mise en place du système de gestion des risques de l'IRP, ainsi qu'à toutes les décisions de gestion ayant une incidence significative en matière de risque. Elle veille en outre à ce que le système de gestion des risques couvre tous les risques auxquels l'IRP pourrait être exposée et surveille la bonne application du système de gestion des risques.”.

Art. 69

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/4 rédigé comme suit:

“Art. 77/4. § 1^{er}. Chaque IRP qui gère un régime de retraite couvrant les risques biométriques ou prévoyant soit le rendement des placements soit un niveau donné de prestations, dispose d'une fonction actuarielle efficace.

§ 2. La fonction actuarielle comprend les tâches suivantes:

1° coordonner et superviser le calcul des provisions techniques;

2° évaluer le caractère adéquat des méthodologies et des modèles sous-jacents utilisés dans le calcul des provisions techniques et des hypothèses retenues à cette fin;

3° het beoordelen of er pertinente gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen, en het beoordelen van de kwaliteit van die gegevens;

4° het toetsen van de bij de berekening van technische voorzieningen gehanteerde hypothesen aan de praktijk;

5° het verstrekken van informatie over de betrouwbaarheid en adequaatheid van de berekening van technische voorzieningen aan de raad van bestuur van de IBP;

6° het adviseren over de algehele gedragslijn voor het aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen ingeval de IBP een dergelijke gedragslijn heeft;

7° het adviseren over de adequaatheid van de verzekeringsregelingen ingeval de IBP dergelijke verzekeringsregelingen heeft;

8° het ertoe bijdragen dat het risicobeheersysteem doeltreffend wordt toegepast.”

Art. 70

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/5, § 1. De IBP beschikt over een doeltreffende compliancefunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

§ 2. De compliancefunctie moet erover waken dat de IBP, de leden van haar operationele organen, haar werknemers en haar dienstverleners de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op haar activiteiten en op de pensioenregelingen die de IBP beheert en de interne beleidslijnen van de IBP, inzonderheid de regels inzake integriteit, naleven.

De compliancefunctie beoordeelt ook de mogelijke gevolgen van wijzigingen in het rechtskader voor de activiteiten van de IBP en identificeert en beoordeelt compliancerisico's.”

Art. 71

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/6, De IBP beschikt over een doeltreffende interneauditfunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

De interneauditfunctie evalueert onder meer of het internecontrolesysteem en andere onderdelen van het vastgelegde governancestelsel, in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn en waakt over de wisselwerking tussen de verschillende

3° apprécier le caractère pertinent et la qualité des données utilisées dans le calcul des provisions techniques;

4° comparer les hypothèses sous-tendant le calcul des provisions techniques aux observations empiriques;

5° informer le conseil d'administration de l'IRP de la fiabilité et du caractère adéquat du calcul des provisions techniques;

6° émettre un avis sur la politique globale de souscription, si l'IRP dispose d'une telle politique;

7° émettre un avis sur le caractère adéquat des dispositions en matière d'assurance, si l'IRP a pris de telles dispositions;

8° contribuer à la mise en œuvre effective du système de gestion des risques.”

Art. 70

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/5 rédigé comme suit:

“Art. 77/5. § 1^{er}. L'IRP dispose d'une fonction de compliance efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

§ 2. La fonction de compliance est destinée à assurer le respect, par l'IRP, les membres de ses organes opérationnels, ses travailleurs et ses prestataires de services, des dispositions légales et réglementaires, en particulier des règles d'intégrité, qui s'appliquent aux activités de l'IRP, aux régimes de retraite qu'elle gère et aux politiques internes qu'elle a mises en place.

La fonction de compliance comprend également l'évaluation de l'impact possible de tout changement de l'environnement juridique sur les activités de l'IRP, ainsi que l'identification et l'évaluation du risque de non-conformité.”

Art. 71

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/6 rédigé comme suit:

“Art. 77/6. L'IRP dispose d'une fonction d'audit interne efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

La fonction d'audit interne comporte notamment une évaluation de l'adéquation et de l'efficacité du système de contrôle interne et des autres éléments du système de gouvernance, y compris, le cas échéant, des activités sous-traitées, et veille à l'interaction entre les différentes fonctions clés en

sleutelfuncties met het oog op het volledig afdekken van de risico's waaraan de IBP blootstaat.”.

Art. 72

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/7. De raad van bestuur controleert minstens jaarlijks of de IBP beantwoordt aan de vereisten van artikel 77/2 tot en met 77/6 en beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in artikel 77/2 bedoelde sleutelfuncties.”.

Art. 73

Tussen het nieuwe artikel 77/7, ingevoegd bij artikel 72 en artikel 78 van dezelfde wet wordt het opschrift “Onderafdeling V – Uitbesteding” ingevoegd.

Art. 74

In artikel 78 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bestaande tekst van het eerste tot en met het derde lid wordt paragraaf 1 van dit artikel;

2° in het nieuwe § 1, eerste lid, worden de woorden “en het uitoefenen een sleutelfunctie” ingevoegd tussen de woorden “haar werkzaamheden” en “op grond van” en de woorden “geheel of gedeeltelijk” tussen de woorden “aannemingsovereenkomst” en “aan een derde”;

3° het nieuwe § 1, tweede lid, wordt aangevuld met de woorden “en dat de uitbestede werkzaamheden naar behoren worden uitgevoerd”;

4° in de Nederlandse versie van het nieuwe § 1, derde lid wordt het woord “zijn” vervangen door “haar”;

5° het vierde lid wordt vervangen als volgt:

“§ 2. Uitbesteding, hetzij rechtstreeks hetzij door middel van onderuitbesteding, van sleutelfuncties of enigerlei andere werkzaamheden mag er niet toe leiden dat:

1° er afbreuk wordt gedaan aan de kwaliteit van het governancestelsel van de betrokken IBP;

2° het operationele risico onnodig toeneemt;

3° er afbreuk wordt gedaan aan het vermogen van de FSMA om hun controletaken uit te oefenen;

4° de continuïteit en de toereikendheid van de dienstverlening aan aangesloten en pensioengerechtigden worden ondermijnd.

vue d'assurer une couverture complète des risques auxquels l'IRP est exposée.”.

Art. 72

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/7 rédigé comme suit:

“Art. 77/7. Le conseil d'administration contrôle au moins une fois par an si l'IRP satisfait aux exigences prévues par les articles 77/2 à 77/6 et évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions clés visées à l'article 77/2.”.

Art. 73

Entre le nouvel article 77/7, inséré par l'article 72, et l'article 78 de la même loi, l'intitulé “Sous-section V Sous-traitance” est inséré.

Art. 74

A l'article 78 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le texte actuel de l'alinéa 1^{er} à l'alinéa 3 devient le paragraphe 1^{er};

2° au nouveau paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “en totalité ou en partie,” sont insérés entre les mots “à un tiers,” et les mots “par contrat de mandat” et les mots “ainsi que l'exercice d'une fonction clé” sont insérés après les mots “ses activités”;

3° au nouveau paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots “et veille au bon fonctionnement des activités externalisées” sont insérés après “expérience professionnelle voulues”;

4° dans la version néerlandaise du nouveau paragraphe 1^{er}, alinéa 3, le mot “zijn” est remplacé par le mot “haar”;

5° l'alinéa 4 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. La sous-traitance, soit directe, soit en cascade, de fonctions clés ou d'autres activités ne peut avoir pour effet de:

1° compromettre la qualité du système de gouvernance de l'IRP concernée;

2° accroître indûment le risque opérationnel;

3° compromettre la capacité de la FSMA d'exercer ses tâches de contrôle;

4° nuire à la prestation continue d'un service satisfaisant à l'égard des affiliés et des bénéficiaires.

§ 3. De IBP die sleutelfuncties of onder deze wet vallende werkzaamheden uitbesteedt, sluit een schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener.

Een dergelijke overeenkomst bevat een duidelijke omschrijving van de rechten en plichten van de IBP en de dienstverlener.

§ 4. De IBP stelt de FSMA tijdig in kennis van de uitbesteding van werkzaamheden die onder deze wet vallen. Indien dergelijke uitbesteding betrekking heeft op sleutelfuncties of op het beheer van de IBP, stelt de IBP de FSMA daarvan in kennis voordat de overeenkomst betreffende die uitbesteding in werking treedt.

Een zelfde kennisgevingsplicht geldt ook voor latere belangrijke ontwikkelingen met betrekking tot voormelde uitbesteding.”.

Art. 75

Tussen de artikelen 78 en 79 van dezelfde wet wordt het opschrift “Onderafdeling VI - Diverse organisatorische aspecten” ingevoegd.

Art. 76

In artikel 80 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, eerste lid, wordt de bepalingen onder 2/1° ingevoegd, luidende:

“2/1° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°;

2° in § 1, tweede lid, wordt het woord “en” opgeheven en worden de woorden “of per groep van ondernemingen” ingevoegd tussen de woorden “bijdragende onderneming” en “indien bepaalde”;

3° in § 2, 1°, worden de woorden “, in het bijzonder wanneer de wetgeving van de lidstaat van ontvangst beleggingsregels oplegt die verschillend zijn van deze die van toepassing zijn op de andere activiteiten van de instelling” opgeheven;

4° een paragraaf 4 wordt toegevoegd, luidende:

“§ 4. De passiva en de overeenkomstige activa mogen niet worden overgedragen tussen afzonderlijke vermogens die behoren tot een verschillende categorie als bedoeld in § 1, 1°, 2° en 2/1°.”.

Art. 77

In artikel 85 van dezelfde wet worden de woorden “Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening kan” vervangen door de woorden “Zonder afbreuk te doen aan artikel 91, § 1, 6°, kan een IBP” en worden de woorden “, de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie of, in geval van

§ 3. L’IRP qui sous-traite des fonctions clés ou des activités visées par la présente loi, conclut une convention écrite avec le prestataire de services.

Cette convention définit clairement les droits et obligations de l’IRP et du prestataire de services.

§ 4. L’IRP informe la FSMA en temps utile de toute sous-traitance des activités visées par la présente loi. Lorsqu’il s’agit de sous-traiter des fonctions clés ou la gestion de l’IRP, l’IRP informe la FSMA avant que la convention relative à cette sous-traitance entre en vigueur.

La même obligation d’information vaut également pour toute évolution ultérieure importante concernant les activités sous-traitées.”.

Art. 75

Entre l’article 78 et l’article 79 de la même loi, l’intitulé “Sous-section VI Aspects organisationnels divers” est inséré.

Art. 76

A l’article 80 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, il est inséré un 2/1° rédigé comme suit:

“2/1° les activités visées à l’article 55, alinéa 1^{er}, 3°”;

2° au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, le mot “, et” est abrogé et les mots “ou par groupe d’entreprises” sont insérés entre les mots “entreprise d’affiliation” et les mots “si certaines”;

3° au paragraphe 2, 1°, les mots “notamment dans les cas où la législation de l’État membre d’accueil impose des règles de placement différentes de celles applicables aux autres activités de l’institution” sont abrogés;

4° l’article est complété par un paragraphe 4 rédigé comme suit:

“§ 4. Les passifs et les actifs correspondants ne peuvent faire l’objet d’un transfert entre des patrimoines distincts qui appartiennent à des catégories différentes au sens du §1^{er}, 1°, 2° et 2/1°.”.

Art. 77

A l’article 85 de la même loi, les mots “Une institution de retraite professionnelle” sont remplacés par les mots “Sans préjudice de l’article 91, §1^{er}, 6°, une institution de retraite professionnelle” et les mots “, aux personnes responsables d’une fonction clé ou, s’il s’agit d’une personne morale, aux

rechtspersonen, de personen die hen vertegenwoordigen of door hen zijn voorgedragen,” ingevoegd tussen de woorden “van haar organen” en “en haar personeel”.

Art. 78

In artikel 86 van dezelfde wet wordt het derde lid vervangen als volgt:

“De IBP herziert het financieringsplan ten minste om de drie jaar en onverwijld na elke significante wijziging in de financiering, de berekeningswijze van de technische voorzieningen of de rechtvaardiging ervan.”.

Art. 79

In artikel 88 wordt het eerste tot en met het derde lid vervangen als volgt:

“De IBP die een middelverbintenis aangaat stelt een voldoende solvabiliteitsmarge samen voor:

1° de activiteiten betreffende de risico's overlijden, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° en 3°;

2° voor het geheel van de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°.

De solvabiliteitsmarge wordt afzonderlijk samengesteld voor:

1° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1°;

2° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°;

3° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°.”.

Art. 80

In het opschrift van Afdeling VI van Titel II, Hoofdstuk V, wordt het woord “Dekkingswaarden” vervangen door het woord “Activa”.

Art. 81

Artikel 90 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 90. De IBP houdt op elk ogenblik per afzonderlijk vermogen voldoende en passende activa aan ter dekking van:

1° de in artikel 87 en 88 bedoelde solvabiliteitsmarge;

2° de in artikel 89 bedoelde technische voorzieningen;

3° de overige passiva van de IBP.”.

personnes qui les représentent” sont insérés entre les mots “ses organes” et les mots “et de son personnel”.

Art. 78

A l'article 86 de la même loi, l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“L'IRP revoit le plan de financement au moins tous les trois ans et immédiatement après tout changement significatif du financement, du mode de calcul des provisions techniques ou de leur justification.”.

Art. 79

A l'article 88 de la même loi, les alinéas 1^{er} à 3 sont remplacés par ce qui suit:

“L'IRP qui contracte des obligations de moyen constitue une marge de solvabilité suffisante pour:

1° les activités relatives aux risques décès, invalidité et incapacité de travail visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1° et 3°;

2° l'ensemble des activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°.

La marge de solvabilité est constituée séparément pour:

1° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1°;

2° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°;

3° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 3°.”

Art. 80

Dans l'intitulé de la Section VI du Titre II, Chapitre V, de la même loi, les mots “Valeurs représentatives” sont remplacés par le mot “Actifs”

Art. 81

L'article 90 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 90. L'IRP détient à tout moment, par patrimoine distinct, des actifs suffisants et appropriés en vue de couvrir:

1° la marge de solvabilité visée aux articles 87 et 88;

2° les provisions techniques visées à l'article 89;

3° les autres passifs de l'IRP.”.

Art. 82

In artikel 91 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de eerste zin van § 1 wordt het woord “dekkingswaarden” vervangen door “activa”;

2° in paragraaf 1 worden de bepalingen onder 1° aangevuld met een lid, luidende:

“IBP’s kunnen rekening houden met het mogelijke lange-termijneffect van beleggingsbeslissingen op milieu-, sociale en governancefactoren”;

3° in § 1, 3°, worden de woorden “, als gedefinieerd in artikel 4, eerste lid, punt 21, van Richtlijn 2014/65/EU,” ingevoegd tussen de woorden “gereguleerde markten” en “belegd”;

4° in paragraaf 1, worden de bepalingen onder 6°, vervangen als volgt:

“6° beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op de bijdragende onderneming worden beperkt tot ten hoogste 5 % van de portefeuille als geheel, en in geval de bijdragende onderneming tot een groep behoort, worden beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op de ondernemingen die tot dezelfde groep van de bijdragende onderneming behoren, beperkt tot ten hoogste 10 % van de portefeuille.

Voor de toepassing van het eerste lid zijn de ondernemingen die tot dezelfde groep behoren, ondernemingen en/of instellingen die onderling verbonden zijn in de zin van de criteria opgesomd in artikel 11, 1° van het Wetboek van vennootschappen.

Wanneer de IBP pensioenregelingen voor meerdere bijdragende ondernemingen beheert, geschieden beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op deze ondernemingen op prudente wijze, waarbij rekening wordt gehouden met de noodzaak van een behoorlijke diversificatie.

De Koning kan de vorderingen op de bijdragende onderneming aanduiden waarop de bepalingen van het eerste en tweede lid niet van toepassing zijn.”

5° in § 2, eerste lid, worden de woorden “in § 1 bedoelde activa, en in het bijzonder van de” ingevoegd tussen de woorden “de aard van de” en het woord “dekkingswaarden”.

Art. 83

Artikel 92 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 92. § 1 De IBP geeft haar voor bewaargeving vatbare activa in bewaring, hetzij bij de Nationale Bank van België, hetzij bij een onderneming of instelling waaraan vergunning is verleend overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU of Richtlijn 2014/65/EU of die voor de toepassing van Richtlijn 2009/65/

Art. 82

A l'article 91 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la première phrase du paragraphe 1^{er}, les mots “valeurs représentatives” sont remplacés par le mot “actifs”;

2° au paragraphe 1^{er}, le 1° est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les IRP peuvent prendre en compte l'incidence potentielle à long terme des décisions de placement sur les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance.”;

3° au paragraphe 1^{er}, 3°, les mots “tels que définis à l'article 4, alinéa 1^{er}, point 21, de la Directive 2014/65/UE” sont insérés après les mots “marchés réglementés”;

4° au paragraphe 1^{er}, le 6° est remplacé par ce qui suit:

“6° Les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur l'entreprise d'affiliation ne doivent pas dépasser 5 % de l'ensemble du portefeuille et, lorsque l'entreprise d'affiliation appartient à un groupe, les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur les entreprises d'affiliation ne doivent pas dépasser 10 % du portefeuille.

Les entreprises qui appartiennent à un groupe pour l'application de l'alinéa 1^{er}, sont les entreprises et/ou organismes qui sont liés au sens des critères visés à l'article 11, 1° du Code des sociétés.

Quand l'IRP gère des régimes de retraite pour le compte de plusieurs entreprises d'affiliation, les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur ces entreprises, sont effectués avec prudence, compte tenu de la nécessité d'une diversification adéquate.

Le Roi peut désigner les créances sur l'entreprise d'affiliation auxquelles les dispositions des alinéas 1^{er} et 2 ne sont pas applicables.”.

5° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “actifs visés au §1^{er} et, en particulier des” sont insérés entre les mots “la nature des” et les mots “valeurs représentatives”.

Art. 83

L'article 92 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 92. § 1^{er}. L'IRP dépose ses actifs susceptibles de dépôt, soit auprès de la Banque Nationale de Belgique, soit auprès d'une entreprise ou d'une institution qui est agréée, conformément à la directive 2013/36/UE ou à la directive 2014/65/UE, ou qui est agréée en tant que dépositaire aux

EG of Richtlijn 2011/61/EU als bewaarder zijn aanvaard en wiens vergunning een activiteit van bewaargeving toelaat.

De aanstelling van de bewaarder wordt vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de IBP en de bewaarder. De overeenkomst regelt het doorgeven van de informatie die noodzakelijk wordt geacht om de bewaarder in staat te stellen zijn taken uit te voeren overeenkomstig deze wet en andere relevante wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen.

Bij de uitvoering van de in paragraaf 2 bedoelde taken handelen de IBP en de bewaarder betrouwbaar, eerlijk, professioneel, onafhankelijk en in het belang van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling.

Een bewaarder mag geen werkzaamheden met betrekking tot de IBP uitvoeren die tot belangenconflicten tussen de IBP, de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling en hemzelf kunnen leiden, tenzij de bewaarder het vervullen van zijn bewaarnemingstaken functioneel en hiërarchisch heeft gescheiden van zijn andere mogelijk anderszins conflicterende taken, en de mogelijke belangenconflicten afdoende worden onderkend, beheerd, gecontroleerd en meegedeeld aan de raad van bestuur van de IBP.

§ 2. De bewaarder houdt alle financiële instrumenten in bewaring die op een financiële-instrumentenrekening in de boeken van de bewaarder kunnen worden geregistreerd, alsook alle financiële instrumenten die fysiek aan hem kunnen worden geleverd.

Hiertoe zorgt de bewaarder ervoor dat de financiële instrumenten die op een financiële-instrumentenrekening in de boeken van de bewaarder kunnen worden geregistreerd, overeenkomstig de voorschriften van Richtlijn 2014/65/EU op aparte rekeningen in de boeken van de bewaarder worden geregistreerd; deze aparte rekeningen zijn geopend op naam van de IBP, zodat te allen tijde duidelijk kan worden vastgesteld dat zij aan de IBP of aan de aangeslotenen aan en pensioengerechtigden van de pensioenregeling toebehoren.

§ 3. Een bewaarder is jegens de IBP en de aangeslotenen en pensioengerechtigden aansprakelijk voor alle door hen geleden schade ten gevolge van ongerechtvaardigde niet-nakoming of gebrekkige nakoming van zijn verplichtingen, zelfs in het geval hij de activa die hij in bewaring heeft genomen, geheel of ten dele aan derden heeft toevertrouwd.”

Art. 84

In artikel 93 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “de dekkingswaarden van” vervangen door de woorden “de in artikel 90 bedoelde activa en waarin de dekkingswaarden afzonderlijk worden geïdentificeerd van”;

2° het derde lid wordt vervangen als volgt:

fins de la directive 2009/65/CE ou de la directive 2011/61/UE, et dont l’agrément permet une activité de dépositaire.

Le dépositaire est désigné au moyen d’un contrat écrit conclu avec l’IRP. Ce contrat prévoit la transmission des informations nécessaires pour que le dépositaire puisse exercer ses missions, telles que décrites dans la présente loi et dans d’autres dispositions législatives, réglementaires ou administratives applicables.

Dans l’exécution des tâches prévues au paragraphe 2, l’IRP et le dépositaire agissent d’une manière honnête, loyale, professionnelle et indépendante, dans l’intérêt des affiliés et des bénéficiaires du régime.

Un dépositaire ne peut exercer d’activités en ce qui concerne l’IRP qui seraient susceptibles d’engendrer des conflits d’intérêts entre l’IRP, les affiliés et les bénéficiaires du régime et le dépositaire lui-même, sauf si le dépositaire a séparé, sur le plan fonctionnel et hiérarchique, l’exécution de ses tâches de dépositaire et ses autres tâches qui pourraient s’avérer incompatibles et que les conflits d’intérêts potentiels sont identifiés, gérés, suivis et divulgués au conseil d’administration de l’IRP de manière appropriée.

§ 2. Le dépositaire conserve tous les instruments financiers qui peuvent être enregistrés sur un compte d’instruments financiers ouvert dans les livres du dépositaire, ainsi que tous les instruments financiers qui peuvent être livrés physiquement au dépositaire.

A ces fins, le dépositaire veille à ce que les instruments financiers qui peuvent être enregistrés sur un compte d’instruments financiers ouvert dans les livres du dépositaire soient inscrits dans les livres du dépositaire sur des comptes ségrégués, conformément aux règles établies dans la directive 2014/65/UE, ouverts au nom de l’IRP, afin qu’ils puissent à tout moment être clairement identifiés comme appartenant à l’IRP ou aux affiliés et bénéficiaires du régime de retraite.

§ 3. Le dépositaire est responsable envers l’IRP ainsi que les affiliés et les bénéficiaires de tout préjudice subi par eux et résultant de l’inexécution injustifiable ou de la mauvaise exécution de ses obligations, même dans le cas où il a confié à un tiers tout ou partie des actifs dont il a la garde.”

Art. 84

A l’article 93 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, les mots “des valeurs représentatives de” sont remplacés par les mots “des actifs visés à l’article 90 et dont les valeurs représentatives sont identifiées séparément pour”;

2° l’alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“Wanneer de in de permanente inventaris opgenomen activa niet beschikbaar zijn voor de dekking van de verbintenissen omdat ze bezwaard zijn met een zakelijk recht, wordt daarvan melding gemaakt in de permanente inventaris en wordt het niet-beschikbare bedrag van de dekkingswaarden niet meegeteld bij de berekening van het in het tweede lid bedoelde totale bedrag.”.

Art. 85

In artikel 94, eerste lid, worden de woorden “van de in artikel 90 bedoelde technische voorzieningen en” opgeheven.

Art. 86

In titel II van dezelfde wet wordt het opschrift van Hoofdstuk VI vervangen als volgt:

“Afdeling VII - Verklaring inzake de beleggingsbeginselen”

Art. 87

In artikel 95 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt aangevuld met de woorden “alook de wijze waarop in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren.”.

2° het vierde lid wordt opgeheven.

Art. 88

In titel II, hoofdstuk V van dezelfde wet, tussen artikel 95 en het nieuwe artikel 95/1 ingevoegd door artikel 89, wordt een afdeling VIII met het opschrift “Afdeling VIII - Eigenrisicobeoordeling ingevoegd:

Art. 89

In afdeling VIII, ingevoegd bij artikel 88, wordt een artikel 95/1 ingevoegd, luidende

“Art. 95/1, § 1. De IBP voert op een wijze die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden, een eigen-risicobeoordeling uit en documenteert deze risicobeoordeling naar behoren.

Die risicobeoordeling wordt ten minste om de drie jaar of onmiddellijk na een significante wijziging in het risicoprofiel van de IBP of van de door de IBP uitgevoerde pensioenregelingen verricht. Ingeval van een significante wijziging in het risicoprofiel van een specifieke pensioenregeling mag de risicobeoordeling beperkt blijven tot die pensioenregeling.

“Lorsque les actifs repris à l’inventaire permanent sont indisponibles pour la couverture des engagements en raison du fait qu’ils sont grevés d’un droit réel, il en est fait état dans l’inventaire permanent et il n’est pas tenu compte du montant des valeurs représentatives non disponible dans le calcul du total visé à l’alinéa 2.”.

Art. 85

A l’article 94, alinéa 1^{er}, les mots “des provisions techniques visées à l’article 90 et” sont abrogés.

Art. 86

Dans le Titre II de la même loi, l’intitulé du Chapitre VI est remplacé par ce qui suit:

“Section VII - Déclaration sur les principes de la politique de placement”

Art. 87

A l’article 95 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 2 est complété par les mots “ainsi que la manière dont la politique de placement prend en considération les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance.”.

2° l’alinéa 4 est abrogé.

Art. 88

Dans le titre II, chapitre V, de la même loi, il est inséré une section VIII entre l’article 95 et le nouvel article 95/1 inséré par l’article 89, intitulée “Section VIII – Evaluation interne des risques”.

Art. 89

Dans la section VIII insérée par l’article 88, il est inséré un article 95/1 rédigé comme suit:

“Art. 95/1. § 1^{er}. L’IRP procède, d’une manière qui soit proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu’à la taille, à la nature, à l’ampleur et à la complexité de ses activités, à une évaluation interne des risques et documente dûment cette évaluation.

Cette évaluation des risques est effectuée au moins tous les trois ans ou immédiatement après tout changement significatif du profil de risque de l’IRP ou des régimes de retraite gérés par l’IRP. En cas de changement significatif du profil de risque d’un régime de retraite particulier, l’évaluation des risques peut se limiter à ce régime de retraite.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde risicobeoordeling omvat, rekening houdend met de omvang en interne organisatie van de IBP, alsook met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de IBP, het volgende:

1° een beschrijving van de wijze waarop de eigen-risicobeoordeling in het managementproces en de besluitvormingsprocessen van de IBP is geïntegreerd;

2° een beoordeling van de doelmatigheid van het risicobeheersysteem;

3° indien de IBP overeenkomstig artikel 78 sleutelfuncties aan de bijdragende onderneming uitbesteedt, een beschrijving van de wijze waarop de IBP belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt;

4° een beoordeling van de totale financieringsbehoeften van de IBP, met, indien van toepassing, een beschrijving van het herstelplan;

5° een beoordeling van de risico's voor de aangeslotenen en pensioengerechtigden met betrekking tot de uitbetaling van hun pensioenuitkeringen en de effectiviteit van eventuele corrigerende maatregelen, in voorkomend geval rekening houdend met:

a) indexeringsmechanismen;

b) mechanismen ter verlaging van de uitkering, waaronder de mate waarin de opgebouwde pensioenrechten kunnen worden verlaagd, onder welke voorwaarden en door wie;

6° een kwalitatieve beoordeling van de mechanismen ter bescherming van de pensioenuitkeringen, waaronder in voorkomend geval garanties, convenanten of een andere soort financiële steun van de bijdragende onderneming, verzekering of herverzekering door een onderneming die onder Richtlijn 2009/138/EG valt of dekking door een pensioenbeschermingsregeling ten behoeve van de IBP of de aangeslotenen en pensioengerechtigden;

7° een kwalitatieve beoordeling van de operationele risico's;

8° indien bij de beleggingsbeslissingen rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren, een beoordeling van nieuwe of opkomende risico's, met inbegrip van risico's die met klimaatverandering, het gebruik van hulpbronnen en het milieu verband houden, sociale risico's en risico's in verband met de waardevermindering van activa als gevolg van veranderde regelgeving.

§ 3. Voor de toepassing van § 2 beschikt de IBP over methoden om de risico's te detecteren en te beoordelen waaraan zij op korte en op lange termijn is of kan worden blootgesteld en die gevolgen kunnen hebben voor de mogelijkheid van een IBP om aan haar verplichtingen te voldoen. Deze methoden staan in verhouding tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de risico's die aan haar activiteiten verbonden zijn. De methoden worden beschreven in de eigen-risicobeoordeling.

§ 2. L'évaluation des risques visée au paragraphe 1^{er} comporte, compte tenu de la taille et de l'organisation interne de l'IRP, ainsi que de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité de ses activités, les éléments suivants:

1° une description de la manière dont l'évaluation interne des risques est intégrée dans le processus de gestion et les procédures de prise de décision de l'IRP;

2° une évaluation de l'efficacité du système de gestion des risques;

3° une description de la manière dont l'IRP prévient les conflits d'intérêts avec l'entreprise d'affiliation, lorsqu'elle sous-traite des fonctions clés à cette entreprise d'affiliation conformément à l'article 78;

4° une évaluation des besoins globaux de financement de l'IRP, y compris une description du plan de redressement, le cas échéant;

5° une évaluation des risques pour les affiliés et les bénéficiaires en ce qui concerne le versement de leurs prestations de retraite et l'efficacité de toute mesure corrective, en tenant compte, le cas échéant:

a) des mécanismes d'indexation;

b) des mécanismes de réduction des prestations, y compris dans quelle mesure les prestations de retraite accumulées peuvent être réduites, selon quelles modalités et par qui;

6° une évaluation qualitative des mécanismes protégeant les prestations de retraite, notamment, le cas échéant, les garanties, les clauses ou tout autre type de soutien financier de l'entreprise d'affiliation, l'assurance ou la réassurance proposée par une entreprise relevant de la directive 2009/138/CE ou la couverture par un régime de protection des retraites, en faveur de l'IRP ou des affiliés et des bénéficiaires;

7° une évaluation qualitative des risques opérationnels;

8° si les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance sont pris en compte lors des décisions de placement, une évaluation des risques nouveaux ou émergents, notamment des risques liés au changement climatique, à l'utilisation des ressources et à l'environnement, des risques sociaux, ainsi que des risques liés à la dépréciation des actifs due à l'évolution du cadre réglementaire.

§ 3. Aux fins du paragraphe 2, l'IRP met en place des méthodes permettant d'identifier et d'évaluer les risques auxquels elle est ou pourrait être exposée à court et à long terme et qui pourraient avoir une incidence sur la capacité de l'IRP de remplir ses obligations. Ces méthodes sont adaptées à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des risques inhérents à ses activités. Elles sont décrites dans l'évaluation interne des risques.

§ 4. De eigen-risicobeoordeling wordt in aanmerking genomen bij de strategische beslissingen van de IBP.

§ 5. De IBP stelt de FSMA binnen de maand in kennis van elke uitgevoerde eigen-risicobeoordeling.

§ 6. De verantwoordelijken voor de sleutelfuncties informeren en maken aanbevelingen over aan de IBP op een onafhankelijke en objectieve wijze, elk voor hun domein, bij het ontwikkelen en uitvoeren van haar eigen-risicobeoordeling.

Art. 90

In dezelfde wet worden de volgende opschriften ingevoegd tussen het nieuwe artikel 95/1 ingevoegd door artikel 89 en artikel 96:

“Hoofdstuk VI - Informatie

Afdeling I - Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking”

Art. 91

Artikel 96 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 96. Dit hoofdstuk doet geen afbreuk aan de bepalingen van de voor pensioenregelingen geldende sociale en arbeidswetgeving en voorschriften inzake informatieverstrekking.”

Art. 92

In dezelfde wet wordt een artikel 96/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/1. De in dit hoofdstuk opgenomen informatieverplichtingen kunnen eveneens worden vervuld door de bijdragende onderneming of een derde.”

Art. 93

In dezelfde wet wordt een artikel 96/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/2. De in dit hoofdstuk bedoelde informatie wordt:

1° regelmatig bijgewerkt;

2° op een duidelijke wijze geschreven in een heldere, bondige en begrijpelijke taal, waarbij jargon en technische termen worden vermeden indien in plaats daarvan alledaagse woorden kunnen worden gebruikt;

3° opgesteld op een wijze die niet misleidend is. Er wordt zorg gedragen voor de consistentie, zowel wat woordgebruik als wat inhoud betreft;

§ 4. Il est tenu compte de l'évaluation interne des risques dans les décisions stratégiques de l'IRP.

§ 5. L'IRP informe la FSMA dans le mois de toute évaluation interne des risques opérée.

§ 6. Les responsables des fonctions clés informent et fournissent des recommandations à l'IRP, d'une manière indépendante et objective, chacun dans leur domaine, lors du développement et de la mise en œuvre de l'évaluation interne des risques.

Art. 90

Dans la même loi, les intitulés suivants sont insérés entre le nouvel article 95/1 inséré par l'article 89 et l'article 96:

“Chapitre VI - Informations

Section I^{re} - Dispositions générales en matière de fourniture d'informations”

Art. 91

L'article 96 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 96. Le présent chapitre ne porte pas préjudice aux dispositions du droit social et du droit du travail et aux exigences en matière d'information applicables aux régimes de retraite.”

Art. 92

Dans la même loi, il est inséré un article 96/1 rédigé comme suit:

“Art. 96/1. Les obligations d'information énoncées dans le présent chapitre peuvent également être remplies par l'entreprise d'affiliation ou par un tiers.”

Art. 93

Dans la même loi, il est inséré un article 96/2 rédigé comme suit:

“Art. 96/2. Les informations visées dans le présent chapitre sont:

1° mises à jour régulièrement;

2° rédigées de manière claire, dans un langage non ambigu, succinct et compréhensible, en évitant le jargon et l'emploi de termes techniques lorsque des mots du langage courant peuvent être utilisés à la place;

3° établies d'une manière non trompeuse, en veillant à ce que leur vocabulaire et leur contenu soient cohérents;

4° op zodanige wijze gepresenteerd dat zij gemakkelijk leesbaar is;

5° ter beschikking gesteld in een officiële taal van de lidstaat waarvan het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale en arbeidsrecht van toepassing is op de betreffende pensioenregeling, en

6° kosteloos ter beschikking gesteld voor toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en de pensioengerechtigden, in elektronische vorm, onder meer op een duurzame drager of op een website, dan wel op papier.

Met betrekking tot de informatie bedoeld in artikel 96/6 mogen de aangeslotenen verzoeken om, naast de informatie in elektronische vorm, ook kosteloos een papieren versie te ontvangen.”.

Art. 94

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 96/2 en het nieuwe artikel 96/3, ingevoegd bij de artikelen 93 en 95, wordt een afdeling II met het opschrift “Afdeling II - Informatie aan de toekomstige aangeslotenen” ingevoegd.

Art. 95

In Afdeling II, ingevoegd bij artikel 94, wordt een artikel 96/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/3. § 1. De IBP informeert de toekomstige aangeslotenen over:

1° relevante opties waarover zij beschikken, met inbegrip van beleggingsopties;

2° de relevante kenmerken van de pensioenregeling, waaronder de soort uitkeringen;

3° of en hoe in het kader van de beleggingsbenadering rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren;

4° waar verdere informatie beschikbaar is.

§ 2. Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informeert de IBP de toekomstige aangeslotenen over:

1° de resultaten die de beleggingen in verband met de pensioenregeling in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;

2° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen.

4° présentées d’une manière qui en rend la lecture aisée;

5° disponibles dans une langue officielle de l’État membre dont le droit social et le droit du travail en matière de régimes de retraite professionnelle s’appliquent au régime de retraite concerné; et

6° mises gratuitement à la disposition des affiliés potentiels, des affiliés et des bénéficiaires, par voie électronique, y compris via un support durable ou sur un site web, ou sur papier.

Concernant les informations visées à l’article 96/6, les affiliés peuvent demander à recevoir, en sus des informations sous format électronique, une copie papier qui leur sera fournie gratuitement.”.

Art. 94

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section II entre le nouvel article 96/2 et le nouvel article 96/3, insérés par les articles 93 et 95, intitulée “Section II – Informations à fournir aux affiliés potentiels”.

Art. 95

Dans la section II insérée par l’article 94, il est inséré un article 96/3 rédigé comme suit:

“Art. 96/3. § 1^{er}. L’IRP informe les affiliés potentiels des éléments suivants:

1° les options pertinentes dont ils disposent, y compris les options d’investissement;

2° les caractéristiques pertinentes du régime de retraite, y compris le type de prestations;

3° si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d’entreprise sont pris en considération dans la stratégie d’investissement;

4° où il est possible de trouver des informations supplémentaires.

§ 2. Lorsque les affiliés supportent le risque d’investissement ou qu’ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, l’IRP informe les affiliés potentiels des éléments suivants:

1° les performances passées des investissements liés au régime de retraite sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement du régime si elle est inférieure à cinq ans;

2° la structure des coûts supportés par les affiliés et les bénéficiaires.

§ 3. De toekomstige aangeslotenen die automatisch bij een pensioenregeling worden aangesloten, ontvangen de informatie bedoeld in de paragrafen 1 en 2 zodra zij aangesloten zijn.

De toekomstige aangeslotenen die niet automatisch bij een pensioenregeling worden aangesloten, ontvangen de informatie bedoeld in de paragrafen 1 en 2 voordat zij zich bij die pensioenregeling aansluiten.”.

Art. 96

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 96/3 en het nieuwe artikel 96/4, ingevoegd bij de artikelen 95 en 97, wordt een afdeling III met het opschrift “Afdeling III - Informatie aan de aangeslotenen en de pensioengerechtigden” ingevoegd.

Art. 97

In Afdeling III, ingevoegd bij artikel 96, wordt een artikel 96/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/4. § 1. De IBP informeert de aangeslotenen en pensioengerechtigden voldoende over de voorwaarden van de pensioenregeling waarbij ze zijn aangesloten, en met name over:

1° de naam van de IBP die de pensioenregeling beheert, de lidstaat waar de IBP geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen en de naam van de bevoegde autoriteit;

2° de rechten en plichten van de bij de pensioenregeling betrokken partijen;

3° informatie over het beleggingsprofiel;

4° de aard van de financiële risico's die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen;

5° de voorwaarden betreffende volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenregeling of op een bepaalde hoogte van de uitkeringen, of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioenregeling is voorzien;

6° de mechanismen ter bescherming van de opgebouwde pensioenrechten of de mechanismen ter verlaging van de uitkering, indien van toepassing;

7° indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de resultaten die de beleggingen van de pensioenregeling in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;

8° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen, bij regelingen die niet in een bepaalde hoogte van de uitkeringen voorzien;

§ 3. Les affiliés potentiels qui sont affiliés d'office à un régime de retraite reçoivent les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2 immédiatement après leur affiliation.

Les affiliés potentiels qui ne sont pas affiliés d'office à un régime de retraite reçoivent les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2 avant leur affiliation à ce régime de retraite.”.

Art. 96

Dans le titre II, chapitre VI, de la même loi, il est inséré une section III entre le nouvel article 96/3 et le nouvel article 96/4, insérés par les articles 95 et 97, intitulée “Section III – Informations à fournir aux affiliés et aux bénéficiaires”.

Art. 97

Dans la section III insérée par l'article 96, il est inséré un article 96/4 rédigé comme suit:

“Art. 96/4. § 1^{er}. L'IRP fournit aux affiliés et aux bénéficiaires des informations suffisantes sur les conditions du régime de retraite auquel ils sont affiliés, notamment en ce qui concerne:

1° le nom de l'IRP qui gère le régime de retraite, l'État membre dans lequel l'IRP est enregistrée ou agréée et le nom de l'autorité compétente;

2° les droits et obligations des parties au régime de retraite;

3° les informations sur le profil d'investissement;

4° la nature des risques financiers supportés par les affiliés et les bénéficiaires;

5° les conditions concernant les garanties totales ou partielles au titre du régime de retraite ou d'un niveau donné de prestations ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre du régime de retraite, une déclaration à cet effet;

6° les mécanismes de protection des droits accumulés et les mécanismes de réduction des prestations, le cas échéant;

7° lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les informations relatives aux performances passées des investissements liés au régime de retraite sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement du régime si elle est inférieure à cinq ans;

8° la structure des coûts supportés par les affiliés et les bénéficiaires, pour les régimes qui ne prévoient pas un niveau donné de prestations;

9° de opties waarover de aangeslotenen en pensioengerechtigden beschikken bij het innen van hun pensioenuitkeringen;

10° indien een aangeslotene het recht heeft om pensioenrechten over te dragen, verdere informatie over de regelingen voor die overdracht.

§ 2. Bij regelingen waarbij de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen en waarbij meerdere beleggingsmogelijkheden met verschillende beleggingsprofielen worden geboden, informeert de IBP de aangeslotenen over:

1° de voorwaarden die aan het scala aan beschikbare beleggingsmogelijkheden verbonden zijn;

2° indien van toepassing, de standaard beleggingsmogelijkheid;

3° de in het kader van de pensioenregeling gehanteerde regel om een bepaalde aangeslotene aan een beleggingsmogelijkheid toe te wijzen.

§ 3. Aangeslotenen en pensioengerechtigden of hun vertegenwoordigers ontvangen binnen een redelijke termijn alle relevante informatie over wijzigingen in de voorschriften inzake de pensioenregeling. Voorts stellen IBP's hun een uitleg ter beschikking over de gevolgen van de significante wijzigingen in de technische voorzieningen voor de aangeslotenen en pensioengerechtigden.”

Art. 98

In Afdeling III, ingevoegd bij artikel 96, wordt een artikel 96/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/5. Op verzoek van de aangeslotenen, pensioengerechtigden of hun vertegenwoordigers, verstrekt de IBP de volgende informatie:

1° de jaarrekeningen en de jaarverslagen als bedoeld in artikel 81, desgevallend beperkt tot de jaarverslagen en de jaarrekeningen voor hun specifieke pensioenregeling;

2° de in artikel 95 bedoelde verklaring inzake de beleggingsbeginselen;

3° eventuele verdere informatie over de gehanteerde hypothesen om de in artikel 96/6, § 3, 5°, bedoelde projecties op te stellen.”

Art. 99

In Titel II, Hoofdstuk VI van van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 96/5 en het nieuwe artikel 96/6, ingevoegd bij de artikelen 98 en 100, wordt een afdeling IV met het opschrift “Afdeling IV - Bijkomende informatie aan de aangeslotenen” ingevoegd.

9° les options à la disposition des affiliés et des bénéficiaires pour obtenir le versement de leur prestation de retraite;

10° lorsqu'un affilié a le droit de transférer des droits à retraite, des informations supplémentaires sur les modalités d'un tel transfert.

§ 2. Pour les régimes dans lesquels les affiliés supportent un risque d'investissement et qui prévoient plusieurs options avec différents profils d'investissement, l'IRP informe les affiliés des éléments suivants:

1° les conditions en ce qui concerne l'éventail des options d'investissement disponibles;

2° le cas échéant, l'option d'investissement par défaut;

3° les dispositions du régime de retraite régissant l'attribution d'un affilié donné à une option d'investissement.

§ 3. Les affiliés et les bénéficiaires ou leurs représentants reçoivent, dans un délai raisonnable, toute information pertinente concernant d'éventuelles modifications des dispositions du régime de retraite. Par ailleurs, les IRP mettent à leur disposition une explication concernant les incidences de variations significatives des provisions techniques sur les affiliés et les bénéficiaires.”

Art. 98

Dans la section III insérée par l'article 96, il est inséré un article 96/5 rédigé comme suit:

“Art. 96/5. A la demande des affiliés, des bénéficiaires ou de leurs représentants, l'IRP fournit les informations suivantes:

1° les comptes annuels et rapports annuels visés à l'article 81, le cas échéant limités aux comptes et rapports afférents à leur propre régime de retraite;

2° la déclaration des principes fondant la politique de placement, visée à l'article 95;

3° toute autre information sur les hypothèses utilisées pour établir les projections visées à l'article 96/6, § 3, 5°.”

Art. 99

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section IV entre le nouvel article 96/5 et le nouvel article 96/6, insérés par les articles 98 et 100, intitulée “Section IV – Informations supplémentaires à fournir aux affiliés”.

Art. 100

In Afdeling IV, ingevoegd bij artikel 99, wordt een artikel 96/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/6. § 1. Rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling en het toepasselijke nationale sociale, arbeids- en belastingrecht, bezorgt de IBP aan de aangeslotenen ten minste jaarlijks een beknopt document met essentiële informatie dat de titel “pensioenoverzicht” draagt.

§ 2. De informatie in het pensioenoverzicht is nauwkeurig en bijgewerkt.

Elke wezenlijke wijziging in de in het pensioenoverzicht opgenomen informatie ten opzichte van het voorgaande jaar wordt duidelijk aangegeven.

§ 3. Het pensioenoverzicht bevat ten minste de volgende informatie:

1° de precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft;

2° de persoonsgegevens van de aangeslotene, met vermelding van, naargelang wat van toepassing is, de wettelijke pensioenleeftijd, de in de pensioenregeling vastgestelde of door de IBP geraamde pensioenleeftijd, of de door de aangeslotene vastgestelde pensioenleeftijd;

3° de naam en contactadres van de IBP en identificatie van de pensioenregeling van de aangeslotene;

4° indien van toepassing, informatie over volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenregeling en, in voorkomend geval, waar verdere informatie te vinden is;

5° informatie over de op basis van de onder 2° vermelde pensioenleeftijd gemaakte pensioenprojecties, met een waarschuwing dat die projecties kunnen verschillen van de definitieve waarde van de uitkeringen.

Indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, moet die informatie ook een meest realistisch scenario en een ongunstig scenario omvatten, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling;

De FSMA kan bij reglement de voorschriften bepalen voor de hypothesen voor de bedoelde pensioenprojecties. De IBP past die voorschriften toe voor de vaststelling van, indien van toepassing, het jaarlijkse percentage van de nominale beleggingsresultaten, het jaarlijkse inflatiepercentage en de toekomstige loontrend.

6° informatie over de opgebouwde pensioenaanspraken of het opgebouwde kapitaal, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling;

Art. 100

Dans la section IV insérée par l'article 99, il est inséré un article 96/6 rédigé comme suit:

“Art. 96/6. § 1^{er}. L'IRP fournit aux affiliés, au moins une fois par an, un document concis contenant des informations clés et intitulé “relevé des droits à retraite”, qu'elle aura établi en prenant en considération la nature propre du régime de retraite ainsi que les dispositions du droit social, du droit fiscal et du droit du travail applicables.

§ 2. Les informations contenues dans le relevé des droits à retraite sont précises et à jour.

Tout changement important dans les informations contenues dans le relevé des droits à retraite par rapport à l'année précédente est indiqué clairement.

§ 3. Le relevé des droits à retraite contient au moins les informations suivantes:

1° la date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent;

2° les données personnelles concernant l'affilié, y compris une indication claire, selon le cas, de l'âge légal de départ à la retraite, de l'âge de départ à la retraite fixé dans le régime de retraite ou estimé par l'IRP, ou de l'âge de départ à la retraite fixé par l'affilié;

3° le nom de l'IRP et son adresse de contact et l'identification du régime de retraite de l'affilié;

4° le cas échéant, toute information concernant des garanties totales ou partielles au titre du régime de retraite et, dans ce cas, l'endroit où trouver de plus amples informations;

5° des informations relatives aux projections en matière de retraites fondées sur l'âge de retraite fixé au point 2°, et une clause de non-responsabilité selon laquelle ces projections peuvent différer du montant final des prestations.

Si les projections en matière de retraites sont fondées sur des scénarios économiques, ces informations contiennent également le meilleur scénario et un scénario moins favorable, en tenant compte de la nature propre du régime de retraite.

La FSMA peut, par voie de règlement, énoncer les règles permettant de déterminer les hypothèses sur lesquelles se fondent les projections en matière de retraites susvisées. Ces règles sont appliquées par l'IRP pour déterminer, le cas échéant, le taux annuel de rendement nominal des investissements, le taux d'inflation annuel et l'évolution future des salaires.

6° des informations relatives aux droits accumulés et au capital accumulé, tenant compte de la nature propre du régime de retraite;

7° informatie over de bijdragen die de bijdragende onderneming en de aangeslotene aan de pensioenregeling gedurende ten minste de afgelopen twaalf maanden hebben betaald, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling;

8° een uitsplitsing van de kosten die de IBP gedurende ten minste de afgelopen twaalf maanden heeft ingehouden en die een impact hebben op de rechten van de aangeslotenen;

9° informatie over het financieringsniveau van de pensioenregeling in haar geheel.

10° waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen over onder meer:

— verdere praktische informatie over de opties waarover de aangeslotenen in het kader van de pensioenregeling beschikken;

— de in de jaarrekeningen en jaarverslagen vermelde informatie alsook de in de verklaring inzake beleggingsbeginselen vermelde informatie;

— indien van toepassing, informatie over de gehanteerde hypothesen voor in renten uitgedrukte bedragen, met name over het percentage van de rente, het soort aanbieder en de duur van de rente;

— informatie over de hoogte van de uitkeringen in geval van beëindiging van de dienstbetrekking.

11° bij pensioenregelingen waarbij de aangeslotenen het beleggingsrisico dragen en waarbij een beleggingsmogelijkheid krachtens een in het kader van de pensioenregeling vastgelegde specifieke regel aan de aangeslotene wordt opgelegd, de plaats waar aanvullende informatie beschikbaar is.”.

Art. 101

In Afdeling IV, ingevoegd bij artikel 99, wordt een artikel 96/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/7. In aanvulling op het pensioenoverzicht verstrekt de IBP aan iedere aangeslotene tijdig vóór de in artikel 96/6, §3, 2° bedoelde pensioenleeftijd of op verzoek van de aangeslotene, informatie over de beschikbare opties voor de uitbetaling van de pensioenuitkering.”.

Art. 102

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 96/7 en het nieuwe artikel 96/8, ingevoegd bij de artikelen 101 en 103, wordt een afdeling V met het opschrift “Afdeling V - Tijdens de uitbetalingsfase aan de pensioengerechtigden te verstrekken informatie”.

7° des informations sur les cotisations versées par l'entreprise d'affiliation et l'affilié dans le régime de retraite au moins au cours des douze derniers mois, tenant compte de la nature propre du régime de retraite;

8° une ventilation des coûts qui ont été déduits par l'IRP au moins au cours des douze derniers mois et qui ont un impact sur les droits des affiliés;

9° des informations sur le niveau de financement du régime de retraite dans son ensemble;

10° où et comment obtenir des informations supplémentaires, notamment:

— de plus amples informations pratiques sur les options offertes aux affiliés par le régime de retraite;

— les informations contenues dans les comptes et rapports annuels, ainsi que les informations contenues dans la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement;

— le cas échéant, des informations sur les hypothèses utilisées pour estimer les montants exprimés en rente viagère, en particulier le taux de rente, le type de prestataire et la durée de la rente;

— des informations sur le niveau des prestations en cas de cessation d'emploi.

11° pour les régimes de retraite dans lesquels les affiliés supportent le risque d'investissement et où une option d'investissement est imposée à l'affilié par une règle spécifique prévue dans le régime de retraite, l'indication de l'endroit où il est possible de trouver des informations supplémentaires.”.

Art. 101

Dans la section IV insérée par l'article 99, il est inséré un article 96/7 rédigé comme suit:

“Art. 96/7. Outre le relevé des droits à retraite, l'IRP fournit à chaque affilié en temps utile avant l'âge de retraite visé à l'article 96/6, § 3, 2°, ou à la demande de l'affilié, des informations sur les options à la disposition des affiliés pour obtenir le versement de leur prestation de retraite.”.

Art. 102

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section V entre le nouvel article 96/7 et le nouvel article 96/8, insérés par les articles 101 et 103, intitulée “Section V – Informations à fournir aux bénéficiaires au cours de la phase de versement”.

Art. 103

In Afdeling V, ingevoegd bij artikel 102, wordt een artikel 96/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/8. § 1. De IBP verstrekt aan de pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase periodiek informatie over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsmogelijkheden.

§ 2. De IBP stelt de pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase onverwijld in kennis nadat een definitief besluit is genomen dat in een verlaging van de hun toekomstige uitkeringen resulteert, en drie maanden voordat dat besluit wordt toegepast.

§ 3. Wanneer tijdens de uitbetalingsfase een aanzienlijk deel van het beleggingsrisico door de pensioengerechtigden wordt gedragen, ontvangen de pensioengerechtigden hierover regelmatig passende informatie.”

Art. 104

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, tussen het nieuwe artikel 96/8 en het nieuwe artikel 96/9, ingevoegd bij de artikelen 103 en 105, wordt een afdeling VI met het opschrift “Afdeling VI – Informatie aan de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van wettelijke pensioenregelingen” ingevoegd.

Art. 105

In Afdeling VI, ingevoegd bij artikel 104, wordt een artikel 96/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/9. De bepalingen van de afdelingen II tot en met V zijn niet van toepassing op de IBP's voor hun activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid 1^{er}, 3^o.

Art. 106

In Afdeling VI, ingevoegd bij artikel 104, wordt een artikel 96/10 ingevoegd, luidende:

Art. 96/10. Met betrekking tot de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3^o, verstrekt de IBP, op verzoek van de aangeslotenen, pensioengerechtigden in uitbetalingsfase of hun vertegenwoordigers, de volgende informatie:

1° de jaarrekeningen en de jaarverslagen als bedoeld in artikel 81, of indien een IBP verantwoordelijk is voor meer dan één regeling, de jaarverslagen en de jaarrekeningen voor hun specifieke pensioenregeling;

2° de in artikel 95 bedoelde verklaring inzake de beleggingsbeginselen.

De informatie wordt kosteloos ter beschikking gesteld op papier of op elektronische wijze via een duurzame drager. In

Art. 103

Dans la section V insérée par l'article 102, il est inséré un article 96/8 rédigé comme suit:

“Art. 96/8. § 1^{er}. L'IRP fournit régulièrement aux bénéficiaires, au cours de la phase de versement, les informations relatives aux prestations qui leur sont dues et aux options de versement correspondantes.

§ 2. L'IRP informe les bénéficiaires sans tarder, au cours de la phase de versement, après qu'une décision définitive a été prise, conduisant à une réduction du niveau des prestations qui leur sont dues, et au plus tard trois mois avant que cette décision ne soit mise en œuvre.

§ 3. Lorsqu'un niveau important de risque d'investissement est supporté par les bénéficiaires au cours de la phase de versement, les bénéficiaires reçoivent régulièrement des informations appropriées.”

Art. 104

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section VI entre le nouvel article 96/8 et le nouvel article 96/9, insérés par les articles 103 et 105, intitulée “Section VI – Informations à fournir aux affiliés et aux bénéficiaires de régimes légaux de retraite”.

Art. 105

Dans la section VI insérée par l'article 104, il est inséré un article 96/9 rédigé comme suit:

“Art. 96/9. Les dispositions des sections II à V ne sont pas applicables aux IRP en ce qui concerne leurs activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 3^o.

Art. 106

Dans la section VI, insérée par l'article 104, il est inséré un article 96/10 rédigé comme suit:

Art. 96/10. En ce qui concerne les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 3^o, à la demande des affiliés, des bénéficiaires se trouvant dans la phase de versement ou de leurs représentants, l'IRP fournit les informations suivantes:

1° les comptes annuels et rapports annuels visés à l'article 81 ou, si l'IRP est responsable de plusieurs régimes, les comptes et rapports afférents à leur propre régime de retraite;

2° la déclaration des principes fondant la politique de placement, visée à l'article 95.

Les informations sont fournies gratuitement sur papier ou par voie électronique via un support durable. Dans ce dernier

het laatste geval wordt op verzoek ook kosteloos een papieren afschrift verstrekt.

De in het eerste lid opgenomen informatieverplichting kan eveneens worden vervuld door de bijdragende onderneming.”

Art. 107

Artikel 97 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 97. De FSMA heeft de bevoegdheid om de strategieën, processen en rapporteringsprocedures te beoordelen, die een IBP heeft vastgesteld om te voldoen aan de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld, rekening houdend met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP.

Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de omstandigheden waarin de IBP optreedt, en, in voorkomend geval, de partijen die voor hem sleutelfuncties of enigerlei andere werkzaamheden uitvoeren die zijn uitbesteed. De beoordeling omvat de volgende elementen:

1° een beoordeling van de kwalitatieve vereisten in verband met het governancestelsel;

2° een beoordeling van de risico's die de IBP loopt;

3° een beoordeling van het vermogen van de IBP om die risico's te evalueren en te beheren.

In dit verband zorgt de FSMA voor passende monitoring-instrumenten, met inbegrip van stresstests, waarmee ze een verslechtering van de financiële positie van een IBP kan detecteren en waarmee ze kan nagaan hoe deze verslechtering wordt verholpen.”

Art. 108

In dezelfde wet wordt een artikel 97/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 97/1, § 1. Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de IBP, de leden van haar organen, haar personeelsleden en de personen verantwoordelijk voor de sleutelfuncties, alsook de externe adviseurs op wie zij een beroep doen, ertoe gehouden haar alle inlichtingen te verstrekken over alle aangelegenheden met betrekking tot de IBP, met inbegrip van de uitbesteede en vervolgens onderuitbesteede activiteiten, en haar alle desbetreffende documenten over te maken.

§ 2 De FSMA bepaalt bij reglement de aard, de inhoud, de frequentie, de termijn en de drager van de documenten die de IBP haar regelmatig moet bezorgen om haar in staat te stellen haar toezichtstaak uit te oefenen en te voldoen aan haar rapporteringopdracht ten aanzien van nationale en internationale instellingen.

cas, une copie papier est également fournie gratuitement sur demande.

L'obligation d'information visée à l'alinéa 1^{er} peut également être remplie par l'entreprise d'affiliation.”

Art. 107

L'article 97 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 97. La FSMA est compétente pour examiner les stratégies, les processus et les procédures de communication d'informations établis par une IRP en vue de se conformer aux dispositions adoptées par ou en vertu de la présente loi, en tenant compte de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité des activités de l'IRP.

Cet examen tient compte des circonstances dans lesquelles l'IRP exerce ses activités et, le cas échéant, des tiers qui exercent pour elle des fonctions clés ou d'autres activités sous-traitées. L'examen comprend les éléments suivants:

1° une appréciation des exigences qualitatives relatives au système de gouvernance;

2° une appréciation des risques auxquels l'IRP est exposée;

3° une appréciation de la capacité de l'IRP à évaluer et à gérer ces risques.

La FSMA veille dans ce cadre à disposer d'outils de suivi appropriés, notamment de tests de résistance, qui lui permettent de détecter toute détérioration de la situation financière d'une IRP et de vérifier de quelle manière il y est porté remède.”

Art. 108

Il est inséré dans la même loi un article 97/1 rédigé comme suit:

“Art. 97/1. § 1^{er}. Sur simple demande de la FSMA, l'IRP, les membres de ses organes, les membres de son personnel et les personnes responsables des fonctions clés, ainsi que les conseillers externes auxquels ils font appel, sont tenus de lui fournir tout renseignement sur tout ce qui a trait à l'IRP, en ce compris les activités sous-traitées, que ce soit directement ou en cascade, et de lui délivrer tout document en la matière.

§ 2 La FSMA détermine, par voie de règlement, la nature, le contenu, la périodicité, le délai et le support des documents que l'IRP doit lui transmettre régulièrement en vue de lui permettre d'exercer sa mission de contrôle et de s'acquitter de son devoir de communication d'informations à des organismes nationaux et internationaux.

Daartoe behoren onder andere:

1° interne tussentijdse verslagen, onder andere verslagen over tekorten ten opzichte van de technische voorzieningen en/of de solvabiliteitsmarge die zich in de loop van het boekjaar voordoen;

2° actuariële schattingen en gedetailleerde hypothesen;

3° activa-passiva-studies;

4° bewijsmateriaal waaruit blijkt dat de beleggingsbeginselen werkelijk worden gevolgd;

5° bewijsmateriaal waaruit blijkt dat de bijdragen zoals gepland zijn betaald;

6° verslagen van de vergaderingen van de raad van bestuur en de bijlagen ervan;

7° verslagen van de erkende commissaris;

8° informatie over elke afzonderlijke pensioenregeling.”

Art. 109

Artikel 99 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 110

In artikel 100, eerste lid, van dezelfde wet wordt de bepalingen onder 1° vervangen als volgt:

“1° de IBP heeft taken of sleutelfuncties uitbesteed of onderuitbesteed aan deze ondernemingen en instellingen;”.

Art. 111

In dezelfde wet wordt een artikel 102/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 102/1. De FSMA verstrekt op haar website de volgende informatie:

1° de reglementering op het statuut van en het toezicht op de IBP's, evenals de reglementen en circulaires genomen in uitvoering of met toepassing van deze wetgeving;

2° de doelstellingen van het toezicht dat door de FSMA wordt uitgeoefend met toepassing van de onder 1°, bedoelde wetgeving en de toezichtfuncties en -activiteiten die zij in die hoedanigheid uitoefent, in het bijzonder informatie over het in artikel 97 beschreven prudentieel toezichtsproces;

3° geaggregeerde statistische gegevens over de voornaamste aspecten van de toepassing van het prudentieel kader;

En font notamment partie:

1° des rapports internes intermédiaires, entre autres des rapports sur les insuffisances à l'égard des provisions techniques et/ou de la marge de solvabilité qui se sont produites au cours de l'exercice comptable;

2° des évaluations actuarielles et leurs hypothèses détaillées;

3° des études sur l'adéquation entre les actifs et les passifs;

4° des documents attestant la cohérence avec les principes fondant la politique de placement;

5° la preuve que les cotisations ont été versées comme prévu;

6° les procès-verbaux des réunions du conseil d'administration et leurs annexes;

7° les rapports du commissaire agréé;

8° des informations sur chaque régime de retraite distinct.”.

Art. 109

L'article 99 de la même loi est abrogé.

Art. 110

A l'article 100, alinéa 1^{er}, de la même loi, le 1° est remplacé par ce qui suit:

“1° L'IRP a sous-traité des fonctions ou des fonctions clés, ou celles-ci ont fait l'objet de sous-traitance en cascade, à ces entreprises ou institutions;”.

Art. 111

Il est inséré dans la même loi un article 102/1 rédigé comme suit:

“Art. 102/1. La FSMA fournit sur son site web les informations suivantes:

1° la réglementation applicable au statut et au contrôle des IRP, ainsi que les règlements et circulaires pris en exécution ou en application de cette réglementation;

2° les objectifs du contrôle exercé par la FSMA en application de la réglementation visée au point 1°, ainsi que les fonctions et activités de contrôle qu'elle exerce en cette qualité, en particulier des informations relatives au processus de contrôle prudentiel décrit à l'article 97;

3° des données statistiques agrégées sur les principaux aspects de l'application du cadre prudentiel;

4° de voorschriften inzake bestuursrechtelijke sancties en andere maatregelen bij inbreuken op de bepalingen van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen;

5° informatie over de keuze inzake de opties voorzien in artikel 4 en 5 van de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;

6° andere informatie, als voorgeschreven bij de besluiten en reglementen genomen in uitvoering van deze wet.”.

Art. 112

In artikel 104 van dezelfde wet, gewijzigd door artikel 103 van het koninklijk besluit van 21 april 2007, worden de woorden “van de wet van 22 juli 1953 houdende oprichting van een Instituut van de Bedrijfsrevisoren en tot organisatie van het publiek toezicht op het beroep van bedrijfsrevisor” vervangen door de woorden “van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren”.

Art. 113

Artikel 109 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 114

Artikel 111 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 115

In titel II, hoofdstuk VIII, van dezelfde wet wordt het opschrift van afdeling II vervangen als volgt:

“Afdeling II Maatregelen gericht op de soliditeit en financiële stabiliteit van de IBP”.

Art. 116

Artikel 113 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 113. § 1. De FSMA eist dat de IBP haar binnen de door haar vastgestelde termijn herstelmaatregelen ter goedkeuring voorlegt wanneer één of meerdere van de volgende situaties zich voordoet voor het geheel of een deel van haar activiteiten:

1° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten betreffende de samenstelling van de solvabiliteitsmarge, zoals bepaald door of krachtens artikel 87 en 88;

2° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten inzake het aanleggen van een passend bedrag aan technische voorzieningen, overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 89;

4° les règles relatives aux sanctions administratives et autres mesures applicables en cas de violation des dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution;

5° des informations sur le choix opéré en ce qui concerne les options prévues aux articles 4 et 5 de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle;

6° toute autre information, telle que prescrite par les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi.”.

Art. 112

A l'article 104 de la même loi, modifié par l'article 103 de l'arrêté royal du 21 avril 2007, les mots “de la loi du 22 juillet 1953 créant un Institut des Réviseurs d'Entreprises et organisant la supervision publique de la profession de réviseur d'entreprises” sont remplacés par les mots “de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises”.

Art. 113

L'article 109 de la même loi est abrogé.

Art. 114

L'article 111 de la même loi est abrogé.

Art. 115

Dans le titre II, chapitre VIII, de la même loi, l'intitulé de la section II est remplacé par ce qui suit:

“Section II Mesures axées sur la solidité et la stabilité financière de l'IRP”

Art. 116

L'article 113 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 113. § 1. La FSMA exige que l'IRP lui soumette des mesures de redressement pour approbation dans le délai qu'elle fixe, lorsque se produisent une ou plusieurs des situations suivantes pour l'ensemble ou une partie de ses activités:

1° l'IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution de la marge de solvabilité, telles que définies par ou en vertu des articles 87 et 88;

2° l'IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution d'un montant approprié de provisions techniques, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l'article 89;

3° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten betreffende de dekking van de technische voorzieningen en/of de solvabiliteitsmarge en / of de andere passiva door passende activa overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 90;

4° de IBP niet meer voldoet aan de beleggingsregels voor haar activa, overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 91.

§ 2. Indien niet meer aan de voorwaarde van artikel 63, eerste lid is voldaan, grijpt de FSMA meteen in en eist dat de IBP haar onmiddellijk herstelmaatregelen ter goedkeuring voorlegt in het kader van § 1, 3°. De IBP voert deze onverwijld uit zodat de aangeslotenen en pensioengerechtigden afdoende worden beschermd.”

Art. 117

Artikel 114 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 114. De FSMA kan wanneer de IBP geen herstelmaatregelen voorlegt binnen de termijn bedoeld in artikel 113, dergelijke maatregelen opleggen evenals de termijn waarbinnen ze moeten worden verwezenlijkt.”

Art. 118

Artikel 115 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 115. In het kader van herstelmaatregelen kan de FSMA onder meer:

1° eisen dat een hogere solvabiliteitsmarge wordt aangelegd dan de solvabiliteitsmarge die wordt berekend met toepassing van artikel 87 en 88;

2° de elementen van de beschikbare solvabiliteitsmarge lager waarderen, onder meer wanneer zich sinds het einde van het laatste boekjaar een belangrijke wijziging in de marktwaarde van deze elementen heeft voorgedaan;

3° de invloed van de herverzekering op de vereiste solvabiliteitsmarge beperken wanneer de aard of de kwaliteit van de herverzekeringsovereenkomsten sinds het laatste boekjaar sterk is veranderd of wanneer er weinig of geen risico-overdracht plaatsvindt uit hoofde van deze overeenkomsten;

4° eisen dat het financieringsplan bedoeld in artikel 86, binnen een bepaalde termijn wordt gewijzigd;

5° zich verzetten tegen sommige beleggingen of tegen het behoud ervan indien zij van mening is dat zij de naleving van de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 91 in gevaar brengen;

6° bepaalde beleggingsregels opleggen om rekening te houden met de bijzondere situatie van de IBP.

3° l'IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la couverture des provisions techniques et/ou de la marge de solvabilité et/ou des autres passifs par des actifs appropriés, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l'article 90;

4° l'IRP ne satisfait plus aux règles de placement de ses actifs, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l'article 91.

§ 2. Si la condition visée à l'article 63, alinéa 1^{er} n'est plus respectée, la FSMA intervient rapidement et exige de l'IRP qu'elle lui soumette immédiatement des mesures de redressement dans le cadre du §1^{er}, 3° pour approbation. L'IRP les applique sans tarder de manière à ce que les affiliés et les bénéficiaires soient dûment protégés.”

Art. 117

L'article 114 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 114. La FSMA peut, lorsque l'IRP ne lui soumet pas de mesures de redressement dans le délai visé à l'article 113, imposer de telles mesures ainsi que le délai dans lequel elles doivent être réalisées.”

Art. 118

L'article 115 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 115. Dans le cadre des mesures de redressement, la FSMA peut notamment:

1° exiger la constitution d'une marge de solvabilité plus importante que celle calculée en application des articles 87 et 88;

2° revoir à la baisse les éléments de la marge de solvabilité disponible, notamment si la valeur de marché de ces éléments s'est sensiblement modifiée depuis la fin du dernier exercice;

3° diminuer l'influence de la réassurance sur l'exigence de marge de solvabilité lorsque le contenu ou la qualité des contrats de réassurance a subi des modifications sensibles depuis le dernier exercice ou lorsque ces contrats ne prévoient aucun transfert de risques ou un transfert insignifiant;

4° exiger que le plan de financement visé à l'article 86 soit modifié dans un délai déterminé;

5° s'opposer à certains placements ou à leur maintien si elle estime que ceux-ci compromettent le respect des dispositions imposées par ou en vertu de l'article 91;

6° imposer des règles de placement déterminées afin de tenir compte de la situation particulière de l'IRP;

7° eisen dat er gedurende een bepaalde tijdsspanne geen afkoop plaats heeft en geen lening of voorschot wordt toegestaan zonder haar uitdrukkelijke toestemming voor elk geval afzonderlijk.”.

Art. 119

In Titel II, hoofdstuk VIII, van dezelfde wet wordt het opschrift van Afdeling III opgeheven.

Art. 120

Artikel 116 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 116. De FSMA kan eisen dat de herstelmaatregelen gebaseerd zijn op een studie van de evolutie van de staat van activa en passiva van de IBP die aantoont dat die maatregelen haar financiële toestand zullen kunnen herstellen.

De FSMA kan vragen dat de in artikel 77/4 bedoelde actuariële functie de passendheid van de hypothesen waarop de in het eerste lid bedoelde studie gebaseerd is, beoordeelt.”.

Art. 121

Artikel 117 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 117. De Koning kan de toepassingsvoorwaarden van deze afdeling nader uitwerken.”.

Art. 122

Artikel 118 van dezelfde wet worden opgeheven.

Art. 123

In artikel 120 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Franse versie, in paragraaf 1 worden de woorden “valeurs représentatives mobilières et immobilières” telkens vervangen door de woorden “actifs mobiliers et immobiliers”;

2° in de Nederlandse versie, in paragraaf 1 wordt het woord “dekkingswaarden” telkens vervangen door het woord “activa”;

3° in paragraaf 2, eerste lid, wordt het woord “waarden” vervangen door het woord “activa”;

4° in de Franse versie, in paragraaf 2, eerste lid, wordt het woord “immobilières” vervangen door het woord “immobiliers”;

5° in de Franse versie, in paragraaf 3, worden de woorden “valeurs mobilières” vervangen door de woorden “actifs mobiliers”, worden de woorden “valeurs représentatives déposées”

7° exiger que, pendant une période déterminée, aucun rachat ne soit effectué et aucun prêt ou avance ne soit consenti sans son autorisation expresse pour chaque cas séparément.”.

Art. 119

Dans le titre II, chapitre VIII, de la même loi, le libellé “Section III – Plan de redressement” est abrogé.

Art. 120

L'article 116 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 116. La FSMA peut exiger que les mesures de redressement soient basées sur une étude de l'évolution de la situation active et passive de l'IRP attestant que ces mesures permettront de restaurer sa situation financière.

La FSMA peut demander que la fonction actuarielle visée à l'article 77/4 évalue le caractère approprié des hypothèses prises en compte dans le cadre de l'étude visée à l'alinéa 1^{er}.”.

Art. 121

L'article 117 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 117. Le Roi peut préciser les conditions d'application de la présente section.”.

Art. 122

L'article 118 de la même loi est abrogé.

Art. 123

A l'article 120 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version française, au paragraphe 1^{er}, les mots “valeurs représentatives mobilières et immobilières” sont chaque fois remplacés par les mots “actifs mobiliers et immobiliers”;

2° dans la version néerlandaise, au paragraphe 1^{er}, le mot “dekkingswaarden” est chaque fois remplacé par le mot “actifs”;

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, le mot “valeurs” est remplacé par le mot “actifs”;

4° dans la version française, au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, le mot “immobilières” est remplacé par le mot “immobiliers”;

5° dans la version française, au paragraphe 3, les mots “valeurs mobilières” sont remplacés par les mots “actifs mobiliers”, les mots “valeurs représentatives déposées” par

vervangen door de woorden “actifs déposés”, worden de woorden “valeurs susceptibles” vervangen door de woorden “actifs susceptibles” en worden de woorden “valeurs déposées” vervangen door de woorden “actifs déposés”;

6° in de Nederlandse versie, in paragraaf 3 worden de woorden “waarden” en “dekkingswaarden” telkens vervangen door het woord “activa”;

7° in § 3, eerste lid, 2°, worden de woorden “per afzonderlijk vermogen bij de Nationale Bank van België of bij een kredietinstelling of een beleggingsonderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat” vervangen door de woorden “,al dan niet per afzonderlijk vermogen, bij de Nationale Bank van België of bij een onderneming of instelling waaraan vergunning is verleend overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU of Richtlijn 2014/65/EU of die voor de toepassing van Richtlijn 2009/65/EG of Richtlijn 2011/61/EU als bewaarder zijn aanvaard”;

8° in de Franse versie, in paragraaf 4 worden de woorden “valeurs représentatives qui sont localisées” vervangen door de woorden “actifs qui sont localisés”;

9° in de Nederlandse versie, in paragraaf 4 wordt het woord “dekkingswaarden” vervangen door het woord “activa”;

10° in paragraaf 5 wordt het woord “waarden” vervangen door het woord “activa”;

11° in de Franse versie, in paragraaf 5 wordt het woord “soumises” vervangen door het woord “soumis”.

Art. 124

In artikel 121 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Nederlandse versie worden de woorden “waarden” en “dekkingswaarden” vervangen door het woord “activa”;

2° in de Franse versie worden de woorden “valeurs représentatives mobilières” vervangen door de woorden “actifs mobiliers” en worden de woorden “desdites valeurs” vervangen door de woorden “desdits actifs”.

Art. 125

In artikel 122 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt het woord “stopgezet” vervangen door “opgeheven”;

2° in het tweede en het derde lid wordt het woord “rentege-nieters” vervangen door “het woord “pensioengerechtigden”;

3° tussen het vierde en het vijfde lid worden twee leden ingevoegd, luidende:

les mots “actifs déposés”, les mots “valeurs susceptibles” par les mots “actifs susceptibles” et les mots “valeurs déposées” par les mots “actifs déposés”;

6° dans la version néerlandaise, au paragraphe 3, les mots “waarden” en “dekkingswaarden” sont chaque fois remplacés par le mot “activa”.

7° au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, 2°, les mots “par patrimoine distinct à la Banque Nationale de Belgique ou auprès d’un établissement de crédit ou d’une entreprise d’investissement qui relève du droit d’un État membre” sont remplacés par les mots “, éventuellement par patrimoine distinct, à la Banque Nationale de Belgique ou auprès d’une entreprise ou d’une institution agréée conformément à la directive 2013/36/UE ou la directive 2014/65/UE ou qui est acceptée en tant que dépositaire pour l’application de la directive 2009/65/CE ou la directive 2011/61/UE”;

8° dans la version française, au paragraphe 4, les mots “valeurs représentatives qui sont localisées” sont remplacés par les mots “actifs qui sont localisés”;

9° dans la version néerlandaise, au paragraphe 4, le mot “dekkingswaarden” est remplacé par le mot “activa”;

10° au paragraphe 5, le mot “valeurs” est remplacé par le mot “actifs”;

11° dans la version française, au paragraphe 5, le mot “soumises” est remplacé par le mot “soumis”.

Art. 124

A l’article 121 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version néerlandaise, les mots “waarden” et “dekkingswaarden” sont remplacés par le mot “actifs”;

2° dans la version française, les mots “valeurs représentatives mobilières” sont remplacés par les mots “actifs mobiliers” et les mots “desdites valeurs” sont remplacés par les mots “desdits actifs”.

Art. 125

A l’article 122 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, le mot “arrêté” est remplacé par le mot “abrogé”.

2° à l’alinéa 2 et à l’alinéa 3, le mot “rentiers” est remplacé par “bénéficiaires”;

3° deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 4 et 5:

In het geval de IBP het beheer van de aan de aangesloten toegewezen activa niet verder zet, stelt ze een procedure vast om de activa en de overeenkomstige passiva over te dragen aan een andere pensioeninstelling. Een algemeen overzicht van de overdrachtsprocedure wordt ter beschikking gesteld van de aangesloten of, indien van toepassing, van hun vertegenwoordigers.

De IBP brengt de FSMA onmiddellijk op de hoogte van het faillissement of de ontbinding van een bijdragende onderneming, van de gevolgen hiervan op de door de IBP beheerde pensioenregelingen en in voorkomend geval van de procedure, bedoeld in het vijfde lid."

Art. 126

In artikel 123 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, 3° worden de woorden "haar beleidsstructuur, haar administratieve of boekhoudkundige organisatie of haar interne controle" vervangen door de woorden "haar governancestelsel in het algemeen of delen ervan";

2° in het tweede lid, 4°, worden de woorden "het geheel of een deel van de activiteiten van de instelling overdragen" vervangen door de woorden "opdragen het geheel of een deel van de activiteiten van de instelling over te dragen";

3° in het tweede lid worden de bepalingen onder 4/1° ingevoegd, luidende als volgt:

"4/1° de IBP opleggen om de binnen de door haar vastgestelde termijn een algemene vergadering bijeen te roepen waarvan zij de agenda vaststelt;"

4° het tweede lid, 5°, wordt aangevuld met een lid, luidende als volgt:

"Wanneer de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan de FSMA één of meer voorlopige zaakvoerders aanstellen zonder vooraf de vervanging te gelasten van alle of een deel van de leden van de operationele organen van de IBP".

5° in het tweede lid worden de bepalingen onder 5/1° ingevoegd, luidende als volgt:

"5/1° de vervanging opleggen van verantwoordelijken voor sleutelfuncties;"

6° in het tweede lid worden de bepalingen onder 7° vervangen als volgt:

"7° de vergunning voor alle of bepaalde activiteiten als bedoeld in artikel 55, eerste lid intrekken overeenkomstig artikel 130 en volgende.".

"Si l'IRP ne poursuit pas la gestion des actifs alloués aux affiliés, elle établit une procédure en vue de transférer ces actifs et les passifs correspondants à un autre organisme de pension. Un aperçu général de la procédure de transfert est mis à la disposition des affiliés ou, le cas échéant, de leurs représentants.

L'IRP informe immédiatement la FSMA de la faillite ou de la dissolution d'une entreprise d'affiliation, des conséquences que cela implique sur les régimes de retraite gérés par l'IRP ainsi que, le cas échéant, de la procédure visée à l'alinéa 5."

Art. 126

A l'article 123 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, 3°, les mots "ses structures de gestion, son organisation administrative ou comptable ou son contrôle interne" sont remplacés par les mots "son système de gouvernance en général ou une partie de celui-ci";

2° à l'alinéa 2, 4°, les mots "transférer tout ou partie des activités de l'institution" sont remplacés par les mots "imposer de transférer tout ou partie des activités de l'institution";

3° à l'alinéa 2, il est inséré un 4/1° rédigé comme suit:

"4/1° enjoindre à l'IRP de convoquer, dans le délai qu'elle fixe, une assemblée générale dont elle établit l'ordre du jour;"

4° à l'alinéa 2, le 5° est complété par un alinéa rédigé comme suit:

"Lorsque les circonstances le justifient, la FSMA peut désigner un ou plusieurs gérants provisoires sans ordonner préalablement le remplacement de l'ensemble ou d'une partie des membres des organes opérationnels de l'IRP";

5° à l'alinéa 2, il est inséré un 5/1° rédigé comme suit:

"5/1° imposer le remplacement de responsables de fonctions clés;"

6° à l'alinéa 2, le 7° est remplacé par ce qui suit:

"7° révoquer l'agrément pour l'ensemble ou certaines des activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, conformément aux articles 130 et suivants.".

Art. 127

In artikel 130, § 1, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “kan de toelating intrekken” vervangen door de woorden “kan de vergunning voor alle of bepaalde activiteiten als bedoeld in artikel 55, eerste lid intrekken”.

Art. 128

In artikel 131, tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden “de dekkingswaarden bestemd tot waarborg van die verplichtingen” vervangen door de woorden “de aan de pensioenregelingen toegewezen activa”

Art. 129

Artikel 133 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 133. § 1. Dit artikel is van toepassing onverminderd de bepalingen die van toepassing zijn op een grensoverschrijdende overdracht.

§ 2. Een IBP mag de rechten en verplichtingen die voortvloeien uit pensioenregelingen geheel of gedeeltelijk overdragen aan een andere IBP of aan een verzekeringsonderneming mits de overdracht werd goedgekeurd door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, en desgevallend door de betrokken bijdragende onderneming.

Voor de Belgische pensioenregelingen wordt de meerderheid bedoeld in het eerste lid gedefinieerd in de op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke sociale en arbeidswetgeving.

In het geval de op de overgedragen Belgische pensioenregeling toepasselijke sociale en arbeidswetgeving geen bepalingen bevat conform het tweede lid, wordt voor de toepassing van het eerste lid met een gewone meerderheid rekening gehouden.

§ 3. De overdragende IBP moet de betrokken aangeslotenen en de betrokken pensioengerechtigden tijdig informeren over de voorwaarden van de overdracht en de voornaamste gevolgen ervan op hun pensioenregeling. Die informatie moet voldoen aan de vereisten van artikel 96/2.

De bepalingen van het eerste lid zijn niet van toepassing op de overdrachten van rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de pensioenregelingen bedoeld in artikel 135, eerste lid.

§ 4. De aangeslotenen of pensioengerechtigden die een individuele overeenkomst met de IBP hebben gesloten en die niet akkoord gaan met de overdracht hebben de mogelijkheid

Art. 127

A l'article 130, §1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots “peut révoquer l'agrément” sont remplacés par les mots “peut révoquer l'agrément pour l'ensemble ou certaines des activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}”.

Art. 128

A l'article 131, alinéa 2, de la même loi, les mots “ainsi que des valeurs représentatives affectées à la garantie des obligations” sont remplacés par les mots “ainsi que des actifs alloués aux régimes de retraite”.

Art. 129

L'article 133 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 133. §1^{er}. Le présent article s'applique sans préjudice des dispositions applicables en cas de transfert transfrontalier.

§ 2. Une IRP peut transférer tout ou partie des droits et obligations résultant des régimes de retraite à une autre IRP ou à une entreprise d'assurance, à condition que le transfert ait reçu l'accord d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, l'accord de l'entreprise d'affiliation concernée.

Pour les régimes de retraite belges, la majorité visée à l'alinéa 1^{er} est définie dans la législation de droit social et de droit du travail applicable au régime de retraite transféré.

Lorsque la législation belge de droit social et de droit du travail applicable au régime de retraite transféré ne comprend pas de dispositions conformément à l'alinéa 2, il est tenu compte d'une majorité simple pour l'application de l'alinéa 1^{er}.

§ 3. L'IRP qui transfère doit informer les affiliés concernés et les bénéficiaires concernés en temps utile des conditions du transfert et des principales incidences de celui-ci sur leur régime de retraite. Ces informations doivent satisfaire aux exigences de l'article 96/2.

Les dispositions de l'alinéa 1^{er} ne sont pas applicables aux transferts des droits et obligations qui résultent des régimes de retraite visés à l'article 135, alinéa 1^{er}.

§ 4. Les affiliés ou les bénéficiaires qui ont conclu un contrat individuel avec l'IRP et qui ne sont pas d'accord avec le transfert, ont la possibilité de mettre fin à leur contrat avec

om hun overeenkomst met de IBP stop te zetten en hun opgebouwde reserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling. De overdragende IBP mag hierbij geen kosten aanrekenen.

§ 5. De overdragende IBP stelt de FSMA voorafgaandelijk in kennis van een overdracht als bedoeld in paragraaf 2.”

Art. 130

In artikel 135 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het 1° lid wordt vervangen als volgt:

“Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder pensioenregeling, een pensioenregeling die uitkeringen inzake wettelijk pensioen voorziet.”;

2° in het tweede lid worden de woorden “in het eerste lid, 2°,” vervangen door de woorden “in het eerste lid”.

Art. 131

Artikel 136 van dezelfde wet wordt paragraaf 3, zoals ingevoegd bij de wet van 30 maart 2018 vervangen als volgt:

“§ 3. Wanneer een openbaar bestuur, met naleving van de van toepassing zijnde reglementering, beslist het beheer van het geheel of een deel van een pensioenregeling, niet langer aan een IBP toe te vertrouwen in toepassing van § 1, stelt de betrokken IBP de FSMA daarvan onmiddellijk in kennis.

Het openbaar bestuur stelt de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling van de toepassing van het eerste lid in kennis.”.

Art. 132

In dezelfde wet wordt een artikel 138/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 138/1. Wanneer een overheidsbedrijf overweegt om in toepassing van artikel 138 en met naleving van de van toepassing zijnde reglementering, het beheer van het geheel of een deel van een pensioenregeling niet langer aan een IBP toe te vertrouwen, stelt de betrokken IBP de FSMA daarvan voorafgaandelijk in kennis samen met het bewijs dat de Staat, een gewest, een gemeenschap, een provincie of een gemeente overeenkomstig artikel 138, eerste lid, de last van de toegekende voordelen op zich neemt of de goede afloop van de verbintenissen uitdrukkelijk waarborgt.

De FSMA kan zich verzetten tegen deze operatie indien de IBP het bewijs bedoeld in het eerste lid niet overlegt.”.

l'IRP et de transférer leurs réserves constituées à un autre organisme de pension. L'IRP qui transfère ne peut, dans ce cadre, leur imputer des frais.

§ 5. L'IRP qui transfère informe préalablement la FSMA de tout transfert visé au paragraphe 2.”.

Art. 130

A l'article 135 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé comme suit:

“Pour l'application du présent chapitre, on entend par régime de retraite, un régime de retraite prévoyant des prestations en matière de pensions légales.”;

2° à l'alinéa 2, les mots “à l'alinéa 1^{er}, 2°,” sont remplacés par les mots “à l'alinéa 1^{er}”.

Art. 131

A l'article 136 de la même loi, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Lorsqu'une administration publique décide, dans le respect de la réglementation en vigueur, de cesser de confier la gestion d'une partie ou de la totalité d'un régime de retraite à une IRP en application du paragraphe 1^{er}, l'IRP visée en informe immédiatement la FSMA.

L'administration publique informe les affiliés et les bénéficiaires de l'application de l'alinéa précédent.”

Art. 132

Il est inséré dans la même loi un article 138/1 rédigé comme suit:

“Art. 138/1. Lorsqu'en application de l'article 138, un organisme public envisage, dans le respect de la réglementation en vigueur, de cesser de confier la gestion d'une partie ou de la totalité d'un régime de retraite à une IRP, cette dernière en informe préalablement la FSMA et lui communique la preuve que l'État, une région, une communauté, une province ou une commune supporte la charge des avantages octroyés ou garantit expressément la bonne fin des engagements conformément à l'article 138, alinéa 1^{er}.

La FSMA peut refuser cette opération si l'IRP n'apporte pas la preuve visée à l'alinéa 1^{er}.”.

Art. 133

Artikel 140 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 140. Deze titel is van toepassing op de IBP's met een andere lidstaat als lidstaat van herkomst en die:

1° voornemens zijn om pensioenregelingen te beheren of er al beheren, die onderworpen zijn aan de bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving die van toepassing is op bedrijfspensioenregelingen

2° en/of een grensoverschrijdende overdracht ontvangen als ontvangende IBP van een overdragende Belgische IBP.”.

Art. 134

Tussen de artikelen 140 en 141 wordt het opschrift “Hoofdstuk II - Grensoverschrijdende activiteit” ingevoegd.

Art. 135

In artikel 141 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“De IBP's met als lidstaat van herkomst een andere lidstaat en waaraan in die lidstaat goedkeuring werd verleend om een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen, mogen in België enkel de in artikel 2/1, § 1, bedoelde pensioenuitkeringen beheren, evenals de activiteiten die er uit voortvloeien.

2° in het tweede lid worden de woorden “Die activiteiten moeten” vervangen door de woorden “De grensoverschrijdende activiteit van de IBP moet” en worden de woorden “en de voorschriften inzake informatieverstrekking” worden toegevoegd tussen de woorden “arbeidswetgeving” en de woorden “die van toepassing”.

Art. 136

In Titel III, van dezelfde wet wordt het opschrift “Hoofdstuk II – Machtiging” tussen de artikelen 141 en 142 opgeheven.

Art. 137

In dezelfde wet wordt een artikel 141/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 141/1. De IBP's bedoeld in artikel 141, eerste lid, geven hun voor bewaargeving vatbare activa in bewaring bij één of meer in bewaring nemende instellingen overeenkomstig artikel 92 in het geval de deelnemers en de pensioengerechtigden het volledige beleggingsrisico dragen.”.

Art. 133

L'article 140 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 140. Le présent titre est applicable aux IRP ayant un autre État membre comme État d'origine et qui:

1° veulent gérer ou gèrent des régimes de retraite qui sont soumis au droit belge en ce qui concerne la législation sociale et la législation du travail pertinente en matière de régime de retraite professionnelle;

2° et/ou reçoivent un transfert transfrontalier en tant qu'IRP destinataire d'une IRP belge qui transfère”.

Art. 134

Il est inséré un intitulé entre les articles 140 et 141, rédigé comme suit:

“Chapitre II - Activité transfrontalière”

Art. 135

A l'article 141 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Les IRP ayant un autre État membre comme État d'origine et ayant obtenu l'autorisation, dans cet État membre, d'exercer une activité transfrontalière, ne peuvent gérer, en Belgique, que les prestations de retraite visées à l'article 2/1, §1^{er}, ainsi que les activités qui en découlent”;

2° à l'alinéa 2, les mots “Ces activités doivent être conformes” sont remplacés par les mots “L'activité transfrontalière de l'IRP doit être conforme” et les mots “et exigences en matière d'information” sont ajoutés entre les mots “droit du travail” et les mots “belges”.

Art. 136

L'intitulé “Chapitre II Autorisation” entre l'article 141 et l'article 142 de la même loi est abrogé.

Art. 137

Il est inséré dans la même loi un article 141/1 rédigé comme suit:

“Art. 141/1. Les IRP visées à l'article 141, alinéa 1^{er}, déposent les valeurs représentatives susceptibles de dépôt, auprès d'un ou plusieurs dépositaires conformément à l'article 92 lorsque les affiliés et les bénéficiaires supportent intégralement le risque d'investissement.”.

Art. 138

In artikel 142, 1° van dezelfde wet worden de woorden “en de vestiging van het hoofdbestuur” ingevoegd tussen de woorden “de naam” en de woorden “van de bijdragende onderneming”.

Art. 139

In artikel 143 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “twee maanden” vervangen door de woorden “zes weken”;

2° de bepalingen onder het eerste lid, 3° worden vervangen als volgt:

“de inbewaargeving van de activa”.

Art. 140

In Titel III wordt het opschrift van hoofdstuk III vervangen als volgt:

“Hoofdstuk III – Grensoverschrijdende overdracht van een Belgische IBP naar een ontvangende IBP uit een andere lidstaat”.

Art. 141

Artikel 146 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 146. §1. Een ontvangende IBP van een andere lidstaat dan België mag een grensoverschrijdende overdracht van een Belgische overdragende IBP ontvangen mits goedkeuring van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst van de ontvangende IBP en de voorafgaande toestemming van de FSMA

De vraag om voorafgaande toestemming voor de overdracht en de bijhorende gegevens worden aan de FSMA bezorgd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP.

De FSMA kan alle informatie vragen die zij noodzakelijk acht voor het nemen van haar beslissing inzake de voorafgaande toestemming.

De FSMA moet haar beslissing meedelen aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de IBP binnen acht weken na ontvangst van de vraag, bedoeld in het tweede lid en van alle daarbij horende volledige gegevens.

§ 2. Voor het nemen van haar beslissing tot het al of niet verlenen van voorafgaande toestemming van de overdracht beoordeelt de FSMA alleen of:

Art. 138

A l'article 142, 1°, de la même loi, les mots “et le lieu de l'établissement de l'administration centrale” sont insérés entre les mots “le nom” et les mots “de l'entreprise d'affiliation”.

Art. 139

A l'article 143 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “deux mois” sont remplacés par les mots “six semaines”;

2° à l'alinéa 1^{er}, le 3° est remplacé par ce qui suit:

“3° de conservation des actifs”.

Art. 140

Dans le Titre III de la même loi, l'intitulé du chapitre III est remplacé par ce qui suit:

“Chapitre III - Transfert transfrontalier d'une IRP belge vers une IRP destinataire d'un autre État membre”.

Art. 141

L'article 146 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 146. § 1^{er}. Une IRP destinataire d'un État membre autre que la Belgique peut recevoir un transfert transfrontalier émanant d'une IRP belge moyennant l'autorisation de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire et l'accord préalable de la FSMA.

La demande d'obtention de l'accord préalable est communiquée à la FSMA par l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire.

La FSMA peut demander toutes les informations qu'elle estime nécessaires afin de prendre sa décision quant à son accord préalable.

La FSMA doit communiquer sa décision à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire dans un délai de huit semaines à compter de la réception de la demande visée à l'alinéa 2, et de tous les éléments complets qui s'y rapportent.

§ 2. Pour prendre sa décision d'octroi ou non de son accord préalable pour le transfert, la FSMA vérifie uniquement si:

1° de langetermijnbelangen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van het resterende deel van de regeling afdoende worden beschermd in het geval van een gedeeltelijke overdracht van de technische voorzieningen en andere verplichtingen en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan;

2° de individuele pensioenrechten van de aangeslotenen en pensioengerechtigden na de overdracht minstens gelijk blijven;

3° de met de over te dragen pensioenregeling overeenkomende activa toereikend en passend zijn om de over te dragen technische voorzieningen en andere verplichtingen te dekken overeenkomstig de toepasselijke voorschriften van deze wet.”

Art. 142

In artikel 148 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “de toepasselijke bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving” vervangen door de woorden “de bepalingen bedoeld in artikel 143, eerste lid;

2° het tweede lid wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 46 van de voormelde wet van 15 mei 2014 of in artikel 14 van de voormelde wet van 18 februari 2018 of in artikel 18 van de voormelde wet van...” na de woorden “voormelde wet van 28 april 2003”.

Art. 143

In artikel 149 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, eerste lid, 2°, worden de woorden “haar beleidsstructuur, haar administratieve en boekhoudkundige organisatie of haar interne controle” vervangen door de woorden “governancesysteem in het algemeen of in delen ervan”;

2° in § 2, eerste lid, 2° worden de woorden “het sociaal comité bedoeld in artikel 34 en” ingevoegd vóór de woorden “het toezichtsc comité bedoeld in”;

3° de bepalingen onder § 2, eerste lid, 3°, worden aangevuld met de woorden “of gelijkaardige overlegorganen van buitenlandse bijdragende ondernemingen”

4° in § 2, derde lid, worden de woorden “het in artikel 116 bedoelde herstelplan” vervangen door de woorden “de in de artikelen 113 en 114 bedoelde herstelmaatregelen” en de woorden “het plan” door de woorden “de maatregelen”.

1° dans le cas d'un transfert partiel des provisions techniques et d'autres obligations, ainsi que des actifs correspondants ou de leurs équivalents en trésorerie, les intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires de la partie restante du régime sont dûment protégés;

2° les droits individuels des affiliés et des bénéficiaires sont au moins identiques après le transfert;

3° les actifs correspondant au régime de retraite à transférer sont suffisants et appropriés pour couvrir les provisions techniques et les autres obligations à transférer, conformément aux règles applicables prévues par la présente loi.”

Art. 142

A l'article 148 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “dispositions applicables du droit social ou du droit du travail belge” sont remplacés par les mots “règles visées à l'article 143, alinéa 1^{er}”.

2° à l'alinéa 2, les mots “ou à l'article 46 de la loi du 15 mai 2014 précitée ou à l'article 14 de la loi du 18 février 2018 précitée ou à l'article 18 de la loi du ____ précitée” sont insérés après les mots “28 avril 2003 précitée”.

Art. 143

A l'article 149 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, les mots “sa structure de gestion, à son organisation administrative et comptable ou à son contrôle interne” sont remplacés par les mots “son système de gouvernance en général ou à une partie de celui-ci”;

2° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 2°, les mots “au comité social visé à l'article 34 et” sont insérés avant les mots “au comité de surveillance”;

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 3°, les mots “ou aux organes de concertation équivalents d'entreprises d'affiliation d'un autre État” sont insérés après les mots “entreprise d'affiliation”;

4° au paragraphe 2, alinéa 3, les mots “le plan de redressement visé à l'article 116” sont remplacés par les mots “les mesures de redressement visées aux articles 113 et 114” et les mots “du plan” sont remplacés par les mots “des mesures”.

Art. 144

In artikel 153 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in eerste lid, worden de woorden “de bestuurders, effectieve leiders of lasthebbers” vervangen door de woorden “de leden van operationele organen of lasthebbers van een IBP”;

2° in tweede lid, worden de woorden “bestuurders, commissarissen, effectieve leiders of lasthebbers van de ondernemingen en instellingen” vervangen door de woorden “leden van operationele organen, commissarissen of lasthebbers van een IBP”.

Art. 145

In artikel 155 van dezelfde wet worden de woorden “artikel 25” vervangen door “artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen” en de woorden “bestuurders, effectieve leiders, erkende commissarissen of aangewezen actuarissen van instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening” vervangen door de woorden “leden van operationele organen, erkende commissarissen of verantwoordelijken van sleutelfuncties van IBP’s”.

Art. 146

Artikel 157 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De IBP’s die op 13 januari 2019 de activiteiten bedoeld in artikel 55 eerste lid, 1° en 3° al tezelfdertijd uitoefenen, worden geacht van rechtswege voor beide activiteiten een vergunning verkregen te hebben overeenkomstig artikel 52.”.

Art. 147

In artikel 159 van dezelfde wet worden de woorden “artikel 76” vervangen door de woorden “artikel 10, derde lid”, de woorden “het ogenblik van de inwerkingtreding van die bepaling” vervangen door de woorden “1 januari 2007”.

Art. 148

Artikel 160 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 149

Artikel 161 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 161. Notificaties voor een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de Europese Economische ruimte die ingediend werden vóór 13 januari 2019 blijven onderworpen aan de toepassing van de artikelen 62 tot 73 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende

Art. 144

A l'article 153 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “administrateurs, dirigeants effectifs” sont remplacés par les mots “membres des organes opérationnels d'une IRP”;

2° à l'alinéa 2, les mots “administrateurs, commissaires, dirigeants effectifs ou mandataires des entreprises et institutions” sont remplacés par les mots “membres des organes opérationnels, commissaires ou mandataires d'une IRP”.

Art. 145

A l'article 155 de la même loi, les mots “l'article 25” sont remplacés par les mots “l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse” et les mots “d'administrateurs, de dirigeants effectifs, de commissaires agréés ou d'actuares désignés” sont remplacés par les mots “de membres des organes opérationnels, de commissaires agréés ou de responsables de fonctions clés de l'IRP”.

Art. 146

L'article 157 de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les IRP qui, à la date du 13 janvier 2019, exercent déjà simultanément les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1° et 3°, sont réputées avoir obtenu de plein droit un agrément pour les deux activités conformément à l'article 52.”.

Art. 147

A l'article 159 de la même loi, les mots “article 76” sont remplacés par les mots “article 10, alinéa 3”, les mots “moment de l'entrée en vigueur de cette disposition” sont remplacés par les mots “1^{er} janvier 2007”.

Art. 148

L'article 160 de la même loi est abrogé.

Art. 149

L'article 161 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 161. Les notifications relatives à l'exercice d'une activité transfrontalière ou d'une activité dans un État non membre de l'Espace économique européen qui ont été effectuées avant le 13 janvier 2019, restent soumises à l'application des articles 62 à 73 de la loi du 27 octobre 2006 relative au

het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, zoals die luiden voor hun wijziging door de wet van (omzettingwet IORP II).”.

Art. 150

Artikel 162, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Voor de op 13 januari 2019 vergunde IBP's, worden de personen die op die datum door een IBP als aangewezen actuaris, interne auditor of compliance officer waren benoemd, van rechtswege geacht de verantwoordelijke te zijn voor respectievelijk de actuariële, de interneaudit- of de compliancefunctie tot op de datum van hun herbenoeming of de benoeming van een andere verantwoordelijke voor de betreffende functie overeenkomstig artikel 77-2, en dit tot ten laatste 31 december 2020.

Voor de op 13 januari 2019 vergunde IBP's, word(t)(en) de perso(o)n(en) verantwoordelijk voor de risicobeheerfunctie ten laatste op 31 december 2019 benoemd.

De IBP stelt ten laatste drie maanden vóór de voormelde data de FSMA in kennis van de (her)benoeming overeenkomstig de modaliteiten vastgesteld door de FSMA in uitvoering van artikel 77, § 2.”.

Art. 151

Een artikel 162/1 wordt ingevoegd dat luidt als volgt:

“§ 1^{er}. De opstelling en de formele aanpassing van de door deze wet bedoelde documenten van de IBP's gebeuren ten laatste op 31 december 2020.

§ 2. De op 13 januari 2019 vergunde IBP's, die worden bedoeld in artikel 20/1, beschikken over een termijn tot 31 december 2019 om zich aan te passen aan de bepalingen van artikel 20/1.”

Art. 152

Artikel 167 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 153

In artikel 172, tweede lid, van dezelfde wet wordt het woord “dekkingswaarden” vervangen door de woorden “activa, toegewezen aan het betrokken afzonderlijke vermogen”.

Art. 154

Artikel 174 van dezelfde wet wordt opgeheven.

contrôle des institutions de retraite professionnelle, tels qu'ils étaient rédigés avant leur modification par la loi du (loi transposant IORP II).”.

Art. 150

L'article 162, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. Pour les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019, les personnes qui, à cette date, avaient déjà été nommées par une IRP comme actuaire désigné, auditeur interne ou compliance officer, sont réputées de plein droit être les personnes responsables, respectivement, de la fonction actuarielle, de la fonction d'audit interne ou de la fonction de compliance jusqu'à la date du renouvellement de leur nomination ou de la nomination d'un autre responsable de la fonction concernée conformément à l'article 77-2, et ce jusqu'au 31 décembre 2020 au plus tard.

Pour les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019, la nomination de la (des) personne(s) responsable(s) de la fonction de gestion des risques intervient au plus tard le 31 décembre 2019.

L'IRP informe la FSMA au moins trois mois avant les dates précitées de la nomination ou du renouvellement de la nomination, conformément aux modalités déterminées par la FSMA en exécution de l'article 77, § 2.

Art. 151

Un article 162/1 est inséré, rédigé comme suit:

“§ 1^{er}. La rédaction et l'adaptation formelle des documents de l'IRP visés par la présente loi interviennent le 31 décembre 2020 au plus tard.”.

§ 2. Les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019 et visées à l'article 20/1 disposent d'un délai jusqu'au 31 décembre 2019 pour se conformer aux dispositions de l'article 20/1.”.

Art. 152

L'article 167 de la même loi est abrogé.

Art. 153

A l'article 172, alinéa 2, de la même loi, les mots “valeurs représentatives” sont remplacés par les mots “actifs attribués au patrimoine concerné”.

Art. 154

L'article 174 de la même loi est abrogé.

Art. 155

In artikel 230, eerste lid, van dezelfde wet worden de bepalingen onder 4° en 5° ingevoegd, luidende:

“4° van Titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen;

5° van Titel II van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers;

6° van Titel II van de wet van _____ tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen.”.

Art. 156

In de artikelen 232/2 en 233 van dezelfde wet worden de woorden “richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening” telkens vervangen door de woorden “Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)”.

TITEL II – WIJZIGINGEN AAN DE WET VAN 2 AUGUSTUS 2002 BETREFFENDE HET TOEZICHT OP DE FINANCIËLE SECTOR EN DE FINANCIËLE DIENSTEN

Art. 157

In artikel 75 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met de bepalingen onder 25°, luidende:

“25° tijdens procedures tot vereffening van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of van een pensioenregeling in de zin van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, aan de autoriteiten en personen die betrokken zijn bij die procedures, alsook aan de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op die autoriteiten en personen.”;

2° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

— de zin “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°, 12° en 17 van § 1 alsook aan de autoriteiten of organismen van derde Staten in de gevallen als bedoeld

Art. 155

A l'article 230 de la même loi, sont insérés les 4° et 5° rédigés comme suit:

“4° du Titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses;

5° du Titre II de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants;

6° du Titre II de la loi du ____ instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salarié et portant des dispositions diverses en matière de pension complémentaire.”.

Art. 156

Aux articles 232/2 et 233 de la même loi, les mots “directive 2003/41/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle” sont chaque fois remplacés par les mots “directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP)”.

TITRE II – MODIFICATIONS DE LA LOI DU 2 AOÛT 2002 RELATIVE A LA SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER ET AUX SERVICES FINANCIERS

Art. 157

Dans l'article 75 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est complété par le 25°, rédigé comme suit:

“25° au cours de procédures de liquidation d'une institution de retraite professionnelle ou d'un régime de retraite au sens de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, aux autorités et personnes impliquées dans ces procédures, ainsi qu'aux autorités chargées de la surveillance de ces autorités ou personnes.”.

2° dans le paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

— la phrase “En outre, les informations provenant d'une autorité d'un autre État membre de l'Espace économique européen ne peuvent être divulguées dans les cas visés aux 7°, 9°, 12° et 17° du § 1^{er} ainsi qu'à des autorités ou organismes d'État 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,

in 4°, 6°, 10° en 13° van § 1, en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd.” wordt vervangen door de volgende zin:

“Bovendien mag de volgende informatie enkel met de uitdrukkelijke instemming van de autoriteit worden doorgegeven van wie ze afkomstig is en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd:

1° de informatie afkomstig van een autoriteit van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, in de gevallen als bedoeld in 7°, 9°, 12° en 17 van § 1;

2° de informatie doorgegeven aan de autoriteiten of organismen van derde Staten in de gevallen als bedoeld in 4°, 10° en 13° van § 1;

3° de informatie doorgegeven door de FSMA in het kader van haar bevoegdheden, als bedoeld in artikel 45, §1, eerste lid, 2°, g), afkomstig van autoriteiten en personen bedoeld in 3°, 9°, 10°, 12° en 17°, in de gevallen bedoeld in 1bis, 13° en 19° van paragraaf 1.”;

— Paragraaf 2 wordt aangevuld met de volgende zin:

“Bovendien mag de FSMA informatie welke is verkregen naar aanleiding van een verificatie ter plaatse in een andere lidstaat in het kader van haar bevoegdheden als bedoeld in artikel 45, §1, eerste lid, 2°, g), , alleen worden doorgegeven met de uitdrukkelijke instemming van de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de verificatie ter plaatse is verricht en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd.”.

Art. 158

In artikel 76, tweede lid van dezelfde wet, worden de woorden “artikel 79 van de wet van 22 juli 1953 houdende oprichting van een Instituut van de Bedrijfsrevisoren en tot organisatie van het publiek toezicht op het beroep van bedrijfsrevisor” vervangen door de woorden “artikel 86, §1, eerste lid van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren”.

Art. 159

In artikel 121, § 1, 4° dezelfde wet worden de woorden “artikel 150 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening” ingevoegd tussen de woorden “aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid” en de woorden “artikel 15bis of artikel 16, §1, van de wet van 27 maart 1995”.

Art. 160

In artikel 122 van dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van ..., worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Nederlandse versie, in 29° wordt het woord “toelating” telkens vervangen door het woord “vergunning”.

aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord” est remplacée par la phrase suivante:

“En outre, les informations suivantes ne peuvent être divulguées qu’avec l’accord explicite de l’autorité dont elles proviennent et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord:

1° les informations provenant d’une autorité d’un autre État membre de l’Espace économique européen, dans les cas visés aux 7°, 9°, 12° et 17° du paragraphe 1^{er};

2° les informations divulguées à des autorités ou des organismes d’État tiers dans les cas visés aux 4°, 10° et 13° du paragraphe 1^{er};

3° les informations divulguées par la FSMA dans le cadre de l’exercice de ses compétences visées à l’article 45, §1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, g), provenant des autorités ou personnes visées aux 3°, 9°, 10°, 12° et 17°, dans les cas visés au 1bis°, au 13° et au 19° du paragraphe 1^{er};

— le paragraphe 2 est complété par la phrase suivante:

“De même, les informations obtenues par la FSMA dans le cadre de vérifications sur place dans un autre État membre, effectuées dans le cadre de l’exercice de ses compétences visées à l’article 45, §1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, g) ne peuvent être divulguées qu’avec l’accord explicite de l’autorité compétente de l’État membre où la vérification sur place a été effectuée et le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.”

Art. 158

Dans l’article 76, alinéa 2 de la même loi, les mots “l’article 79 de la loi du 22 juillet 1953 créant un Institut des Réviseurs d’Entreprises et organisant la supervision publique de la profession de réviseur d’entreprises” sont remplacés par les mots “l’article 86, §1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d’entreprises”.

Art. 159

Dans l’article 121, § 1^{er}, 4°, de la même loi, les mots “, de l’article 150 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle” sont insérés entre les mots “avantages complémentaires en matière de sécurité sociale” et les mots “de l’article 15bis ou de l’article 16, §1^{er}, de la loi du 27 mars 1995”.

Art. 160

Dans l’article 122 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du ..., les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version néerlandaise, au 29°, le mot “toelating” est chaque fois remplacé par le mot “vergunning”;

De bepalingen onder hetzelfde punt worden aangevuld met de volgende zin:

“Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het tweede lid van het voormelde artikel 56 vastgestelde termijnen. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen”;

2° de bepalingen onder 30° worden vervangen als volgt:

“30° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 65, tweede lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het tweede lid van het voormelde artikel 65 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen”;

3° de bepalingen onder 30/1° worden ingevoegd, luidende:

“30/1° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot weigering van de goedkeuring van de overdracht die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 69/4, vijfde lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het vijfde lid van het voormelde artikel 69/4 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag tot goedkeuring verworpen”;

4° de bepalingen onder 31° worden vervangen als volgt:

“31° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de maatregelen die de FSMA heeft genomen krachtens de artikelen 110 tot 120, 123, tweede lid, 1° tot 6° en 124 tot 127 van de voornoemde wet van 27 oktober 2006”;

5° in 32° worden de woorden “artikel 130” vervangen door de woorden “artikel 123, tweede lid, 7° en 130”;

6° de bepalingen onder 32/1° worden ingevoegd, luidende:

“32/1° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot weigering van de toestemming voor een overdracht die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 146, § 1, vierde lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het vierde lid van het voormelde artikel 146, §1 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag tot voorafgaande toestemming verworpen”;

7° in 33° worden de woorden “en 149, § 2” ingevoegd tussen de woorden “artikel 148” en “van de voornoemde wet”.

Le 29° est complété par la phrase suivante:

“Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n’a pas statué dans les délais fixés à l’alinéa 2 de l’article 56 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s’il y avait eu rejet de la demande”;

2° le 30° est remplacé par ce qui suit:

“30° à l’institution de retraite professionnelle, contre les décisions prises par la FSMA en vertu de l’article 65, alinéa 2, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n’a pas statué dans le délai fixé à l’alinéa 2 de l’article 65 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s’il y avait eu rejet de la demande”;

3° il est inséré un 30/1° rédigé comme suit:

“30/1° à l’institution de retraite professionnelle, contre les décisions de refus d’autorisation du transfert prises par la FSMA en vertu de l’article 69/4, alinéa 5, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n’a pas statué dans le délai fixé à l’alinéa 5 de l’article 69/4 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s’il y avait eu rejet de la demande d’autorisation”;

4° le 31° est remplacé par ce qui suit:

“31° à l’institution de retraite professionnelle, contre les mesures prises par la FSMA en vertu des articles 110 à 120, 123, alinéa 2, 1° à 6°, et 124 à 127 de la loi du 27 octobre 2006 précitée”;

5° au 32°, les mots “de l’article 130” sont remplacés par les mots “des articles 123, alinéa 2, 7°, et 130”;

6° il est inséré un 32/1° rédigé comme suit:

“32/1° à l’institution de retraite professionnelle, contre les décisions de refus d’accord pour un transfert prises par la FSMA en vertu de l’article 146, § 1^{er}, alinéa 4, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n’a pas statué dans le délai fixé à l’alinéa 4 de l’article 146, §1^{er} précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s’il y avait eu rejet de la demande d’accord”;

7° au 33°, les mots “de l’article 148” sont remplacés par les mots “des articles 148 et 149, § 2”.

TITEL II - INWERKINGTREDING

Art. 161

Deze wet treedt in werking op 13 januari 2019

TITRE III – ENTREE EN VIGUEUR

Art. 161

La présente loi entre en vigueur le 13 janvier 2019.

Voorontwerp van wet met betrekking tot de omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de bedrijfspensioenvoorziening - (v2) - 20/07/2018 10:08

Geïntegreerde impactanalyse

Beschrijvende fiche

A. Auteur

Bevoegd regeringslid

Daniel Bacquelaine

Contactpersoon beleidscel

Naam : **Caroline De Ridder**

E-mail : **caroline.deridder@bacquelaine.fed.be**

Tel. Nr. : **025013897**

Overheidsdienst

FSMA

Contactpersoon overheidsdienst

Naam : -

E-mail : -

Tel. Nr. : -

B. Ontwerp

Titel van de regelgeving

Voorontwerp van wet met betrekking tot de omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.

Het betreft de omzetting van de richtlijn 2016/2341. Dit vereist de herziening van het juridische kader van de IBP's die gebaseerd zijn op de wet van 27 oktober 2006. De wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten wordt ook aangepast.

Impactanalyses reeds uitgevoerd:

☐ Ja ☒ Nee

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen

-

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en referentiepersonen

FSMA

Voorontwerp van wet met betrekking tot de omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP's) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de

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.

Leg uit waarom:

Het ontwerp betreft het juridische kader van de IBP's.

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

Leg uit

Het ontwerp laat de IBP's toe vanuit België grensoverschrijdende activiteiten uit te oefenen (beheer van buitenlandse pensioenregelingen).

8. Investeringen

☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☐ Geen impact

Leg uit

Het ontwerp kan een positief impact hebben op investeringen in België, o.m. in het kader van grensoverschrijdende activiteiten van de IBP's. Het is echter moeilijk de impact in te schatten.

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 met betrekking tot de omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de beschrijft de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's.

Sector IBP's

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

Omzetting van de richtlijn met betrekking tot de governance van de IBP's

☐ 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

Vergunningsprocedure als IBP bij de FSMA
De FSMA controleert de "fit and proper" voor de leden van de operationele organen van de IBP.

Ontwerp van regelgeving

De vergunningsprocedure wordt aangepast/verduidelijkt op grond van de richtlijn. De "fit and proper" controle door de FSMA wordt conform de richtlijn uitgebreid tot de sleutelfuncties.

☒ 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

De IBP's moeten een vergunningsdossier indienen bij de FSMA indien zij vergund willen zijn in België.
Bij de benoeming van een lid van een operationeel orgaan moet een formulier van de FSMA ingevuld worden en een uittreksel van strafregister worden afgeleverd.

Ontwerp van regelgeving

De IBP's moeten een vergunningsdossier indienen bij de FSMA indien zij vergund willen zijn in België.
Bij de benoeming van een lid van een operationeel orgaan of een sleutelfunctie worden formaliteiten voorzien (a priori controle van de FSMA).

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

Huidige regelgeving

Het dossier wordt ingediend bij de FSMA
Het benoemingsformulier wordt meegedeeld aan de FSMA

Ontwerp van regelgeving

Het dossier wordt ingediend bij de FSMA
Informatie wordt meegedeeld aan de FSMA

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

Huidige regelgeving

Ontwerp van regelgeving

Voorontwerp van wet met betrekking tot de omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de

Bij de vergunning voor het vergunningsdossier
Bij de benoeming voor het
benoemingsformulier

Bij de vergunning voor het vergunningsdossier
Bij de benoeming voor de formaliteiten
vooraangaand aan de benoeming.

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

-

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

19. Hinder

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

20. Overheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

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 betreft het juridische kader en de governance van de IBP's

Avant-projet de loi relatif à la transposition de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle - (v2) - 20/07/2018 10:08

Analyse d'impact intégrée

Fiche signalétique

A. Auteur

Membre du Gouvernement compétent

Daniel Bacquelaine

Contact cellule stratégique

Nom : Caroline De Ridder

E-mail : caroline.deridder@bacquelaine.fed.be

Téléphone : 025013897

Administration

FSMA

Contact administration

Nom : -

E-mail : -

Téléphone : -

B. Projet

Titre de la réglementation

Avant-projet de loi relatif à la transposition de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

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.

Il s'agit de transposer la directive 2016/2341. Celle-ci nécessite de revoir le cadre juridique des IRP résultant de la loi du 27 octobre 2006. La loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers est également adaptée.

Analyses d'impact déjà réalisées :

☐ Oui ☒ Non

C. Consultations sur le projet de réglementation

Consultation obligatoire, facultative ou informelle

-

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

Statistiques, documents, institutions et personnes de référence

FSMA

Avant-projet de loi relatif à la transposition de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle - (v2) - 20/07/2018 10:08

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.

Expliquez pourquoi :

Le projet vise le cadre juridique des IRP.

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

Expliquez

Le projet permet aux IRP d'exercer depuis la Belgique des activités transfrontalières (gestion de régimes de retraite étrangers).

8. Investissements

☒ Impact positif ☐ Impact négatif | ☐ Pas d'impact

Expliquez

Le projet peut avoir un impact positif sur les investissements en Belgique, notamment dans le cadre des activités transfrontalières des IRP. Il est cependant difficile d'évaluer l'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 relatif à la transposition de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle - (v2) - 20/07/2018 10:08

Secteur des IRP

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

Transposition de la directive en matière de gouvernance des IRP

☐ 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

Procédure d'agrément comme IRP auprès de la FSMA
Contrôle de l'honorabilité professionnelle et des compétences des membres des organes opérationnels de l'IRP par la FSMA

Réglementation en projet

La procédure d'agrément est adaptée/clarifiée sur la base de la directive
Contrôle de l'honorabilité professionnelle et des compétences par la FSMA est étendu aux fonctions clés conformément à la directive

☒ 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

Les IRP doivent rentrer un dossier d'agrément à la FSMA si elles veulent être agréées en Belgique
Lors de la nomination d'un membre d'un organe opérationnel, un formulaire de la FSMA doit être complété et un extrait récent de casier judiciaire doit être fourni

Réglementation en projet

Les IRP doivent rentrer un dossier d'agrément à la FSMA si elles veulent être agréées en Belgique
Lors de la nomination d'un membre d'un organe opérationnel ou d'une fonction clé, des formalités doivent être opérées (contrôle a priori de la FSMA)

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

Réglementation actuelle

Le dossier est communiqué à la FSMA
Le formulaire de nomination est communiqué à la FSMA

Réglementation en projet

Le dossier est communiqué à la FSMA
Les informations sont communiquées à la FSMA

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

Réglementation actuelle

Réglementation en projet

Avant-projet de loi relatif à la transposition de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle - (v2) - 20/07/2018 10:08

Lors de l'agrément pour le dossier d'agrément
Lors de la nomination pour le formulaire de nomination

Lors de l'agrément pour le dossier d'agrément
Lors de la nomination pour les formalités préalables à la nomination

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

-

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

19. Nuisances

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

20. Autorités publiques

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

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 vise le cadre juridique et la gouvernance des IRP

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 64.203/1 VAN 5 NOVEMBER 2018**

Op 31 augustus 2018 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Pensioenen verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet “tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP's) en tot wijziging van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening”.

Het voorontwerp is door de eerste kamer onderzocht op 18 oktober 2018. De kamer was samengesteld uit Marnix Van Damme, kamervoorzitter, Wilfried Van Vaerenbergh en Chantal Bamps, en Wim Geurts, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Wendy Depester, auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Wilfried Van Vaerenbergh, staatsraad.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 5 november 2018.

*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond,²⁰ alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

STREKKING VAN HET VOORONTWERP

2. Het om advies voorgelegde voorontwerp van wet heeft als voornaamste doelstelling de omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 “betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)” (hierna: IORP II). Deze richtlijn moet uiterlijk tegen 13 januari 2019 in de Belgische wetgeving zijn omgezet.

IORP II houdt een herschikking en aanvulling in van de Richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 “betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening” (hierna: IORP I). IORP I werd in de Belgische wetgeving geïmplementeerd bij de wet van 27 oktober 2006 “betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening” en haar uitvoeringsbesluiten.

²⁰ Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder “rechtsgrond” de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 64.203/1 VAN 5 NOVEMBER 2018**

Le 31 août 2018, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre des Pensions à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi “relatif à la transposition de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP) et modifiant la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle”.

L'avant-projet a été examiné par la première chambre le 18 octobre 2018. La chambre était composée de Marnix Van Damme, président de chambre, Wilfried Van Vaerenbergh et Chantal Bamps, conseillers d'État, et Wim Geurts, greffier.

Le rapport a été présenté par Wendy Depester, auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Wilfried Van Vaerenbergh, conseiller d'État.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 5 novembre 2018.

*

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique²⁰ et l'accomplissement des formalités prescrites.

*

PORTÉE DE L'AVANT-PROJET

2. L'avant-projet de loi soumis pour avis a pour principal objectif de transposer la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 “concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP)” (ci-après: la directive IORP II). Cette directive doit être transposée au plus tard le 13 janvier 2019 dans la législation belge.

La directive IORP II refond et complète la directive 2003/41/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 juin 2003 “concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle” (ci-après: la directive IORP I). La directive IORP I a été mise en œuvre dans la législation belge par la loi du 27 octobre 2006 “relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle” et ses arrêtés d'exécution.

²⁰ S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par “fondement juridique” la conformité avec les normes supérieures.

Teneinde de mobiliteit van werknemers tussen de lidstaten te bevorderen, beoogt IORP II een goede *governance*, een passende informatieverstrekking aan deelnemers en een transparante en veilige bedrijfspensioenvoorziening te waarborgen. De voornaamste nieuwigheden in IORP II hebben betrekking op de regels in verband met grensoverschrijdende activiteiten, *governance*- en informatieverplichtingen.

Het voorontwerp wijzigt, enerzijds, diverse bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 “betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening” en, anderzijds, enkele bepalingen van de wet van 2 augustus 2002 “betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten”. De aan te nemen wet treedt op 13 januari 2019 in werking.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

VOORAFGAANDE OPMERKINGEN

3. Het voorontwerp is onderverdeeld in titels. Artikel 1 van het voorontwerp dient dan ook te worden ondergebracht in een (nieuwe) titel I (“Algemene bepaling”) en de overige titels dienen te worden vernummerd.

4. In sommige bepalingen van het voorontwerp wordt verwezen naar bepaalde Europese richtlijnen zonder vermelding van het opschrift ervan, terwijl deze richtlijnen noch in het voorontwerp, noch in de bestaande bepalingen van de wet van 27 oktober 2006, met hun volledig opschrift worden vermeld. Dit dient te worden verholpen.

5. Bij het voorontwerp dient nog een tabel te worden gevoegd waarin wordt aangegeven met welke bepalingen van de om te zetten richtlijn de bepalingen van het voorontwerp overeenstemmen.²¹

TITEL I (LEES: II)

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

Artikel 3

6. Aan het begin van artikel 3 van het voorontwerp dient het paragraafteken te worden weggelaten.

7. In artikel 3, 2°, van het voorontwerp wordt verwezen naar artikel 55 terwijl in artikel 3, 3°, van het voorontwerp wordt verwezen naar artikel 55, tweede lid. Daarnaast wordt in artikel 3, 3°, van het voorontwerp niet verwezen naar de artikelen 83, eerste lid, en 91, § 1, 3°, wat wel het geval is in artikel 3, 2°, van het voorontwerp. Vraag is of niet telkens naar dezelfde bepalingen moet worden verwezen.

²¹ Een dergelijke tabel wordt het best ook reeds bij de aan de Raad van State, afdeling Wetgeving, gerichte adviesaanvraag gevoegd, met het oog op het onderzoek van het voorontwerp.

Afin de favoriser la mobilité des travailleurs entre les États membres, la directive IORP II vise à assurer la bonne gouvernance, l'information adéquate des affiliés, la transparence et la sécurité des régimes de retraite professionnelle. Les principales nouveautés de la directive IORP II concernent les règles relatives à l'activité transfrontalière ainsi qu'aux obligations en matière de gouvernance et d'information.

L'avant-projet modifie, d'une part, diverses dispositions de la loi du 27 octobre 2006 “relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle” et, d'autre part, plusieurs dispositions de la loi du 2 août 2002 “relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers”. La loi à adopter entre en vigueur le 13 janvier 2019.

EXAMEN DU TEXTE

OBSERVATIONS PRÉLIMINAIRES

3. L'avant-projet est divisé en titres. Son article 1^{er} sera dès lors intégré dans un (nouveau) titre I^{er} (“Disposition générale”) et les autres titres seront renumérotés.

4. Certaines dispositions de l'avant-projet visent des directives européennes sans en mentionner l'intitulé, alors que ces directives ne sont mentionnées avec leur intitulé complet ni dans l'avant-projet, ni dans les dispositions existantes de la loi du 27 octobre 2006. Il convient de remédier à cette situation.

5. Il conviendrait de joindre à l'avant-projet un tableau indiquant à quelles dispositions de la directive à transposer correspondent les dispositions de l'avant-projet²¹.

TITRE I^{ER} (LIRE: II)

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

Article 3

6. Au début de l'article 3 de l'avant-projet, on omettra le signe “§”.

7. L'article 3, 2°, de l'avant-projet fait référence à l'article 55, tandis que l'article 3, 3°, de l'avant-projet fait état de l'article 55, alinéa 2. Par ailleurs, l'article 3, 3°, de l'avant-projet ne vise pas les articles 83, alinéa 1^{er}, et 91, § 1^{er}, 3°, ce que fait par contre l'article 3, 2°, de l'avant-projet. La question se pose de savoir s'il n'y a pas lieu de mentionner chaque fois les mêmes dispositions.

²¹ Mieux vaudrait également joindre pareil tableau à la demande d'avis adressée au Conseil d'État, section de législation, en vue de l'examen de l'avant-projet.

8. De verwijzing naar artikel 167, § 1, eerste lid, en § 2, eerste lid, in artikel 3, 3°, van het voorontwerp, dient te worden weggelaten, aangezien artikel 167 van de wet van 27 oktober 2006 in zijn geheel wordt opgeheven bij artikel 152 van het voorontwerp.

Artikel 4

9. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 1, tweede lid, van de wet van 27 oktober 2006 dient het woord “IBPV” te worden vervangen door het woord “IBPV’s” en ontbreken de aanhalingstekens.

Artikel 5

10. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 1/1 van de wet van 27 oktober 2006 dient het woord “IBP’s” telkens te worden vervangen door het woord “IBPV’s”.

Artikel 6

11. In de Nederlandse tekst van artikel 6, 1°, van het voorontwerp dient het woord “IBP” te worden vervangen door het woord “IBPV”. Dit geldt overigens ook voor de andere bepalingen van het voorontwerp waarin in de Nederlandse tekst wordt verwezen naar “IBP”.

12. De gemachtigde verklaarde met betrekking tot artikel 6, 5°, van het voorontwerp het volgende:

“Nous avons également observé une incohérence dans la définition de “toekomstige aangeslotene” (article 2, 5/1° de la LIRP introduit par l’article 6 de l’avant-projet): le texte en néerlandais doit être adapté conformément au texte en français (‘of kan nemen’ doit être supprimé).”

Hiermee kan worden ingestemd.

13. In artikel 6, 8°, van het voorontwerp wordt een omschrijving gegeven van het begrip “grensoverschrijdende activiteit”. In die omschrijving wordt bepaald dat de IBPV “in een lidstaat” een vergunning heeft gekregen. Gevraagd of met de woorden “in een lidstaat” de “lidstaat van herkomst” wordt bedoeld, antwoordde de gemachtigde het volgende:

“L’État dans lequel une IRP est agréée est l’État membre d’origine de cette IRP. Pour être agréée dans un État membre, une IRP doit y avoir son administration centrale. Lorsqu’une IRP est agréée dans un État membre, cet État membre devient l’État membre d’origine de l’IRP. Elle doit alors y maintenir son administration centrale.

Afin que cela soit plus clair par rapport à la référence à “l’État membre d’origine” à la fin de cette même définition, nous n’allons plus renvoyer à “un État membre autre que l’État membre d’origine” à la fin de la définition mais bien “d’un autre État membre”. La signification est identique mais la structure de la phrase est plus cohérente.”

8. À l’article 3, 3°, de l’avant-projet, la référence à l’article 167, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et § 2, alinéa 1^{er}, sera omise, étant donné que l’article 167 de la loi du 27 octobre 2006 est abrogé dans sa totalité par l’article 152 de l’avant-projet.

Article 4

9. Dans le texte néerlandais de l’article 1^{er}, alinéa 2, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, il convient de remplacer le mot “IBPV” par le mot “IBPV’s” et d’ajouter les guillemets manquants.

Article 5

10. Dans le texte néerlandais de l’article 1^{er}/1, en projet, de la loi du 27 juin 2006, on remplacera chaque fois le mot “IBP’s” par le mot “IBPV’s”.

Article 6

11. Dans le texte néerlandais de l’article 6, 1°, de l’avant-projet, le mot “IBP” doit être remplacé par le mot “IBPV”. Cette observation vaut d’ailleurs aussi pour les autres dispositions de l’avant-projet où le texte néerlandais mentionne “IBP”.

12. En ce qui concerne l’article 6, 5°, de l’avant-projet, le délégué a déclaré ce qui suit:

“Nous avons également observé une incohérence dans la définition de “toekomstige aangeslotene” (article 2, 5/1° de la LIRP introduit par l’article 6 de l’avant-projet): le texte en néerlandais doit être adapté conformément au texte en français (‘of kan nemen’ doit être supprimé).”

On peut se rallier à cette proposition.

13. L’article 6, 8°, de l’avant-projet définit la notion d’“activité transfrontalière”. Cette définition dispose que l’IRP a été agréée “dans un État membre”. À la question de savoir si les mots “dans un État membre” visaient l’“État membre d’origine”, le délégué a répondu comme suit:

“L’État dans lequel une IRP est agréée est l’État membre d’origine de cette IRP. Pour être agréée dans un État membre, une IRP doit y avoir son administration centrale. Lorsqu’une IRP est agréée dans un État membre, cet État membre devient l’État membre d’origine de l’IRP. Elle doit alors y maintenir son administration centrale.

Afin que cela soit plus clair par rapport à la référence à “l’État membre d’origine” à la fin de cette même définition, nous n’allons plus renvoyer à “un État membre autre que l’État membre d’origine” à la fin de la définition mais bien “d’un autre État membre”. La signification est identique mais la structure de la phrase est plus cohérente.”

Hiermee kan worden ingestemd.

14. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 2, eerste lid, 11/1°, van de wet van 27 oktober 2006 (artikel 6, 9°, van het voorontwerp) dienen de woorden “van een pensioenregeling” te worden geplaatst tussen de woorden “de overeenkomstige activa” en de woorden “, of de geldwaarde ervan” (cfr. de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 2, eerste lid, 11/2° en 11/3°, van de wet van 27 oktober 2006).

15. Uit de toelichting bij artikel 6, 12°, van het voorontwerp blijkt dat er “een verwijzing naar de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen (WAPBL) [wordt] toegevoegd”. Dit blijkt niet uit de tekst van het voorontwerp. De gemachtigde gaf in dat verband de volgende verduidelijking:

“Le commentaire des articles va être adapté. La modification ne vise en effet pas à renvoyer à la loi du 15 mai 2014. L’alinéa 2 actuel de l’article 2 de la LIRP renvoyait à l’organisateur visé à l’article 3, § 1^{er}, 5°, de la LPC. Ce renvoi était trop étendu puisque l’employeur visé à l’article 3, § 1^{er}, 5°, b), de la LPC est déjà explicitement visé dans la définition d’“entreprise d’affiliation”. La considération visée dans l’article 2, alinéa 2 de la LIRP vise l’article 3, § 1^{er}, 5°, a), de la LPC.”

Artikel 8

16. De Franse en de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 2/1 van de wet van 27 oktober 2006 vertonen verschillen en dienen beter op elkaar te worden afgestemd. Zo is er in de Franse tekst sprake van “la gestion des prestations de retraite”, terwijl er in de Nederlandse tekst sprak is van “het beheer en de uitvoering van de (...) pensioenuitkeringen”.

17. In het ontworpen artikel 2/1, § 1, 1°, b), van de wet van 27 oktober 2006 dienen de woorden “de voornoemde wet van 15 mei 2014” te worden vervangen door de woorden “de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen”.

18. In het ontworpen artikel 2/1, § 1, 2°, d), van de wet van 27 oktober 2006 dienen de woorden “aanvullend pensioen” te worden vervangen door de woorden “vrij aanvullend pensioen” (cfr. het opschrift van het voorontwerp van wet “tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen”, waarover de Raad van State, afdeling Wetgeving, het advies nr. 64.088/1 heeft gegeven).

Artikel 9

19. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 3, § 1, van de wet van 27 oktober 2006 dienen de woorden “de wet” te worden vervangen door de woorden “deze wet”.

On peut se rallier à cette proposition.

14. Dans le texte néerlandais de l’article 2, alinéa 1^{er}, 11/1°, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 (article 6, 9°, de l’avant-projet), les mots “van een pensioenregeling” doivent figurer entre les mots “de overeenkomstige activa” et les mots “, of de geldwaarde ervan” (voir le texte néerlandais de l’article 2, alinéa 1^{er}, 11/2° et 11/3°, en projet, de la loi du 27 octobre 2006).

15. Il ressort du commentaire relatif à l’article 6, 12°, de l’avant-projet, qu’“une référence à la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses (LPCDE) est ajoutée”. Cela n’apparaît toutefois pas dans le texte de l’avant-projet. À cet égard, le délégué a fourni la précision suivante:

“Le commentaire des articles va être adapté. La modification ne vise en effet pas à renvoyer à la loi du 15 mai 2014. L’alinéa 2 actuel de l’article 2 de la LIRP renvoyait à l’organisateur visé à l’article 3, § 1^{er}, 5°, de la LPC. Ce renvoi était trop étendu puisque l’employeur visé à l’article 3, § 1^{er}, 5°, b), de la LPC est déjà explicitement visé dans la définition d’“entreprise d’affiliation”. La considération visée dans l’article 2, alinéa 2 de la LIRP vise l’article 3, § 1^{er}, 5°, a), de la LPC”.

Article 8

16. Le texte français et le texte néerlandais de l’article 2/1, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 présentent des différences et doivent mieux concorder. C’est ainsi que le texte français mentionne “la gestion des prestations de retraite”, tandis que le texte néerlandais vise “het beheer en de uitvoering van de (...) pensioenuitkeringen”.

17. À l’article 2/1, § 1^{er}, 1°, b), de la loi du 27 octobre 2006, les mots “la loi du 15 mai 2014 précitée” seront remplacés par les mots “la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses”.

18. À l’article 2/1, § 1^{er}, 2°, d), en projet, de la loi du 27 octobre 2006, les mots “pension complémentaire” seront remplacés par les mots “pension libre complémentaire” (voir l’intitulé de l’avant-projet de loi “instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pension complémentaire” sur lequel le Conseil d’État, section de législation, a rendu l’avis n° 64.088/1).

Article 9

19. Dans le texte néerlandais de l’article 3, § 1^{er}, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, les mots “de wet” seront remplacés par les mots “deze wet”.

Artikel 10

20. De Franse en de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 4, tweede lid, 1°, 2° en 4°, van de wet van 27 oktober 2006 vertonen verschillen en dienen beter op elkaar te worden afgestemd.

Artikel 12

21. In het ontworpen artikel 10, tweede en derde lid, van de wet van 27 oktober 2006 dient het woord “solidariteitsoezeggingen” telkens te worden vervangen door de woorden “solidariteitsstelsels en -toezeggingen” (cfr. het ontworpen artikel 2/1, § 2, 1°, van de wet van 27 oktober 2006).

Artikel 20

22. In de Nederlandse tekst van artikel 20 van het voorontwerp dient te worden geschreven “van dezelfde wet”.

Artikel 22

23. In de inleidende zin van artikel 22 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “Artikel 27” en de woorden “wordt aangevuld”.

Artikel 30

24. In artikel 30, 5°, van het voorontwerp dient de verwijzing naar “artikel 76/1, § 1, tweede lid, 5°” te worden vervangen door een verwijzing naar “artikel 76/1, § 1, vierde lid, 5°”.

25. In de Franse tekst van artikel 30, 6°, van het voorontwerp dienen de woorden “, des personnes morales” te worden ingevoegd tussen de woorden “les registres de commerce” en de woorden “ou d’autres registres”.

Artikel 33

26. In de Nederlandse tekst van artikel 33 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “artikel 59” en de woorden “wordt het woord”.

Artikel 36

27. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 63, eerste lid, van de wet van 27 oktober 2006 dient te worden geschreven “Europese Economische Ruimte”, terwijl in de Franse tekst ervan de woorden “par des actifs” moeten worden weggelaten.

28. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 63, tweede lid, van de wet van 27 oktober 2006 dienen de woorden “van een pensioenregeling” te worden geplaatst tussen

Article 10

20. Les textes français et néerlandais de l'article 4, alinéa 2, 1°, 2° et 4°, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 présentent des différences et il convient de mieux les harmoniser.

Article 12

21. À l'article 10, alinéas 2 et 3, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, les mots “engagements de solidarité” seront chaque fois remplacés par les mots “régimes et engagements de solidarité” (voir l'article 2/1, § 2, 1°, en projet, de la loi du 27 octobre 2006).

Article 20

22. Dans le texte néerlandais de l'article 20 de l'avant-projet, on écrira “van dezelfde wet”.

Article 22

23. Dans la phrase liminaire de l'article 22 de l'avant-projet, on insérera les mots “de la même loi” entre les mots “L'article 27” et les mots “est complété”.

Article 30

24. À l'article 30, 5°, de l'avant-projet, la référence à “l'article 76/1” doit être remplacée par une référence à “l'article 76/1, § 1^{er}, alinéa 4, 5°”.

25. Dans le texte français de l'article 30, 6°, de l'avant-projet, les mots “, des personnes morales” seront insérés entre les mots “les registres de commerce” et les mots “ou d’autres registres”.

Article 33

26. Dans le texte néerlandais de l'article 33 de l'avant-projet, on insérera les mots “van dezelfde wet” entre les mots “artikel 59” et les mots “wordt het woord”.

Article 36

27. Dans le texte néerlandais de l'article 63, alinéa 1^{er}, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, il y a lieu d'écrire “Europese Economische Ruimte”, tandis que dans le texte français de celui-ci, il y a lieu d'omettre les mots “par des actifs”.

28. Dans le texte néerlandais de l'article 63, alinéa 2, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, on insérera les mots “van een pensioenregeling” entre les mots “de overeenkomstige

de woorden “de overeenkomstige activa” en de woorden “, of de geldwaarde daarvan” (cfr. de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 2, eerste lid, 11/2° en 11/3°, van de wet van 27 oktober 2006).

Artikel 43

29. In artikel 43 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “artikelen 68 en 69” en de woorden “wordt het opschrift”.

Artikel 45

30. Uit artikel 12, 3, a), *in fine*, van IORP II blijkt dat “de overdragende IBPV de informatie over de aan de overdracht verbonden voorwaarden tijdig ter beschikking [stelt] van de betrokken deelnemers en pensioengerechtigden en, in voorkomend geval, hun vertegenwoordigers”. In het ontworpen artikel 69/1, eerste lid, van de wet van 27 oktober 2006 wordt echter enkel voorzien in een dergelijke informatieverplichting ten aanzien van “de aangeslotenen en de pensioengerechtigden”. Hierover ondervraagd door de auditeur-verslaggever, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“L'article 12, 3, a), d'IORP II vise l'accord préalable nécessaire à un transfert. Il s'agit d'un accord d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants. La majorité est définie selon le droit applicable au régime de retraite. La question de savoir si l'accord vise les affiliés, les bénéficiaires ou des représentants dépend du droit social applicable au régime de retraite. Pour les régimes de retraite soumis au droit belge, ce sont les législations sociales qui s'appliquent (notamment l'article 34 de la LPC). Lorsque la législation sociale belge ne prévoit pas de disposition spécifique, c'est l'article 133, § 2 de la LIRP (modifié par le présent projet) qui s'applique et l'on applique une majorité simple.

La question de la mise à disposition de l'information dépend de la définition nationale de majorité. C'est en effet pour ceux qui doivent fournir un accord conformément à leur législation nationale qu'il faut mettre une information à disposition en temps utile.

Afin de garder ce lien entre l'accord d'une part et la mise à disposition de l'information d'autre part, il est proposé, pour plus de clarté de suivre la formulation d'IORP II et de rédiger l'article 69/1 de la LIRP de la manière suivante:

“Art. 69/1 Le transfert transfrontalier est soumis à l'accord préalable:

1. d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré. Les informations sur les conditions du transfert sont mises à la disposition des affiliés et des bénéficiaires concernés et, s'il y a lieu, de leurs représentants, en temps utile par l'IRP belge, avant que la demande d'autorisation dudit transfert soit introduite;

activa” et les mots “, of de geldwaarde daarvan” (voir le texte néerlandais de l'article 2, alinéa 1^{er}, 11/2° et 11/3°, en projet, de la loi du 27 octobre 2006).

Article 43

29. Il convient d'ajouter les mots “de la même loi” après les mots “articles 68 et 69”.

Article 45

30. Il ressort de l'article 12, 3, a), *in fine*, de la directive IORP II que “[l]es informations sur les conditions du transfert sont mises à la disposition des affiliés et des bénéficiaires concernés et, s'il y a lieu, de leurs représentants, en temps utile par l'IRP qui transfère”. Or, l'article 69/1, alinéa 1^{er}, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 ne prévoit pareil devoir d'information qu'à l'égard des “affiliés et [d]es bénéficiaires”. Interrogé à ce sujet par l'auditeur-rapporteur, le délégué a répondu ce qui suit:

“L'article 12, 3, a), d'IORP II vise l'accord préalable nécessaire à un transfert. Il s'agit d'un accord d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants. La majorité est définie selon le droit applicable au régime de retraite. La question de savoir si l'accord vise les affiliés, les bénéficiaires ou des représentants dépend du droit social applicable au régime de retraite. Pour les régimes de retraite soumis au droit belge, ce sont les législations sociales qui s'appliquent (notamment l'article 34 de la LPC). Lorsque la législation sociale belge ne prévoit pas de disposition spécifique, c'est l'article 133, § 2 de la LIRP (modifié par le présent projet) qui s'applique et l'on applique une majorité simple.

La question de la mise à disposition de l'information dépend de la définition nationale de majorité. C'est en effet pour ceux qui doivent fournir un accord conformément à leur législation nationale qu'il faut mettre une information à disposition en temps utile.

Afin de garder ce lien entre l'accord d'une part et la mise à disposition de l'information d'autre part, il est proposé, pour plus de clarté de suivre la formulation d'IORP II et de rédiger l'article 69/1 de la LIRP de la manière suivante:

“Art. 69/1 Le transfert transfrontalier est soumis à l'accord préalable:

1. d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré. Les informations sur les conditions du transfert sont mises à la disposition des affiliés et des bénéficiaires concernés et, s'il y a lieu, de leurs représentants, en temps utile par l'IRP belge, avant que la demande d'autorisation dudit transfert soit introduite;

2. [...]”

Parallèlement, l'article 133, § 3 de la LIRP devrait également être adapté dans la foulée afin d'utiliser la même terminologie:

“§ 3. Les informations sur les conditions du transfert sont mises à la disposition des affiliés et des bénéficiaires concernés et, s'il y a lieu en vertu du § 2, de leurs représentants, en temps utile. Ces informations doivent satisfaire aux exigences de l'article 96/2”.

Er kan worden ingestemd met het tekstvoorstel van de gemachtigde.

Artikel 49

31. In het ontworpen artikel 69/4 van de wet van 27 oktober 2006 is meermaals sprake van “de bevoegde autoriteit van de overdragende IBP (lees: IBPV)”. Deze woorden dienen telkens te worden vervangen door de woorden “de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBPV” (*cfr.* artikel 12 van IORP II).

Artikel 50

32. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 69/5, 2°, van de wet van 27 oktober 2006 dienen de woorden “van de Belgische IBPV” te worden ingevoegd tussen de woorden “de financiële positie” en de woorden “en de professionele betrouwbaarheid”.

Artikel 58

33. In het ontworpen artikel 75 van de wet van 27 oktober 2006 dient gepreciseerd te worden dat de daarin opgenomen hoofdstukken deel uitmaken van Titel II van de wet van 27 oktober 2006.

34. In de Franse tekst van het ontworpen artikel 75 van de wet van 27 oktober 2006 dienen de woorden “du Chapitre VII,” te worden weggelaten.

Artikel 62

35. Rekening houdend met artikel 60 van het voorontwerp, dient bij artikel 62 van het voorontwerp niet het opschrift van afdeling II te worden “vervangen”, maar dient na onderafdeling I een nieuw opschrift te worden ingevoegd, zijnde “Vereisten voor een deskundig en betrouwbaar bestuur”.

Artikel 63

36. Met betrekking tot het ontworpen artikel 77, § 2, derde lid, van de wet van 27 oktober 2006 rijst de vraag of “de hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen” eveneens voorafgaandelijk ter goedkeuring aan

2. [...]”

Parallèlement, l'article 133, § 3 de la LIRP devrait également être adapté dans la foulée afin d'utiliser la même terminologie:

“§ 3. Les informations sur les conditions du transfert sont mises à la disposition des affiliés et des bénéficiaires concernés et, s'il y a lieu en vertu du § 2, de leurs représentants, en temps utile. Ces informations doivent satisfaire aux exigences de l'article 96/2”.

On peut se rallier à la proposition de texte du délégué.

Article 49

31. L'article 69/4, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 fait mention à plusieurs reprises de “l'autorité compétente de l'IRP qui transfère”. Il y a lieu de remplacer chaque fois ces mots par les mots “l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère” (voir l'article 12 de la directive IORP II).

Article 50

32. On insérera les mots “van de Belgische IBPV” entre les mots “de financiële positie” et les mots “en de professionele betrouwbaarheid” dans le texte néerlandais de l'article 69/5, 2°, en projet, de la loi du 27 octobre 2006.

Article 58

33. À l'article 75, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, il convient de préciser que les chapitres qui y sont visés font partie du titre II de la loi du 27 octobre 2006.

34. Dans le texte français de l'article 75, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, on omettra les mots “du Chapitre VII,”.

Article 62

35. Compte tenu de l'article 60 de l'avant-projet, il ne faut pas, à l'article 62 de l'avant-projet, “remplacer” l'intitulé de la section II, mais insérer un nouvel intitulé après la sous-section I^{re}, à savoir “Exigences en matière d'honorabilité et de compétence de la gestion”.

Article 63

36. En ce qui concerne l'article 77, § 2, alinéa 3, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, la question se pose de savoir si le “renouvellement de la nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er}” doit aussi être soumis à la FSMA pour approbation

de FSMA moet worden voorgelegd. Indien dit inderdaad de bedoeling is, dienen de woorden “Het tweede lid is” te worden vervangen door de woorden “Het eerste en het tweede lid zijn”. Hierover ondervraagd, heeft de gemachtigde bevestigd dat dit inderdaad het geval is.

37. De Nederlandse en de Franse tekst van het ontworpen artikel 77 van de wet van 27 oktober 2006 vertonen verschillen. Zo is er in de Nederlandse tekst sprake van “van de afzetting of het ontslag” terwijl er in de Franse tekst sprake is van “de la révocation, du licenciement ou de la démission”. Die verschillen moeten worden weggewerkt.

Artikel 64

38. In artikel 64 van het voorontwerp dienen de woorden “tussen artikel 77 en het nieuwe artikel 77/1, ingevoegd bij artikel 64, wordt” te worden vervangen door de woorden “wordt na artikel 77”.

Artikel 66

39. In artikel 66 van het voorontwerp dienen de woorden “tussen het nieuwe artikel 77/1 en het nieuwe artikel 77/2, ingevoegd bij de artikelen 65 en 67, wordt” te worden vervangen door de woorden “wordt na artikel 77/1, ingevoegd bij artikel 65,”.

Artikel 67

40. De Nederlandse en de Franse tekst van het ontworpen artikel 77/2, § 4, 2°, van de wet van 27 oktober 2006 vertonen verschillen. Zo is er in de Nederlandse tekst sprake van “wettelijke of bestuursrechtelijke handelingen”, terwijl er in de Franse tekst sprake is van “à la législation, à la réglementation ou aux dispositions administratives”. Deze verschillen dienen te worden weggewerkt.

Artikel 69

41. De Nederlandse en de Franse tekst van het ontworpen artikel 77/4, § 2, 6°, van de wet van 27 oktober 2006 vertonen verschillen. Zo is er in de Nederlandse tekst sprake van “de algehele gedragslijn voor het aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen”, terwijl er in de Franse tekst sprake is van “la politique globale de souscription”. Deze verschillen dienen te worden weggewerkt.

Artikel 73

42. In artikel 73 van het voorontwerp dienen de woorden “Tussen het nieuwe artikel 77/7, ingevoegd bij artikel 72 en artikel 78 van dezelfde wet wordt” te worden vervangen door de woorden “In Titel II, Hoofdstuk V, afdeling II, van dezelfde wet, wordt na artikel 77/7, ingevoegd bij artikel 72,”.

préalable. Si tel est en effet l'intention, les mots “L'alinéa 2 est également applicable” devront être remplacés par les mots “Les alinéas 1^{er} et 2 sont également applicables”. Interrogé à ce sujet, le délégué a confirmé que tel était bien le cas.

37. Les textes néerlandais et français de l'article 77, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 présentent des différences. Ainsi, on peut lire “van de afzetting of het ontslag” dans le texte néerlandais, alors qu'il est fait état “de la révocation, du licenciement ou de la démission” dans le texte français. Ces différences doivent être éliminées.

Article 64

38. À l'article 64 de l'avant-projet, il convient de remplacer les mots “entre l'article 77 et le nouvel article 77/1, inséré par l'article 64,” par les mots “après l'article 77,”.

Article 66

39. À l'article 66 de l'avant-projet, on remplacera les mots “entre le nouvel article 77/1 et le nouvel article 77/2, insérés par les articles 65 et 67” par les mots “après l'article 77/1, inséré par l'article 65,”.

Article 67

40. Il existe des discordances entre les textes néerlandais et français de l'article 77/2, § 4, 2°, en projet, de la loi du 27 octobre 2006. Ainsi, le texte néerlandais fait état de “wettelijke of bestuursrechtelijke handelingen”, tandis que le texte français renvoie “à la législation, à la réglementation ou aux dispositions administratives”. Il convient d'éliminer ces discordances.

Article 69

41. On trouve des discordances entre les textes néerlandais et français de l'article 77/4, § 2, 6°, en projet, de la loi du 27 octobre 2006. En effet, le texte néerlandais vise “de algehele gedragslijn voor het aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen”, tandis que le texte français fait état de “la politique globale de souscription”. Il convient d'éliminer ces discordances.

Article 73

42. À l'article 73 de l'avant-projet, les mots “Entre le nouvel article 77/7, inséré par l'article 72, et l'article 78 de la même loi,” seront remplacés par “Dans le titre II, Chapitre V, section II, de la même loi,” et on ajoutera les mots “après l'article 77/7, inséré par l'article 72” après “est inséré”.

Artikel 74

43. In de Nederlandse tekst van artikel 74, 2°, van het voorontwerp dienen de woorden “en het uitoefenen een sleutelfunctie” te worden vervangen door de woorden “en het uitoefenen van een sleutelfunctie”.

44. Uit artikel 31.1 van IORP II blijkt dat “om het even welke activiteit, met inbegrip van sleutelfuncties, en het beheer van de IBPV” geheel of gedeeltelijk kan worden uitbesteed.

Het ontworpen artikel 78, § 1, eerste lid, van de wet van 27 oktober 2006 bepaalt enkel dat de IBPV “één of meer van haar werkzaamheden en het uitoefenen van een sleutelfunctie” aan een derde kan toevertrouwen. Er is in deze bepaling geen sprake van de uitbesteding van het beheer van de IBPV. In het ontworpen artikel 78, § 4, eerste lid, van de wet van 27 oktober 2006 wordt nochtans rekening gehouden met de mogelijkheid dat de uitbesteding betrekking heeft op het beheer van de IBPV.

Het verdient dan ook aanbeveling om het ontworpen artikel 78, § 1, eerste lid, van de wet van 27 oktober 2006 op dit punt aan te vullen.

Artikel 75

45. In artikel 75 van het voorontwerp dienen de woorden “Tussen de artikelen 78 en 79 van dezelfde wet wordt” te worden vervangen door de woorden “In Titel II, Hoofdstuk V, afdeling II, van dezelfde wet, wordt na artikel 78, gewijzigd bij artikel 74,”.

Artikel 76

46. In het ontworpen artikel 80, § 4, van de wet van 27 oktober 2006 dient de verwijzing naar “§ 1, 1°, 2°, en 2/1°” te worden vervangen door een verwijzing naar “§ 1, eerste lid, 1°, 2°, en 2/1°”.

Artikel 77

47. De Nederlandse en de Franse tekst van artikel 77 van het voorontwerp vertonen verschillen. Zo is er in de Nederlandse tekst sprake van “de personen die hen vertegenwoordigen of door hen zijn voorgedragen”, terwijl er in de Franse tekst enkel sprake is van “aux personnes qui les représentent”. Deze verschillen dienen te worden weggewerkt.

Artikel 79

48. In de Nederlandse tekst van de inleidende zin van artikel 79 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “artikel 88” en de woorden “wordt het eerste tot en met het derde lid”.

Article 74

43. Dans le texte néerlandais de l'article 74, 2°, de l'avant-projet, il y a lieu de remplacer les mots “en het uitoefenen een sleutelfunctie” par les mots “en het uitoefenen van een sleutelfunctie”.

44. Il ressort de l'article 31, paragraphe 1^{er}, de la directive IORP II que “toute activité, y compris des fonctions clés et la gestion [des] IRP” peut être externalisée en totalité ou en partie.

L'article 78, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 prévoit uniquement que l'IRP peut confier à un tiers “une ou plusieurs de ses activités ainsi que l'exercice d'une fonction clé”. Cette disposition ne mentionne pas l'externalisation de la gestion de l'IRP. Cependant, l'article 78, § 4, alinéa 1^{er}, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 tient compte de la possibilité que la sous-traitance concerne la gestion de l'IRP.

Il est dès lors recommandé de compléter l'article 78, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 sur ce point.

Article 75

45. À l'article 75 de l'avant-projet, les mots “Entre l'article 78 et l'article 79 de la même loi” seront remplacés par “Dans le Titre II, Chapitre V, section II, de la même loi” et on ajoutera les mots “après l'article 78, modifié par l'article 74” après “est inséré”.

Article 76

46. À l'article 80, § 4, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, on remplacera la référence au “§ 1^{er}, 1°, 2°, et 2/1°” par une référence au “§ 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, 2°, et 2/1°”.

Article 77

47. Les textes néerlandais et français de l'article 77 de l'avant-projet présentent des discordances. Ainsi, le texte néerlandais vise “de personen die hen vertegenwoordigen of door hen zijn voorgedragen”, tandis que le texte français fait uniquement état des “personnes qui les représentent”. Il convient d'éliminer ces discordances.

Article 79

48. Dans le texte néerlandais de la phrase liminaire de l'article 79 de l'avant-projet, il convient d'insérer les mots “van dezelfde wet” entre les mots “artikel 88” et les mots “wordt het eerste tot en met het derde lid”.

Artikel 80

49. In de Nederlandse tekst van artikel 80 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “Hoofdstuk V” en de woorden “, wordt het woord”.

Article 80

49. Dans le texte néerlandais de l'article 80 de l'avant-projet, on insérera les mots “van dezelfde wet” entre les mots “Hoofdstuk V” et les mots “, wordt het woord”.

Artikel 83

50. De Nederlandse en de Franse tekst van het ontworpen artikel 92, § 1, tweede lid, van de wet van 27 oktober 2006 vertonen verschillen. Zo is er in de Nederlandse tekst sprake van “relevante wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen”, terwijl er in de Franse tekst sprake is van “dispositions législatives, réglementaires ou administratives applicables”. Deze verschillen dienen te worden weggewerkt.

Article 83

50. Les textes néerlandais et français de l'article 92, § 1^{er}, alinéa 2, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 ne concordent pas. Ainsi, le texte néerlandais mentionne des “relevante wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen”, alors que le texte français fait état de “dispositions législatives, réglementaires ou administratives applicables”. Il convient d'éliminer ces discordances.

Artikel 85

51. In artikel 85 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “artikel 94, eerste lid,” en de woorden “worden de woorden”.

Article 85

51. À l'article 85 de l'avant-projet, il y a lieu d'insérer les mots “van dezelfde wet” entre les mots “artikel 94, eerste lid,” et les mots “worden de woorden”.

Artikel 88

52. In artikel 88 van het voorontwerp dienen de woorden “tussen artikel 95 en het nieuwe artikel 95/1 ingevoegd door artikel 89, wordt” te worden vervangen door de woorden “wordt na artikel 95, gewijzigd bij artikel 87,”.

Article 88

52. À l'article 88 de l'avant-projet, il convient de remplacer les mots “entre l'article 95 et le nouvel article 95/1 inséré par l'article 89,” par les mots “après l'article 95, modifié par l'article 87,”.

Artikel 94

53. In artikel 94 van het voorontwerp dienen de woorden “tussen het nieuwe artikel 96/2 en het nieuwe artikel 96/3, ingevoegd bij de artikelen 93 en 95, wordt” te worden vervangen door de woorden “wordt na artikel 96/2, ingevoegd bij artikel 93,”.

Article 94

53. À l'article 94 de l'avant-projet, les mots “entre le nouvel article 96/2 et le nouvel article 96/3, insérés par les articles 93 et 95,” doivent être remplacés par les mots “après l'article 96/2, inséré par l'article 93,”.

Artikel 96

54. In artikel 96 van het voorontwerp dienen de woorden “tussen het nieuwe artikel 96/3 en het nieuwe artikel 96/4, ingevoegd bij de artikelen 95 en 97, wordt” te worden vervangen door de woorden “wordt na artikel 96/3, ingevoegd bij artikel 95,”.

Article 96

54. À l'article 96 de l'avant-projet, on remplacera les mots “entre le nouvel article 96/3 et le nouvel article 96/4, insérés par les articles 95 et 97,” par les mots “après l'article 96/3, inséré par l'article 95,”.

Artikel 99

55. In artikel 99 van het voorontwerp dienen de woorden “tussen het nieuwe artikel 96/5 en het nieuwe artikel 96/6, ingevoegd bij de artikelen 98 en 100, wordt” te worden vervangen door de woorden “wordt na artikel 96/5, ingevoegd bij artikel 98,”.

Article 99

55. À l'article 99 de l'avant-projet, il convient de remplacer les mots “entre le nouvel article 96/5 et le nouvel article 96/6, insérés par les articles 98 et 100,” par les mots “après l'article 96/5, inséré par l'article 98,”.

Artikel 102

56. In artikel 102 van het voorontwerp dienen de woorden “tussen het nieuwe artikel 96/7 en het nieuwe artikel 96/8, ingevoegd bij de artikelen 101 en 103, wordt” te worden vervangen door de woorden “wordt na artikel 96/7, ingevoegd bij artikel 101,”.

Artikel 104

57. In artikel 104 van het voorontwerp dienen de woorden “tussen het nieuwe artikel 96/8 en het nieuwe artikel 96/9, ingevoegd bij de artikelen 103 en 105, wordt” te worden vervangen door de woorden “wordt na artikel 96/8, ingevoegd bij artikel 103,”.

Artikel 105

58. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 96/9 van de wet van 27 oktober 2006 dienen de woorden “eerste lid 1^{er}” te worden vervangen door de woorden “eerste lid”.

Artikel 106

59. In de Nederlandse tekst van de inleidende zin van het ontworpen artikel 96/10 van de wet van 27 oktober 2006 dienen de woorden “in uitbetalingsfase” te worden vervangen door de woorden “tijdens de uitbetalingsfase”.

Artikel 111

60. Bij het invoegen van het nieuwe artikel 102/1 in de wet van 27 oktober 2006, dient te worden verduidelijkt dat deze nieuwe bepaling deel uitmaakt van afdeling I van hoofdstuk VII van titel II van diezelfde wet.

Artikel 112

61. Artikel 112 van het voorontwerp strekt ertoe in artikel 104 van de wet van 27 oktober 2006 de verwijzing naar “[artikel 6] van de wet 22 juli 1953 houdende oprichting van een Instituut van de Bedrijfsrevisoren en tot organisatie van het publiek toezicht op het beroep van bedrijfsrevisor” te vervangen door een verwijzing naar “[artikel 6] van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren”.

Aangezien voormelde bepalingen niet identiek zijn, rijst de vraag of, wat betreft voormelde wet van 7 december 2016, de verwijzing naar artikel 6 wel correct is. Hierover ondervraagd, antwoordde de gemachtigde het volgende:

“Nous avons regardé ce point et suggérons de renvoyer à la définition visée à l'article 3, 26°, de la loi du 7 décembre 2016. L'article 112 du projet serait dès lors le suivant:

Article 102

56. À l'article 102 de l'avant-projet, il y a lieu de remplacer les mots “entre le nouvel article 96/7 et le nouvel article 96/8, insérés par les articles 101 et 103,” par les mots “après l'article 96/7, inséré par l'article 101,”.

Article 104

57. À l'article 104 de l'avant-projet, on remplacera les mots “entre le nouvel article 96/8 et le nouvel article 96/9, insérés par les articles 103 et 105,” par les mots “après l'article 96/8, inséré par l'article 103,”.

Article 105

58. Dans le texte néerlandais de l'article 96/9, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, il y a lieu de remplacer les mots “eerste lid 1^{er}” par les mots “eerste lid”.

Article 106

59. Dans le texte néerlandais de la phrase introductive de l'article 96/10, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, on remplacera les mots “in uitbetalingsfase” par les mots “tijdens de uitbetalingsfase”.

Article 111

60. En ce qui concerne l'insertion du nouvel article 102/1 dans la loi du 27 octobre 2006, il convient de préciser que cette nouvelle disposition fait partie de la section I^{re} du chapitre VII du titre II de cette loi.

Article 112

61. L'article 112 de l'avant-projet vise à remplacer, dans l'article 104 de la loi du 27 octobre 2006, la référence à “[l'article 6] de la loi du 22 juillet 1953 créant un Institut des Réviseurs d'Entreprises et organisant la supervision publique de la profession de réviseur d'entreprises” par une référence à “[l'article 6] de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises”.

Dès lors que les dispositions précitées ne sont pas identiques, la question se pose de savoir si, s'agissant de la loi précitée du 7 décembre 2016, la référence à l'article 6 est bien correcte. Interrogé sur ce point, le délégué a répondu ce qui suit:

“Nous avons regardé ce point et suggérons de renvoyer à la définition visée à l'article 3, 26°, de la loi du 7 décembre 2016. L'article 112 du projet serait dès lors le suivant:

“Art. 112

In artikel 104 van dezelfde wet, gewijzigd door artikel 103 van het koninklijk besluit van 21 april 2007, wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“De erkende revisoraatvennootschappen oefenen de taak van erkend commissaris als bedoeld in artikel 03, uit door middel van een vaste vertegenwoordiger als bedoeld in artikel 3, 26°, van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren. Deze vaste vertegenwoordiger is overeenkomstig artikel 105 als erkend commissaris door de FSMA erkend.”

Memorie vervangen door volgende tekst:

“Dit artikel brengt een formele wijziging aan om rekening te houden met het gewijzigde wettelijke kader inzake de organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren.”

Met dit tekstvoorstel kan worden ingestemd.

Artikel 133

62. In de inleidende zin van het ontworpen artikel 140 van de wet van 27 oktober 2006 dient te worden geschreven dat deze bepaling van toepassing is op IBPV's “met een andere lidstaat dan België als lidstaat van herkomst” (niet: “met een andere lidstaat als lidstaat van herkomst”).

Artikel 134

63. In artikel 134 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “artikelen 140 en 141” en de woorden “wordt het opschrift”.

Artikel 135

64. In het ontworpen artikel 141, eerste lid, van de wet van 27 oktober 2006 dient te worden geschreven dat deze bepaling van toepassing is op IBPV's “met als lidstaat van herkomst een andere lidstaat dan België” (niet: “met als lidstaat van herkomst een andere lidstaat”).

Artikel 137

65. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 141/1 van de wet van 27 oktober 2006 dient het woord “deelnemers” te worden vervangen door het woord “aangeslotenen”.

Artikel 139

66. In de Nederlandse tekst van artikel 139 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “artikel 143” en de woorden “worden de volgende”.

“Art. 112

In artikel 104 van dezelfde wet, gewijzigd door artikel 103 van het koninklijk besluit van 21 april 2007, wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“De erkende revisoraatvennootschappen oefenen de taak van erkend commissaris als bedoeld in artikel 03, uit door middel van een vaste vertegenwoordiger als bedoeld in artikel 3, 26°, van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren. Deze vaste vertegenwoordiger is overeenkomstig artikel 105 als erkend commissaris door de FSMA erkend.”

Memorie vervangen door volgende tekst:

“Dit artikel brengt een formele wijziging aan om rekening te houden met het gewijzigde wettelijke kader inzake de organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren.”

On peut se rallier à cette proposition de texte.

Article 133

62. Dans la phrase introductive de l'article 140, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, il y a lieu d'écrire que cette disposition est applicable aux IRP “ayant un État membre autre que la Belgique comme État d'origine” (et non: “ayant un État membre autre comme État d'origine”).

Article 134

63. À l'article 134 de l'avant-projet, il faut insérer les mots “de la même loi,” entre les mots “les articles 140 et 141,” et les mots “rédigé comme suit”.

Article 135

64. À l'article 141, alinéa 1^{er}, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, on précisera que cette disposition est applicable aux IRP “ayant un État membre autre que la Belgique comme État d'origine” (et non: “ayant un autre État membre comme État d'origine”).

Article 137

65. Dans le texte néerlandais de l'article 141/1, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, il faut remplacer le mot “deelnemers” par le mot “aangeslotenen”.

Article 139

66. Dans le texte néerlandais de l'article 139 de l'avant-projet, les mots “van dezelfde wet” doivent être insérés entre les mots “artikel 143” et les mots “worden de volgende”.

Artikel 140

67. In de Nederlandse tekst van artikel 140 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “Titel III” en de woorden “wordt het opschrift”.

Artikel 141

68. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 146, § 1, eerste lid, van de wet van 27 oktober 2006 dient het woord “ontvangst” te worden vervangen door het woord “herkomst”.

69. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 146, § 1, vierde lid, van de wet van 27 oktober 2006 dienen de woorden “herkomst van de” te worden vervangen door de woorden “herkomst van de ontvangende”.

70. Het ontworpen artikel 146, § 2, van de wet van 27 oktober 2006 vormt de omzetting van artikel 12.8 van IORP II. Bijgevolg rijst de vraag of in het ontworpen artikel 146, § 2, 1°, van voormelde wet het woord “passiva,” niet moet worden ingevoegd tussen de woorden “overdracht van de” en de woorden “technische voorzieningen” en of de woorden “en rechten” niet moeten worden ingevoegd tussen de woorden “andere verplichtingen” en de woorden “en de overeenkomstige activa”. Daarnaast rijst de vraag of in het ontworpen artikel 146, § 2, 3°, van voormelde wet het woord “passiva,” niet moet worden ingevoegd tussen de woorden “over te dragen” en de woorden “technische voorzieningen” en of de woorden “en rechten” niet moeten worden ingevoegd tussen de woorden “andere verplichtingen” en de woorden “te dekken”. De gemachtigde heeft bevestigd dat dit inderdaad het geval is.

Artikel 144

71. In de Nederlandse tekst van artikel 144 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “artikel 153” en de woorden “worden de volgende”.

72. Gevraagd of de strafrechtelijke sancties ook van toepassing zijn op de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties, antwoordde de gemachtigde:

“L’article 153 de la LIRP (modifié par l’article 144 de l’avant-projet) doit en effet également viser les responsables des fonctions clés. Cela va être ajouté.”

Hiermee kan worden ingestemd.

Artikel 145

73. In de Franse tekst van artikel 145 van het voorontwerp dienen de woorden “d’institutions de retraite professionnelle” te worden toegevoegd aan de woorden “ou d’actuares désignés”.

Article 140

67. Dans le texte néerlandais de l’article 140 de l’avant-projet, on insérera les mots “van dezelfde wet” entre les mots “Titel III” et les mots “wordt het opschrift”.

Article 141

68. Dans le texte néerlandais de l’article 146, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, il faut remplacer le mot “ontvangst” par le mot “herkomst”.

69. Dans le texte néerlandais de l’article 146, § 1^{er}, alinéa 4, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, il convient de remplacer les mots “herkomst van de” par les mots “herkomst van de ontvangende”.

70. L’article 146, § 2, en projet, de la loi du 27 octobre 2006 transpose l’article 12, paragraphe 8, de la directive IORP II. La question se pose dès lors de savoir si, à l’article 146, § 2, 1°, en projet, de la loi précitée, il ne faut pas insérer les mots “des engagements,” entre les mots “transfert partiel” et les mots “des provisions techniques”, et s’il ne faut pas insérer les mots “et droits” entre les mots “d’autres obligations” et les mots “, ainsi que des actifs correspondants”. Par ailleurs, on se demande si, à l’article 146, § 2, 3°, en projet, de la loi précitée, il ne faut pas insérer les mots “les engagements,” entre les mots “pour couvrir” et les mots “les provisions techniques”, ainsi que les mots “et droits” entre les mots “les autres obligations” et les mots “à transférer”. Le délégué a confirmé que tel était effectivement le cas.

Article 144

71. Dans le texte néerlandais de l’article 144 de l’avant-projet, il y a lieu d’insérer les mots “van dezelfde wet” entre les mots “artikel 153” et les mots “worden de volgende”.

72. À la question de savoir si les sanctions pénales sont également applicables aux responsables des fonctions clés, le délégué a répondu:

“L’article 153 de la LIRP (modifié par l’article 144 de l’avant-projet) doit en effet également viser les responsables des fonctions clés. Cela va être ajouté.”

On peut se rallier à cette proposition.

Article 145

73. Dans le texte français de l’article 145 de l’avant-projet, les mots “d’institutions de retraite professionnelle” doivent être ajoutés aux mots “ou d’actuares désignés”.

Artikel 150

74. In de inleidende zin van artikel 150 van het voorontwerp dienen de woorden “van dezelfde wet” te worden ingevoegd tussen de woorden “Artikel 162” en de woorden “, waarvan de bestaande tekst”.

75. In het ontworpen artikel 162, § 2, eerste lid, *in fine*, van de wet van 27 oktober 2006 dient de verwijzing naar “artikel 77-2” te worden vervangen door een verwijzing naar “artikel 77/2”.

Artikel 151

76. De inleidende zin van artikel 151 van het voorontwerp dient aan te vangen met de zinsnede “In dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van 30 maart 2018, wordt een artikel 162/1 ingevoegd” (niet: “Een artikel 162/1 wordt ingevoegd”).

Artikel 155

77. In de Franse tekst van de inleidende zin van artikel 155 van het voorontwerp dienen de woorden “, alinéa 1^{er},” te worden ingevoegd tussen de woorden “l’article 230” en de woorden “de la même loi”.

78. Nog in de inleidende zin dient ook melding te worden gemaakt van het in te voegen punt 6°.

TITEL II (LEES: III)

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

Artikel 157

79. In de bij artikel 157, 2°, eerste streepje, van het voorontwerp te vervangen zin dient te worden verwezen naar de gevallen “bedoeld in 7°, 9°, 10°, 12° en 17° van § 1”. Dezelfde correctie dient te worden doorgevoerd in punt 1° van de ontworpen bepaling.

80. Gevraagd of in de bij artikel 157, 2°, eerste streepje, van het voorontwerp ontworpen bepaling, punt 2°, de woorden “in de gevallen als bedoeld in 4°, 10° en 13° van § 1” niet moeten worden vervangen door de woorden “in de gevallen als bedoeld in 4°, 6°, 10° en 13° van § 1”, antwoordde de gemachtigde dat zowel punt 6° als punt 10° moeten worden geschrapt omwille van de volgende reden:

“La référence au point 6° a en effet été supprimée du point 2° étant donné qu’elle concerne la communication d’informations aux organismes belges ou d’un autre État membre de l’EEE gérant un système de protection des dépôts, des investisseurs ou des assurances sur la vie alors que le point 2° ne vise au contraire que des hypothèses de transmission d’informations à des autorités ou organismes d’États tiers.

Article 150

74. Dans la phrase liminaire de l’article 150 de l’avant-projet, on insérera les mots “de la même loi” entre les mots “L’article 162” et les mots “, dont le texte actuel”.

75. À la fin de l’alinéa 1^{er} de l’article 162, § 2, en projet, de la loi du 27 octobre 2006, il convient de remplacer la référence à “l’article 77-2” par une référence à “l’article 77/2”.

Article 151

76. La phrase liminaire de l’article 151 de l’avant-projet doit débiter par le segment de phrase “Dans la même loi, modifiée en dernier lieu par la loi du 30 mars 2018, un article 162/1 est inséré” (et non: “Un article 162/1 est inséré”).

Article 155

77. Dans le texte français de la phrase liminaire de l’article 155 de l’avant-projet, on insérera les mots “, alinéa 1^{er},” entre les mots “l’article 230” et les mots “de la même loi”.

78. La phrase liminaire doit également mentionner le 6° à insérer.

TITRE II (LIRE: III)

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

Article 157

79. La phrase à remplacer par l’article 157, 2°, premier tiret, de l’avant-projet, doit faire référence aux cas “visés aux 7°, 9°, 10°, 12° et 17° du paragraphe 1^{er}”. Il y a lieu d’apporter la même correction au 1° de la disposition en projet.

80. À la question de savoir si, au 2° de la disposition en projet à l’article 157, 2°, premier tiret, de l’avant-projet, il ne faut pas remplacer les mots “dans les cas visés aux 4°, 10° et 13° du paragraphe 1^{er}” par les mots “dans les cas visés aux 4°, 6°, 10° et 13° du paragraphe 1^{er}”, le délégué a répondu que tant le 6° que le 10° doivent être supprimés pour la raison suivante:

“La référence au point 6° a en effet été supprimée du point 2° étant donné qu’elle concerne la communication d’informations aux organismes belges ou d’un autre État membre de l’EEE gérant un système de protection des dépôts, des investisseurs ou des assurances sur la vie alors que le point 2° ne vise au contraire que des hypothèses de transmission d’informations à des autorités ou organismes d’États tiers.

Le cas visé au point 10° revient en effet à deux reprises dans la disposition actuelle. Vu que les deux hypothèses visées aux points 1° et 2°, visent des informations provenant d'une autorité d'un autre État membre de l'EEE, le point 10° ne devrait être repris qu'une seule fois. Dans le projet soumis à l'avis du Conseil d'État, il n'était repris que dans le point 2°. Faisant suite à la question posée, il est proposé de le reprendre plutôt dans le point 1° étant donné que ce point est plus restrictif (il concerne toutes les informations provenant d'une autorité d'un autre État membre de l'EEE, et non pas uniquement celles qui sont transmises à des autorités ou des organismes d'États tiers.)

Artikel 157, 2°, eerste streepje, van het voorontwerp dient op dit punt te worden aangepast. De gemachtigde stelde daarnaast voor om in de ontworpen bepaling, punt 2°, de woorden "de informatie doorgegeven aan de autoriteiten of organismen van derde Staten" te vervangen door de woorden "de informatie afkomstig van een autoriteit van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en doorgegeven aan de autoriteiten of organismen van derde Staten". Hiermee kan worden ingestemd.

Artikel 159

81. Volgens de gemachtigde dienen in artikel 159 van het voorontwerp de woorden "artikel 15*bis* of artikel 16, § 1, van de wet van 27 maart 1995" te worden vervangen door de woorden "de artikelen 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1, eerste lid en § 2, 166, § 3 en 255 van de wet van 3 augustus 2012". Hiermee kan worden ingestemd.

TITEL II (LEES: IV)

Inwerkingtreding

82. Bij deze titel zijn geen opmerkingen te maken.

SLOTOPMERKING

83. Naast hetgeen hiervoor in dat verband reeds is opgemerkt, verdient het voorontwerp nog een grondig redactioneel en wetgevingstechnisch nazicht. Zo wordt de wetshistoriek van de te wijzigen bepalingen niet aangegeven, hetgeen in elk geval moet worden verholpen.

De griffier,

Wim GEURTS

De voorzitter,

Marnix VAN DAMME

Le cas visé au point 10° revient en effet à deux reprises dans la disposition actuelle. Vu que les deux hypothèses visées aux points 1° et 2°, visent des informations provenant d'une autorité d'un autre État membre de l'EEE, le point 10° ne devrait être repris qu'une seule fois. Dans le projet soumis à l'avis du Conseil d'État, il n'était repris que dans le point 2°. Faisant suite à la question posée, il est proposé de le reprendre plutôt dans le point 1° étant donné que ce point est plus restrictif (il concerne toutes les informations provenant d'une autorité d'un autre État membre de l'EEE, et non pas uniquement celles qui sont transmises à des autorités ou des organismes d'États tiers).

On adaptera l'article 157, 2°, premier tiret, de l'avant-projet sur ce point. Le délégué propose en outre de remplacer, au 2° de la disposition en projet, les mots "les informations divulguées à des autorités ou des organismes d'État tiers" par les mots "les informations provenant d'une autorité d'un autre État membre de l'Espace économique européen et divulguées aux autorités ou organismes des États tiers". On peut se rallier à cette proposition.

Article 159

81. Selon le délégué, à l'article 159 de l'avant-projet, il faut remplacer les mots "de l'article 15*bis* ou de l'article 16, § 1^{er}, de la loi du 27 mars 1995" par les mots "des articles 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et § 2, 166, § 3, et 255 de la loi du 3 août 2012". On peut se rallier à cette proposition.

TITRE III (LIRE: IV)

Entrée en vigueur

82. Ce titre n'appelle aucune observation.

OBSERVATION FINALE

83. Outre les observations déjà formulées ci-dessus à cet égard, l'avant-projet devra encore faire l'objet d'un examen approfondi sur le plan rédactionnel et légistique. Ainsi, l'historique des dispositions à modifier n'est pas indiqué, ce qu'il convient de corriger dans tous les cas.

Le greffier,

Wim GEURTS

Le président,

Marnix VAN DAMME

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Pensioenen,
van de minister van Economie en van de minister van
Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Pensioenen, de minister van
Economie en de minister van Financiën zijn ermee
belast het ontwerp van wet, waarvan de tekst hierna
volgt, in Onze Naam bij de Kamer van volksvertegen-
woordigers in te dienen:

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

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

TITEL II

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

Art. 2

Deze wet zet de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het
Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016
betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op
instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV)
(herschikking) om.

De verwijzingen in de toepasselijke reglemente-
ring naar de Richtlijn 2003/41/EG van het Europees
Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de
werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor
bedrijfspensioenvoorziening gelden als verwijzingen
naar de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees
Parlement en de Raad van 14 december 2016 betref-
fende de werkzaamheden van en het toezicht op instel-
lingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV).

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,
SALUT.

Sur la proposition du ministre des Pensions, du
ministre de l'Économie et du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre des Pensions, le ministre de l'Économie
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}**

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

TITRE II

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

Art. 2

La présente loi transpose la directive (UE) 2016/2341 du
Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016
concernant les activités et la surveillance des institutions
de retraite professionnelle (IRP) (refonte).

Les références faites dans la réglementation en vi-
gueur à la directive 2003/41/CE du Parlement européen
et du Conseil du 3 juin 2003 concernant les activités
et la surveillance des institutions de retraite profes-
sionnelle s'entendent comme faites à la directive (UE)
2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du
14 décembre 2016 concernant les activités et la surveil-
lance des institutions de retraite professionnelle (IRP).

Art. 3

In de Nederlandse versie van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, laatst gewijzigd bij de wet van ... tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen worden de volgende woorden telkens vervangen als volgt:

1° het woord “toelating” wordt vervangen door het woord “vergunning”;

2° het woord “toegelaten” door het woord “vergunde” behalve in artikel 6, 1°, artikel 52, artikel 55, tweede lid, artikel 59, tweede zin, artikel 60, einde van het eerste lid, artikel 83, eerste lid, artikel 91, § 1, 3°, artikel 135, tweede lid, artikel 139, eerste lid, derde streepje, artikel 151, eerste lid, artikel 152, artikel 157 en artikel 171, § 1;

3° het woord “toegelaten” door het woord “vergund” in artikel 6, 1°, artikel 52, artikel 55, tweede lid, artikel 59, tweede zin, artikel 60, einde van het eerste lid, artikel 135, tweede lid, artikel 139, eerste lid, derde streepje, artikel 151, eerste lid, artikel 152, artikel 157 en artikel 171, § 1;

4° het woord “toelatingsaanvraag” door het woord “vergunningsaanvraag”;

5° het woord “toelatingsdossier” door het woord “vergunningsdossier”;

6° de woorden “begunstigde” en “begunstigden” door de woorden “pensioengerechtigde” en “pensioengerechtigden”;

Art. 4

In artikel 1 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 29 april 2013, wordt het tweede lid vervangen als volgt:

Zij zet de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (“IBPV’s”) (herschikking) om.

Art. 5

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

Art. 3

Dans la version néerlandaise de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, modifiée en dernier lieu par la loi du ... instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires, les mots suivants sont chaque fois remplacés comme suit:

1° le mot “toelating” est remplacé par le mot “vergunning”;

2° le mot “toegelaten” par le mot “vergunde”, sauf à l’article 6, 1°, à l’article 52, à l’article 55, alinéa 2, à l’article 59, deuxième phrase, à l’article 60, alinéa 1^{er} *in fine*, à l’article 83, alinéa 1^{er}, à l’article 91, § 1^{er}, 3°, à l’article 135, alinéa 2, à l’article 139, alinéa 1^{er}, troisième tiret, à l’article 151, alinéa 1^{er}, à l’article 152, à l’article 157 et à l’article 171, § 1^{er};

3° le mot “toegelaten” par le mot “vergund” à l’article 6, 1°, à l’article 52, à l’article 55, alinéa 2, à l’article 59, deuxième phrase, à l’article 60, alinéa 1^{er} *in fine*, à l’article 135, alinéa 2, à l’article 139, alinéa 1^{er}, troisième tiret, à l’article 151, alinéa 1^{er}, à l’article 152, à l’article 157 et à l’article 171, § 1^{er};

4° le mot “toelatingsaanvraag” par le mot “vergunningsaanvraag”;

5° le mot “toelatingsdossier” par le mot “vergunningsdossier”.

6° les mots “begunstigde” et “begunstigden” par les mots “pensioengerechtigde” et “pensioengerechtigden”.

Art. 4

A l’article 1^{er} de la même loi, modifié par l’arrêté royal du 29 avril 2013, l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Elle transpose la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (“IRP”) (refonte).”.

Art. 5

Il est inséré dans la même loi un article 1^{er}/1 rédigé comme suit:

“Art. 1/1. Deze wet regelt het statuut van de IBP's naar Belgisch recht, alsook de uitoefeningsvoorwaarden voor en het prudentieel toezicht op de IBP's met het oog op het beschermen van de rechten van de aangeslotenen aan en de pensioengerechtigden van pensioenregelingen en op het verzekeren van de stabiliteit en de soliditeit van de IBP's”.

Art. 6

In artikel 2 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 29 april 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, 1°, worden de woorden “of IBP” ingevoegd tussen de woorden “of instelling” en de woorden “: een instelling”;

2° het eerste lid, 2°, wordt aangevuld met de volgende zin: “Deze uitkeringen kunnen de vorm aannemen van een lijfrente, van een tijdelijke rente, van een kapitaal of van een combinatie ervan”;

3° in het eerste lid, 4°, worden de woorden “een pensioenregeling aanbiedt of” ingevoegd tussen de woorden “en die” en “aan een”;

4° in het eerste lid, 5°, worden de woorden “andere dan een pensioengerechtigde of een toekomstige aangeslotene” ingevoegd tussen de woorden “persoon” en “die op grond” en de woorden “vroegere of huidige” tussen de woorden “van zijn” en “beroepswerkzaamheden”;

5° in het eerste lid wordt de bepalingen onder 5/1° ingevoegd, luidende:

“5/1° *toekomstige aangeslotene*: een persoon die in aanmerking komt om aan een pensioenregeling deel te nemen”;

6° in het eerste lid, worden de bepalingen onder 8° vervangen als volgt:

“8° *lidstaat van herkomst*: lidstaat waar de IBP een vergunning heeft verkregen dan wel is geregistreerd en waar zij haar hoofdbestuur heeft”;

7° in het eerste lid worden de bepalingen onder 9°, aangevuld met de woorden “en/of de pensioengerechtigden”;

8° in het eerste lid worden de bepalingen onder 10° en 11°, vervangen als volgt:

“Art. 1^{er}/1. La présente loi règle le statut des IRP de droit belge ainsi que les conditions d'exercice et le contrôle prudentiel des IRP, afin de protéger les droits des affiliés et bénéficiaires des régimes de retraite et d'assurer la stabilité et la solidité des IRP.”.

Art. 6

A l'article 2 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 29 avril 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, 1°, les mots “ou IRP” sont insérés entre les mots “ou institution” et les mots “: un établissement”;

2° l'alinéa 1^{er}, 2°, est complété par la phrase suivante: “Ces prestations peuvent prendre la forme d'une rente viagère, d'une rente temporaire, d'un capital ou d'une combinaison de ces différentes possibilités”;

3° à l'alinéa 1^{er}, 4°, les mots “propose un régime de retraite ou” sont insérés entre les mots “qualités et qui” et le mot “verse”;

4° à l'alinéa 1^{er}, 5°, les mots “autre que les bénéficiaires ou les affiliés potentiels” sont insérés entre les mots “toute personne” et les mots “à laquelle”, et les mots “passée ou présente” sont insérés entre les mots “activité professionnelle” et les mots “donne ou donnera”;

5° à l'alinéa 1^{er}, il est inséré un 5/1° rédigé comme suit:

“5/1° *affilié potentiel*: toute personne remplissant les conditions pour s'affilier à un régime de retraite”;

6° à l'alinéa 1^{er}, le 8° est remplacé par ce qui suit:

“8° *État membre d'origine*: l'État membre dans lequel l'IRP a été agréée ou enregistrée et où se trouve son administration centrale”;

7° à l'alinéa 1^{er}, le 9° est complété par les mots “et/ou les bénéficiaires”;

8° à l'alinéa 1^{er}, les 10° et 11°, sont remplacés par ce qui suit :

“10° grensoverschrijdende activiteit: activiteit die er voor een IBP, die daartoe in een lidstaat een vergunning heeft verkregen, in bestaat bedrijfspensioenregelingen te beheren die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen en/of pensioengerechtigden, onderworpen zijn aan de voor de pensioenregeling geldende bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een andere lidstaat;

11° *activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte*: activiteit die er voor een IBP, die in België een vergunning heeft verkregen, in bestaat pensioenregelingen te beheren, die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen en/of pensioengerechtigden, niet onderworpen zijn aan de voor de pensioenregeling geldende bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een lidstaat ;”;

9° in het eerste lid worden de bepalingen onder 11/1°, 11/2° en 11/3° ingevoegd, luidende:

“11/1° *grensoverschrijdende overdracht*: de gehele of gedeeltelijke overdracht van de passiva of technische voorzieningen van een pensioenregeling, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa van een pensioenregeling, of de geldwaarde daarvan tussen IBPs die in verschillende lidstaten geregistreerd zijn of een vergunning hebben verkregen;

11/2° *overdragende instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of overdragende IBP*: de IBP die de passiva, technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa van een pensioenregeling of de geldwaarde daarvan, geheel of gedeeltelijk overdraagt aan een IBP die in een andere lidstaat geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen;

11/3° *ontvangende instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of ontvangende IBP*: de IBP waaraan de passiva, technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa van een pensioenregeling of de geldwaarde daarvan, geheel of gedeeltelijk worden overgedragen door een IBP die in een andere lidstaat geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen;”;

10° in de Nederlandse versie van het eerste lid, 15°, worden de woorden “van dat of die pensioenstelsel(s)” vervangen door “van die pensioenregeling(en)”;

11° in het eerste lid worden de bepalingen onder 20° tot 24°, ingevoegd, luidende:

“10° *activité transfrontalière*: l'activité qui consiste, pour une IRP agréée dans un État membre, à gérer des régimes de retraite professionnelle qui, en ce qui concerne les dispositions applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés et/ou bénéficiaires, sont régis par les dispositions de droit social et de droit du travail pertinentes en matière de régimes de retraite professionnelle d'un autre État membre;

11° *activité dans un État non membre de l'Espace économique européen*: l'activité qui consiste, pour une IRP agréée en Belgique, à gérer des régimes de retraite professionnelle qui, en ce qui concerne les dispositions applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés et/ou bénéficiaires, ne sont pas régis par les dispositions de droit social et de droit du travail pertinentes en matière de régimes de retraite professionnelle d'un État membre;”;

9° à l'alinéa 1^{er} sont insérés les 11/1°, 11/2° et 11/3° rédigés comme suit:

“11/1° *transfert transfrontalier*: le transfert, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, entre des IRP qui sont enregistrées ou agréées dans des États membres différents;

11/2° *institution de retraite professionnelle qui transfère ou IRP qui transfère*: l'IRP qui transfère, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que les actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, à une IRP enregistrée ou agréée dans un autre État membre;

11/3° *institution de retraite professionnelle destinataire ou IRP destinataire*: l'IRP qui reçoit, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques, d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, d'une IRP enregistrée ou agréée dans un autre État membre;”;

10° dans la version néerlandaise de l'alinéa 1^{er}, 15°, les mots “van dat of die pensioenstelsel(s)” sont remplacés par les mots “van die pensioenregeling(en)”;

11° à l'alinéa 1^{er} sont insérés les 20° à 24°, rédigés comme suit:

“20° *dekkingswaarden*: de activa die ter dekking van de technische voorzieningen worden aangehouden;

21° *duurzame drager*: een hulpmiddel dat een aan-geslotene of pensioengerechtigde in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd;

22° *sleutelfunctie*: binnen een governancestelsel, een bekwaamheid om praktische taken uit te voeren; een governancestelsel omvat de risicobeheerfunctie, de interneauditfunctie, de actuariële functie en de compliancefunctie;

23° *hoofdbestuur*: de plaats waar de voornaamste strategische beslissingen van een IBP of van een bijdragende onderneming worden genomen;

24° *groep van ondernemingen*: een geheel van ondernemingen en/of instellingen die onderling verbonden of geassocieerd zijn in de zin van artikel 11 of artikel 12 van het Wetboek van vennootschappen van 7 mei 1999;”;

12° in het tweede lid worden de woorden “artikel 3, § 1, 5°” vervangen door de woorden “artikel 3, § 1, 5°, a)”.

Art. 7

Onder titel I van dezelfde wet wordt een hoofdstuk I/1 met het opschrift “Hoofdstuk I/1. Externalisatie van bovenwettelijke voordelen” na artikel 2 ingevoegd.

Art. 8

In Hoofdstuk I/1, ingevoegd door artikel 7, wordt een artikel 2/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 2/1. § 1. Het beheer van de volgende pensioenuitkeringen moeten worden toevertrouwd aan een IBP, als bedoeld in titel II of III van deze wet, of aan een verzekeringsonderneming als bedoeld in de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen:

1° de bovenwettelijke voordelen die door een onderneming, een instelling, een overheidsbedrijf of een openbaar bestuur aan haar/zijn werknemers of bedrijfsleiders worden toegekend:

“20° *valeurs représentatives*: les actifs qui sont détenus en couverture des provisions techniques;

21° *support durable*: un instrument permettant à un affilié ou à un bénéficiaire de stocker des informations qui lui sont adressées personnellement d’une manière permettant de s’y reporter à l’avenir et pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées et qui permet la reproduction à l’identique des informations stockées;

22° *fonction clé*: dans un système de gouvernance, une capacité d’accomplir des tâches concrètes, y compris la fonction de gestion des risques, la fonction d’audit interne, la fonction actuarielle et la fonction de compliance;

23° *administration centrale*: le lieu où sont prises les décisions stratégiques principales d’une IRP ou d’une entreprise d’affiliation;

24° *groupe d’entreprises*: un ensemble d’entreprises et/ou d’organismes qui sont lié(e)s entre elles/eux ou associé(e)s au sens de l’article 11 ou de l’article 12 du Code des sociétés du 7 mai 1999.”;

12° à l’alinéa 2, les mots “article 3, § 1^{er}, 5°” sont remplacés par les mots “article 3, § 1^{er}, 5°, a)”.

Art. 7

Dans le titre I^{er} de la même loi, il est inséré un chapitre I^{er}/1 après l’article 2, intitulé “Chapitre I^{er}/1. Externalisation des avantages extra-légaux”.

Art. 8

Dans le chapitre I^{er}/1 inséré par l’article 7, il est inséré un article 2/1 rédigé comme suit:

“Art. 2/1. § 1^{er}. La gestion des prestations de retraite suivantes doivent être confiées à une IRP, telle que visée au Titre II ou III de la présente loi, ou à une entreprise d’assurance, telle que visée aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance:

1° les avantages extra-légaux qui sont octroyés par une entreprise, un organisme, un organisme public ou une administration publique à ses travailleurs ou à ses dirigeants d’entreprise:

a) inzake pensioen en overlijden voor werknemers zoals bedoeld in de voornoemde wet van 28 april 2003;

b) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandige bedrijfsleiders zoals bedoeld in de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen;

c) inzake arbeidsongeschiktheid met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid die ten individuele of ten collectieve titel worden opgebouwd ten voordele van de werknemers en de zelfstandige bedrijfsleiders zoals bedoeld in a) en b);

2° de bovenwettelijke voordelen:

a) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandigen, meewerkende echtgenoten of helpers zoals bedoeld in Titel II, Hoofdstuk 1, Afdeling 4 van de programmawet (I) van 24 december 2002;

b) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandigen zoals bedoeld in Titel II van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijke personen, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers;

c) inzake pensioen en overlijden, voor niet-zelfstandigen zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994;

d) inzake pensioenen en overlijden voor werknemers zoals bedoeld in Titel II van de wet van ... tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen.

e) inzake arbeidsongeschiktheid met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid ten voordele van de zelfstandigen en niet-zelfstandigen zoals bedoeld in a) en c);

§ 2. De bepalingen van paragraaf 1 zijn niet van toepassing op:

1° onverminderd artikel 47 van de voormelde wet van 28 april 2003 en artikel 55 van de voormelde wet van 24 december 2002, de solidariteitsstelsels en -toezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voormelde wet van 28 april 2003 en in artikel 46 van voormelde wet van 24 december 2002;

2° de individuele pensioentoezeggingen aan personen bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk

a) en matière de retraite et de décès, pour les travailleurs tels que visés par la loi du 28 avril 2003 précitée;

b) en matière de retraite et de décès, pour les dirigeants d'entreprise indépendants tels que visés par la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses;

c) en matière d'incapacité de travail, à l'exception de l'incapacité de travail primaire, lorsque cet avantage est constitué à titre individuel ou collectif au profit des travailleurs et des dirigeants d'entreprise indépendants visés aux points a) et b);

2° les avantages extra-légaux constitués:

a) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs indépendants, des conjoints aidants ou des aidants, tels que visés au Titre II, Chapitre 1^{er}, Section 4, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002;

b) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs indépendants tels que visés au Titre II de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants;

c) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs non indépendants tels que visés à l'article 54 de la loi relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités, coordonnée le 14 juillet 1994;

d) en matière de retraite et de décès pour des salariés tels que visés au Titre II de la loi du ... instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires.

e) en matière d'incapacité de travail, à l'exception de l'incapacité de travail primaire, au profit des travailleurs indépendants et des travailleurs non indépendants visés aux points a) et c).

§ 2. Les dispositions du paragraphe 1^{er} ne sont pas applicables:

1° sans préjudice de l'article 47 de la loi du 28 avril 2003 précitée et de l'article 55 de la loi du 24 décembre 2002 précitée, aux régimes et engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée et à l'article 46 de la loi du 24 décembre 2002 précitée;

2° aux engagements individuels de pension octroyés à des personnes visées à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 4, de

besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen:

— ten belope van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering;

— voor het overige ten belope van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programmawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde IBP of verzekeringsonderneming;

3° de individuele pensioentoezeggingen aan andere dan in 2° bedoelde zelfstandige bedrijfsleiders en de individuele pensioentoezeggingen zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 4°, van de voormelde wet van 28 april 2003 en die bestonden vóór 16 november 2003:

— ten belope van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering;

— voor het overige ten belope van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programmawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde IBP of verzekeringsonderneming;

4° de voordelen bedoeld in paragraaf 1, 1°, a) en b) die vóór 1 mei 2018 werden toegekend door een openbaar bestuur en op die datum nog niet werden beheerd door een in paragraaf 1 bedoelde verzekeringsonderneming of IBP. De pensioenregelingen die de voormelde voordelen toekennen en niet ten laatste op 31 december 2018 als zodanig zijn geregistreerd in de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen, opgericht door artikel 306 van de programmawet (I) van 27 december 2006, worden onweerlegbaar vermoed te zijn ingevoerd vanaf 1 mei 2018.”

Art. 9

In artikel 3 van dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van 13 maart 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De bepalingen van deze wet zijn van toepassing op de IBP's naar Belgisch recht en op de IBP's die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat dan België en in België een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen.”;

l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants:

— à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement;

— pour le surplus, à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article 66 de la loi-programme du 22 juin 2012, sauf si cette provision interne a été transférée à une IRP ou à une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er};

3° aux engagements individuels de pension octroyés à des dirigeants d'entreprise indépendants autres que ceux visés au 2° et aux engagements individuels de pension visés à l'article 3, § 1^{er}, 4°, de la loi du 28 avril 2003 précitée, qui existaient avant le 16 novembre 2003:

— à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement;

— pour le surplus, à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article 66 de la loi-programme du 22 juin 2012, sauf si cette provision interne a été transférée à une IRP ou à une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er};

4° aux avantages visés au paragraphe 1^{er}, 1°, a) et b), qui ont été octroyés avant le 1^{er} mai 2018 par une administration publique et qui, à cette date, n'étaient pas encore gérés par une IRP ou une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er}. Les régimes de retraite qui accordent les avantages précités et ne sont pas répertoriés en tant que tels, pour le 31 décembre 2018 au plus tard, auprès de la banque de données relative aux pensions complémentaires créée par l'article 306 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006, sont présumés, de manière irréfragable, avoir été instaurés à partir du 1^{er} mai 2018.”

Art. 9

A l'article 3 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 13 mars 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Les dispositions de la présente loi s'appliquent aux IRP de droit belge et aux IRP qui ressortissent au droit d'un autre État membre que la Belgique et exercent une activité transfrontalière en Belgique.”;

2° in de eerste zin van paragraaf 2 worden de woorden “van de Titels II tot V” vervangen door de woorden “van deze wet met uitzondering van Hoofdstuk I/1 van deze titel”;

3° in § 2, 1°, worden de woorden “het § 1, 3°, voorzover de Koning geen besluit genomen heeft zoals bedoeld in artikel 227” vervangen door de woorden “de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”;

4° in § 2, 2°, worden de woorden “, onder de uitkeringen bedoeld in artikel 74” opgeheven;

5° paragraaf 3, ingevoegd bij artikel 117 van de wet van 22 juni 2012, wordt opgeheven.

Art. 10

In artikel 4 van dezelfde wet wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“In dat kader houdt de FSMA rekening met de volgende beginselen:

1° het toezicht berust op een vooruitziende en risico gebaseerde benadering;

2° het toezicht berust op een passende combinatie van werkzaamheden op afstand en inspecties ter plaatse;

3° het toezicht wordt tijdig uitgeoefend op een wijze die in verhouding staat tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de IBP;

4° het toezicht houdt rekening met de potentiële gevolgen van het optreden van de FSMA voor de stabiliteit van de financiële stelsels in de Europese Unie, met name in noodsituaties.”.

Art. 11

In artikel 5, tweede lid, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° punt 2° wordt opgeheven;

2° in punt 3° worden de woorden “Commissie voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen” vervangen door de woorden “Commissie voor de Aanvullende Pensioenen voor Zelfstandigen”;

2° dans la première phrase du paragraphe 2, les mots “des Titres II à V” sont remplacés par les mots “de la présente loi, à l’exception du chapitre I^{er}/1 du présent titre”;

3° au paragraphe 2, 1°, les mots “au § 1^{er}, 3°, tant que le Roi n’a pas pris l’arrêté visé à l’article 227” sont remplacés par les mots “aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance”;

4° au paragraphe 2, 2°, les mots “, parmi les prestations visées à l’article 74,” sont abrogés;

5° le paragraphe 3, inséré par l’article 117 de la loi du 22 juin 2012, est abrogé.

Art. 10

A l’article 4 de la même loi, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Dans ce cadre, la FSMA prend en considération les principes suivants:

1° le contrôle repose sur une approche prospective et fondée sur les risques;

2° le contrôle repose sur une combinaison appropriée d’examens à distance et d’inspections sur place;

3° le contrôle est exercé en temps utile et d’une manière proportionnée à la taille, à la nature, à l’ampleur et à la complexité des activités de l’IRP;

4° le contrôle tient compte de l’incidence potentielle des actions de la FSMA sur la stabilité des systèmes financiers dans l’Union européenne, en particulier dans les situations d’urgence.”.

Art. 11

A l’article 5, alinéa 2, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 2° est abrogé;

2° au 3°, les mots “Commission de la Pension complémentaire libre des Indépendants” sont remplacés par les mots “Commission des Pensions Complémentaires pour Indépendants”;

3° punt 4° wordt opgeheven.

Art. 12

In artikel 10 van dezelfde wet wordt tussen het eerste en het tweede lid twee leden ingevoegd, luidende:

“Het organisme voor de financiering van pensioenen beperkt zijn activiteiten met betrekking tot Belgische pensioenregelingen tot het beheer van de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 2/1, § 1, de solidariteitsstelsels en -toezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 of in artikel 46 van de voornoemde programmawet (I) van 24 december 2002 en tot de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 135, eerste lid.

Het organisme voor de financiering van pensioenen mag geen pensioenregelingen beheren die enkel of in hoofdzaak voorzien in voordelen bij overlijden, invaliditeit of arbeidsongeschiktheid, noch enkel of in hoofdzaak solidariteitsstelsels en -toezeggingen zoals bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 of in artikel 46 van de programmawet (I) van 24 december 2002, beheren.”

Art. 13

In artikel 12, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “zijn ondernemingsnummer” ingevoegd tussen de woorden “afkorting “OFP”,” en “en het adres”.

Art. 14

In artikel 14 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, wordt § 2, eerste lid, 3°, vervangen als volgt:

“3° andere ondernemingen of instellingen uit dezelfde groep van ondernemingen”.

Art. 15

In artikel 15 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “of onder diezelfde personen van de onderneming, de instelling of de entiteit die een controlebevoegdheid over deze rechtspersoon uitoefent,” ingevoegd tussen de woorden “directiecomité of werknemers” en “minstens één”;

3° le 4° est abrogé.

Art. 12

A l'article 10 de la même loi, deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Concernant les régimes de retraite belges, l'organisme de financement de pension limite ses activités à la gestion des prestations de retraite visées à l'article 2/1, § 1^{er}, aux régimes et engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée ou à l'article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 précitée et aux prestations de retraite visées à l'article 135, alinéa 1^{er}.

L'organisme de financement de pension ne peut gérer des régimes de retraite qui prévoient uniquement ou à titre principal des avantages décès, invalidité ou incapacité de travail, ou uniquement ou à titre principal des régimes et engagements de solidarité tels que visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée ou à l'article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002.”

Art. 13

A l'article 12, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots “, son numéro d'entreprise” sont insérés entre les mots “sigle “OFP”” et le mot “ainsi”.

Art. 14

A l'article 14 de la même loi, modifié par la loi du 6 mai 2009, le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 3°, est remplacé par ce qui suit:

“3° d'autres entreprises ou organismes faisant partie du même groupe d'entreprises”.

Art. 15

A l'article 15 de la même loi, modifié par la loi du 6 mai 2009, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “ou parmi ces mêmes personnes au sein de l'entreprise, l'organisme ou l'entité qui détient un pouvoir de contrôle sur cette personne morale,” sont insérés entre les mots “comité de direction ou travailleurs” et les mots “au moins un”;

2° in het tweede lid wordt het woord “vertegenwoordiger” telkens vervangen door de woorden “vaste vertegenwoordiger”.

Art. 16

In artikel 16, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “, het ondernemingsnummer” ingevoegd tussen de woorden “de rechtsvorm” en “en het adres”.

Art. 17

In dezelfde wet wordt een artikel 20/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 20/1. Onverminderd de bepalingen van dit hoofdstuk moet een organisme voor de financiering van pensioenen, die pensioenregelingen beheert voor ondernemingen of instellingen die niet behoren tot dezelfde groep van ondernemingen, de volgende regels in acht nemen:

1° in afwijking van artikel 14, § 3, vierde lid, beschikken de bijdragende ondernemingen steeds over stemrecht met betrekking tot:

a) de materies opgesomd in artikel 20 in de mate dat die materies de pensioenregeling(en) betreffen waarvan ze het beheer aan het organisme voor de financiering van pensioenen hebben toevertrouwd;

b) de benoeming van (een) onafhankelijke bestuurder(s);

c) de maatregelen die worden genomen met toepassing van artikel 34, vierde lid;

2° bij het bepalen van de modaliteiten, termijnen en voorwaarden voor de oproeping, het verloop en de besluitneming van de algemene vergadering, bedoeld in artikel 18, wordt rekening gehouden met een billijke vertegenwoordiging van alle bijdragende ondernemingen en met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van het organisme voor de financiering van pensioenen;

3° de bijdragende ondernemingen kunnen steeds de aanstelling van een onafhankelijke bestuurder aan de algemene vergadering voorleggen, ongeacht of de statuten in de aanstelling van een onafhankelijke bestuurder voorzien;

2° à l’alinéa 2, le mot “représentant” est chaque fois remplacé par les mots “représentant permanent”.

Art. 16

A l’article 16, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots “, le numéro d’entreprise” sont insérés entre les mots “la forme juridique” et les mots “et l’adresse”.

Art. 17

Il est inséré dans la même loi un article 20/1 rédigé comme suit:

“Art. 20/1. Sans préjudice des dispositions du présent chapitre, un organisme de financement de pensions qui gère des régimes de retraite pour des entreprises ou organismes ne faisant pas partie du même groupe d’entreprises, est tenu de respecter les règles suivantes:

1° par dérogation à l’article 14, § 3, alinéa 4, les entreprises d’affiliation disposent toujours du droit de vote pour:

a) les matières énumérées à l’article 20, dans la mesure où ces matières concernent le ou les régimes de retraite dont elles ont confié la gestion à l’organisme de financement de pensions;

b) la nomination d’un ou de plusieurs administrateurs indépendants;

c) les mesures prises en application de l’article 34, alinéa 4;

2° la détermination des modalités, délais et conditions pour la convocation, le déroulement et la prise de décision de l’assemblée générale, tels que visés à l’article 18, est opérée en veillant à une représentation équitable de toutes les entreprises d’affiliation et en tenant compte de la taille, de la nature, de l’ampleur et de la complexité des activités de l’organisme de financement de pensions;

3° les entreprises d’affiliation peuvent toujours proposer à l’assemblée générale la désignation d’un administrateur indépendant, que les statuts prévoient ou non la désignation d’un tel administrateur;

4° de bijdragende ondernemingen kunnen steeds een punt agenderen op een vergadering van de algemene vergadering of van de raad van bestuur.”.

Art. 18

Artikel 22 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 19

Artikel 23 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De bepalingen van artikel 77 zijn van toepassing op deze vertegenwoordigers.”.

Art. 20

Artikel 24 en 25 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, worden opgeheven.

Art. 21

In artikel 26 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht

1° in het eerste lid worden de woorden “en de personen die een sleutelfunctie uitoefenen” ingevoegd tussen de woorden “operationele organen” en “gaan in die hoedanigheid” en worden de woorden “of in de uitvoering van hun sleutelfunctie” ingevoegd na de woorden “in hun bestuur”;

2° in het tweede lid, worden de woorden “van de operationele organen” vervangen door “van de raad van bestuur”, en worden de woorden en worden de woorden “en uit de miskennen van de statuten” ingevoegd na het woord “beheert”;

3° in het derde lid worden de woorden “worden zij van de in het eerste en tweede lid bedoelde aansprakelijkheid slechts ontheven” vervangen door “worden de personen bedoeld in het eerste en tweede lid slechts ontheven van de in dezelfde leden bedoelde aansprakelijkheid”;

4° in de Franse versie, in het derde lid worden de woorden “ils n’ont pas pris part” vervangen door de woorden “elles n’ont pas pris part”.

4° les entreprises d’affiliation peuvent toujours porter un point à l’ordre du jour d’une réunion de l’assemblée générale ou du conseil d’administration.”.

Art. 18

L’article 22 de la même loi est abrogé.

Art. 19

L’article 23 de la même loi, modifié par la loi du 6 mai 2009, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les dispositions de l’article 77 sont applicables à ces représentants.”.

Art. 20

Les articles 24 et 25 de la même loi, modifiés par la loi du 25 avril 2014, sont abrogés.

Art. 21

A l’article 26 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, les mots “et les personnes qui exercent une fonction clé” sont ajoutés entre les mots “organes opérationnels” et les mots “ne contractent” et les mots “ou dans l’exécution de leur fonction clé” sont ajoutés après les mots “dans leur gestion”;

2° à l’alinéa 2, les mots “des organes opérationnels” sont remplacés par les mots “du conseil d’administration” et les mots “ou du non-respect des statuts” sont insérés après le mot “gère”;

3° à l’alinéa 3, les mots “ils ne sont déchargés des responsabilités visées aux alinéas 1^{er} et 2” sont remplacés par les mots “Les personnes visées aux alinéas 1^{er} et 2 ne sont déchargées des responsabilités visées aux mêmes alinéas”;

4° dans la version française, à l’alinéa 3, les mots “ils n’ont pas pris part” sont remplacés par les mots “elles n’ont pas pris part”.

Art. 22

Artikel 27 van dezelfde wet wordt aangevuld door een lid dat luidt als volgt:

“De raad van bestuur draagt de eindverantwoordelijkheid voor de naleving door het organisme voor de financiering van pensioenen van de bepalingen van deze wet of die krachtens deze wet zijn vastgesteld”.

Art. 23

In artikel 34 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het derde lid worden de woorden “aangaande de werking van het organisme voor de financiering van pensioenen” vervangen door de woorden “waarvoor het comité bevoegd is” en worden de woorden “in geval van conflict tussen het organisme voor de financiering van pensioenen en het sociaal comité” ingevoegd na de woorden “moet worden gevolgd”;

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

“In geval de raad van bestuur niet akkoord gaat met de uitkomst van de geschillenregeling omdat hij van oordeel is dat die uitkomst een substantieel risico inhoudt dat het organisme voor de financiering van pensioenen niet langer aan de wettelijke vereisten zou voldoen of ernstige gevolgen voor de belangen van het geheel of een deel van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben, legt hij de uitkomst voor aan de algemene vergadering van het organisme voor de financiering van pensioenen, die de nodige maatregelen neemt binnen haar bevoegdheden en stelt hij de FSMA hiervan in kennis.”

Art. 24

In artikel 37, vierde lid, van dezelfde wet worden de woorden “of met de EIOPA” ingevoegd tussen de woorden “buitenlandse autoriteiten” en “vereist is”.

Art. 25

Artikel 42, § 1, 4°, van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Deze bepaling is niet van toepassing op de vereffening van afzonderlijke vermogens waarin

Art. 22

L'article 27 de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Le conseil d'administration assume la responsabilité finale du respect, par l'organisme de financement de pensions, des dispositions de la présente loi ou qui ont été prises en vertu de la présente loi”.

Art. 23

A l'article 34 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 3, les mots “relativement au fonctionnement de l'organisme de financement de pensions” sont remplacés par les mots “pour lesquelles le comité est compétent” et les mots “en cas de conflit entre l'organisme de financement de pensions et le comité social” sont insérés après les mots “être suivi”;

2° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 3 et 4:

“Dans le cas où le conseil d'administration ne peut marquer son accord sur l'issue du règlement des litiges parce qu'il estime que cette issue comporte un risque substantiel que l'organisme de financement de pensions ne satisfasse plus aux exigences légales ou qu'elle est susceptible d'avoir des incidences significatives sur les intérêts de l'ensemble ou d'une partie des affiliés et des bénéficiaires, il soumet l'issue en question à l'assemblée générale de l'organisme de financement de pensions, qui prend les mesures nécessaires dans le cadre de ses compétences, et il en informe la FSMA.”

Art. 24

A l'article 37, alinéa 4, de la même loi, les mots “ou avec l'EIOPA” sont insérés entre les mots “autorités étrangères” et les mots “, rendre son avis”.

Art. 25

L'article 42, § 1^{er}, 4°, de la même loi, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“La présente disposition n'est pas applicable à la liquidation de patrimoines distincts dans le cadre

pensioenregelingen worden beheerd als bedoeld in artikel 135, eerste lid;”.

Art. 26

In artikel 45, tweede lid van dezelfde wet worden het woord “, ondernemingsnummer” ingevoegd tussen de woorden “rechtsvorm” en “en zetel”.

Art. 27

In artikel 47 van dezelfde wet worden de woorden “van de operationele organen” vervangen door de woorden “van de raad van bestuur” en de woorden “hun BTW-identificatienummer” door de woorden “hun ondernemingsnummer”.

Art. 28

In artikel 48 van dezelfde wet wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de woorden “en het jaarverslag”.

Art. 29

In artikel 51, eerste lid van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “Onverminderd artikel 28, vierde lid kunnen” worden ingevoegd aan het begin van de eerste zin;

2° in de Nederlandse versie wordt het woord “kunnen” opgeheven in de eerste zin.

Art. 30

In artikel 53 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, 2°, worden de woorden “de adviseurs bedoeld in artikel 24” vervangen door de woorden “van de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties, bedoeld in artikel 77/2”;

2° in het eerste lid, 2°, b) worden de woorden “identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of BTW-registers” vervangen door de woorden “ondernemingsnummer of voor buitenlandse rechtspersonen het identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of andere overheids-registers”;

desquels des régimes de retraite tels que visés à l'article 135, alinéa premier sont gérés;”.

Art. 26

A l'article 45, alinéa 2, de la même loi, les mots “, numéro d'entreprise” sont insérés entre les mots “forme juridique” et les mots “et siège social”.

Art. 27

A l'article 47 de la même loi, les mots “des organes opérationnels” sont remplacés par les mots “du conseil d'administration” et les mots “leur numéro d'identification de T.V.A.” par les mots “leur numéro d'entreprise”.

Art. 28

A l'article 48, alinéa 1^{er}, de la même loi, le 1° est complété par les mots “et le rapport annuel”.

Art. 29

A l'article 51, alinéa 1^{er}, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “Sans préjudice de l'article 28, alinéa 4” sont insérés au début de la première phrase;

2° dans la version néerlandaise, le mot “kunnen” est abrogé dans la première phrase.

Art. 30

A l'article 53 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots “conseillers visés à l'article 24” sont remplacés par les mots “responsables des fonctions clés visées à l'article 77/2”;

2° à l'alinéa 1^{er}, 2°, b), les mots “le numéro d'identification dans les registres de commerce, des personnes morales ou de la T.V.A.” sont remplacés par les mots “le numéro d'entreprise ou, pour les personnes morales d'un autre État, le numéro d'identification dans les registres de commerce, des personnes morales ou d'autres registres officiels”;

3° in het eerste lid, worden de bepalingen onder 3° vervangen als volgt:

“3° de gegevens betreffende de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid zoals bedoeld in artikel 77, van de personen bedoeld in 2°;”;

4° in het eerste lid worden de bepalingen onder 5° vervangen als volgt:

“5° de beschrijving van het governancestelsel, zoals bedoeld in artikel 76/1;”;

5° in het eerste lid worden de bepalingen onder 5/1° en 5/2° ingevoegd, luidende:

“5/1° de beleidslijnen bedoeld in artikel 76/1, § 1, vierde lid, 5° en 6°;

5/2° in voorkomend geval een opsomming van de activiteiten of sleutelfuncties die de IBP zal uitbesteden en, indien reeds gekend, de identiteit van de dienstverleners;”;

6° in het eerste lid worden de bepalingen onder 6° vervangen als volgt:

“6° de naam van de bijdragende ondernemingen waarvan de IBP de pensioenregelingen beheert, hun ondernemingsnummer of voor buitenlandse rechtspersonen het identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of andere overheidsregisters;”;

7° In het eerste lid worden de bepalingen onder 7/1° ingevoegd, luidende:

“7/1° de beheersovereenkomst bedoeld in artikel 79 tenzij de beheer- en werkingsregels in de statuten zijn beschreven;”;

8° tussen het eerste en het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Het vergunningsdossier wordt geacht volledig te zijn wanneer het alle in het eerste lid bedoelde documenten en inlichtingen bevat.”.

Art. 31

Artikel 54 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 54. De IBP deelt binnen de maand aan de FSMA elke wijziging mee van de gegevens en documenten

3° à l’alinéa 1^{er}, le 3° est remplacé par ce qui suit:

“3° les données relatives à l’expertise adéquate et à l’honorabilité professionnelle visées à l’article 77, des personnes visées au 2°;”;

4° à l’alinéa 1^{er}, le 5° est remplacé par ce qui suit:

“5° la description du système de gouvernance tel que visé à l’article 76/1;”;

5° à l’alinéa 1^{er} sont insérés les 5/1° et 5/2° rédigés comme suit:

“5/1° les politiques visées à l’article 76/1, § 1^{er}, alinéa 4, 5° et 6°;

5/2° le cas échéant, une énumération des activités ou fonctions clés que l’IRP va sous-traiter et l’identité des prestataires de service si celle-ci est déjà connue;”;

6° à l’alinéa 1^{er}, le 6° est remplacé par ce qui suit:

“6° le nom des entreprises d’affiliation dont l’IRP gère les régimes de retraite, leur numéro d’entreprise ou, pour les personnes morales d’un autre État, le numéro d’identification dans les registres de commerce, des personnes morales ou d’autres registres officiels;”;

7° à l’alinéa 1^{er}, il est inséré un 7/1° rédigé comme suit:

“7/1° la convention de gestion visée à l’article 79 à moins que les règles de fonctionnement et de gestion ne soient décrites dans les statuts;”

8° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéa 1^{er} et 2:

“le dossier d’agrément est considéré comme complet lorsque qu’il comprend tous les documents et informations visés à l’alinéa 1^{er}.”.

Art. 31

L’article 54 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 54. L’IRP communique dans le mois à la FSMA toute modification des renseignements et documents

bedoeld in artikel 53, eerste lid, 4°, 5°, 5/1°, 6°, 7°, 7/1°, 8° en 10°.

Wanneer de IBP zich voorneemt om een significante wijziging aan haar activiteiten of haar werking aan te brengen, deelt ze dit voorafgaandelijk mee aan de FSMA, samen met de in voorkomend geval aangepaste inlichtingen en documenten bedoeld in artikel 53, eerste lid.”.

Art. 32

In artikel 55 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, 1°, worden de woorden “artikel 74, § 1, 1°” vervangen door de woorden “artikel 2/1, § 1, 1°”;

2° in het eerste lid, 2°, worden de woorden “artikel 74, § 1, 2°” vervangen door de woorden “artikel 2/1, § 1, 2°”;

3° in het eerste lid wordt de bepalingen onder 3° ingevoegd, luidende:

“3° de activiteiten bedoeld in artikel 135, eerste lid”;

4° in het tweede lid worden de woorden “de artikelen 53 en 54” vervangen door de woorden “artikel 53”.

Art. 33

In artikel 59 van dezelfde wet, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 29 april 2013 wordt het woord “beide” opgeheven.

Art. 34

§ 1. In het opschrift van Hoofdstuk IV van titel II van dezelfde wet worden de woorden “, grensoverschrijdende overdracht” ingevoegd tussen de woorden “grensoverschrijdende activiteit” en “en activiteit in een Staat”.

§ 2. In titel II, hoofdstuk IV van dezelfde wet wordt het opschrift van afdeling I vervangen als volgt:

“Afdeling I. Algemene bepalingen”.

Art. 35

In artikel 62 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

visés à l'article 53, alinéa 1^{er}, 4°, 5°, 5/1°, 6°, 7°, 7/1°, 8° et 10°.

Lorsque l'IRP envisage d'apporter une modification significative à ses activités ou à son fonctionnement, elle en avise préalablement la FSMA, en joignant les renseignements et documents visés à l'article 53, alinéa 1^{er}, le cas échéant adaptés.”.

Art. 32

A l'article 55 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, 1°, les mots “article 74, § 1^{er}, 1°” sont remplacés par les mots “article 2/1, § 1^{er}, 1°”;

2° à l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots “article 74, § 1^{er}, 2°” sont remplacés par les mots “article 2/1, § 1^{er}, 2°”;

3° l'alinéa 1^{er} est complété par un 3° rédigé comme suit:

“3° les activités visées à l'article 135, alinéa 1^{er}.”;

4° à l'alinéa 2, les mots “aux articles 53 et 54” sont remplacés par les mots “à l'article 53”.

Art. 33

A l'article 59 de la même loi, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 29 avril 2013, le mot “deux” est abrogé.

Art. 34

§ 1^{er}. Dans l'intitulé du Chapitre IV du Titre II de la même loi, les mots “, transfert transfrontalier” sont insérés entre les mots “activité transfrontalière” et les mots “et activité dans un État”.

§ 2. Dans le titre II, chapitre IV de la même loi, l'intitulé de la section I est remplacé par ce qui suit:

“Section I^{re}. Dispositions générales”.

Art. 35

A l'article 62 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° in de Franse versie worden de woorden “, ou opérer ou accepter un transfert transfrontalier” ingevoegd tussen de woorden “Espace économique européen” en de woorden “aux conditions”;

2° in de Nederlandse versie worden de woorden “of een grensoverschrijdende overdracht uitvoeren of ontvangen” ingevoegd tussen het woord “uitoefenen” en de woorden “onder de voorwaarden”.

Art. 36

In artikel 63 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“Een IBP mag een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte slechts uitoefenen indien haar technische voorzieningen met betrekking tot het geheel van de beheerde pensioenregelingen, ten allen tijde volledig gedekt zijn door dekkingswaarden”.

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

“In geval een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte wordt opgestart ten gevolge van de gehele of gedeeltelijke overdracht van de passiva of technische voorzieningen van een pensioenregeling, van andere verplichtingen en rechten, en van de overeenkomstige activa van een pensioenregeling, of de geldwaarde daarvan, moeten bovendien op de startdatum van deze activiteit de technische voorzieningen met betrekking tot elke pensioenregeling die deel uitmaakt van de op te starten activiteit, volledig door dekkingswaarden zijn gedekt.”;

3° in het tweede lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “van het eerste lid” vervangen door “van dit artikel” en de woorden “artikelen 157 tot 173” door de woorden “artikelen 163 tot 173”.

Art. 37

In dezelfde wet wordt een artikel 63/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/1. Het aan de FSMA te verstrekken dossier op het ogenblik van de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte

1° dans la version française, les mots “, ou opérer ou accepter un transfert transfrontalier” sont insérés entre les mots “Espace économique européen” et les mots “aux conditions”;

2° dans la version néerlandaise, les mots “of een grensoverschrijdende overdracht uitvoeren of ontvangen” sont insérés entre les mots “uitoefenen” et les mots “onder de voorwaarden”.

Art. 36

A l'article 63 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Une IRP ne peut exercer une activité transfrontalière ou une activité dans un État non membre de l'Espace économique européen que si ses provisions techniques sont à tout moment intégralement couvertes par des valeurs représentatives pour la totalité des régimes de retraite gérés.”.

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

“Si l'exercice de l'activité transfrontalière ou de l'activité dans un État non membre de l'Espace économique européen fait suite au transfert, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou de leurs équivalents en trésorerie, les provisions techniques relatives à chaque régime de retraite faisant partie de l'activité à exercer doivent, en outre, être intégralement couvertes par des valeurs représentatives à la date de commencement de cette activité.”;

3° à l'alinéa 2, qui devient l'alinéa 3, les mots “de l'alinéa 1^{er}” sont remplacés par les mots “de cette disposition” et les mots “articles 157 à 173” sont remplacés par les mots “articles 163 à 173”.

Art. 37

Il est inséré dans la même loi un article 63/1 rédigé comme suit:

“Art. 63/1. Le dossier à communiquer à la FSMA lors de la notification d'une activité transfrontalière ou d'une activité dans un État qui n'est pas membre de l'Espace économique européen ou de la demande

of van de aanvraag tot goedkeuring van een grensoverschrijdende overdracht zoals bepaald in de artikelen 64, 69/3 en 70, moet opgesteld zijn in de voor de IBP wettelijk verplichte taal.

De FSMA kan evenwel opleggen dat dit dossier vertaald wordt in de taal die is overeengekomen tussen de FSMA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, de Staat waar de activiteit zal worden uitgeoefend of, in geval van grensoverschrijdende overdracht, de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.

De bepalingen in afdelingen II, II/2 en III worden toegepast:

1° bij elke significante wijziging van gegevens van het in eerste lid bedoelde dossier in geval van een grensoverschrijdende activiteit, al dan niet voortvloeiend uit een grensoverschrijdende overdracht, of in geval van een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte of;

2° indien de grensoverschrijdende activiteit of de grensoverschrijdende overdracht of de activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, geen uitvoering krijgt na het verstrijken van een termijn van twaalf maanden na de in artikel 68, eerste lid, artikel 69/8, eerste en tweede lid en artikel 72 bepaalde startdata.”

Art. 38

In artikel 64 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de tweede alinea, 2°, worden de woorden “en de vestiging van het hoofdbestuur” ingevoegd tussen de woorden “de naam” en de woorden “van de bijdragende onderneming”;

2° in het tweede lid worden de bepalingen onder 4° opgeheven;

3° het derde lid wordt opgeheven.

4° in het vierde lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “de bekendmaking van” opgeheven en worden de woorden “artikel 59” vervangen door de woorden “artikel 56, tweede lid”.

Art. 39

In dezelfde wet wordt artikel 65 vervangen als volgt:

d'autorisation d'un transfert transfrontalier, tels que visés aux articles 64, 69/3 et 70, doit être rédigé dans la langue légalement imposée pour l'IRP.

La FSMA peut néanmoins imposer que ce dossier soit traduit dans la langue convenue entre la FSMA et les autorités compétentes de l'État membre d'accueil, de l'État dans lequel s'exercera l'activité ou, en cas de transfert transfrontalier, de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère.

Les dispositions des sections II, II/2 et III sont appliquées:

1° en cas d'activité transfrontalière résultant ou non d'un transfert transfrontalier, ou en cas d'activité dans un État qui n'est pas membre de l'Espace économique européen, lors de chaque modification significative des données contenues dans le dossier visé à l'alinéa 1^{er} ou;

2° si l'activité transfrontalière ou le transfert transfrontalier ou l'activité dans un État qui n'est pas membre de l'Espace économique européen, n'est pas mis(e) en oeuvre après un délai de douze mois après la date de commencement visée à l'article 68, alinéa 1^{er}, à l'article 69/8, alinéas 1^{er} et 2 et à l'article 72.”.

Art. 38

A l'article 64 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 2, 2°, les mots “et le lieu d'établissement de l'administration centrale” sont insérés entre les mots “le nom” et les mots “de l'entreprise d'affiliation”;

2° à l'alinéa 2, le 4° est abrogé;

3° l'alinéa 3 est abrogé;

4° à l'alinéa 4, qui devient l'alinéa 3, les mots “la publication de” sont abrogés et les mots “article 59” sont remplacés par les mots “56, alinéa 2”.

Art. 39

L'article 65 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 65. De FSMA meldt de IBP meteen de ontvangst van het in artikel 64 bedoelde dossier. Indien de kennisgeving aan de FSMA niet alle in artikel 64 bepaalde gegevens bevat, verzoekt de FSMA om mededeling van de ontbrekende gegevens.

De FSMA beslist binnen drie maanden na ontvangst van alle in artikel 64 bepaalde gegevens of de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit.

Voor het nemen van haar beslissing kan de FSMA alle bijkomende informatie vragen die zij daartoe noodzakelijk acht.”.

Art. 40

In dezelfde wet wordt artikel 66 vervangen als volgt:

“Art. 66. Wanneer de FSMA beslist dat de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit, bezorgt zij de in artikel 64 bepaalde gegevens van het dossier binnen de drie maanden na ontvangst ervan, aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en stelt zij de IBP daarvan meteen in kennis met een aangetekende zending.

Wanneer de FSMA beslist dat de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, niet verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit, worden de in artikel 64 bepaalde gegevens van het dossier niet meegedeeld aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en stelt de FSMA de IBP meteen in kennis van de beslissing en de reden ervan met een aangetekende zending.”.

Art. 41

In artikel 67 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “inzake de bepalingen waaraan de in die lidstaat werkzame instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, onderworpen zijn” worden opgeheven;

“Art. 65. La FSMA informe immédiatement l’IRP de la réception du dossier visé à l’article 64. Si la notification à la FSMA ne comprend pas tous les éléments visés à l’article 64, la FSMA demande que les éléments manquants lui soient communiqués.

La FSMA décide, dans les trois mois qui suivent la réception de tous les éléments visés à l’article 64, si la structure administrative, la situation financière de l’IRP et l’honorabilité professionnelle et l’expertise des personnes qui dirigent l’IRP, sont compatibles avec l’activité transfrontalière envisagée.

La FSMA peut demander toute information complémentaire qu’elle estime nécessaire afin de prendre sa décision.”.

Art. 40

Dans la même loi, l’article 66 est remplacé par ce qui suit:

“Art. 66. Si la FSMA décide que la structure administrative, la situation financière de l’IRP et l’honorabilité professionnelle et l’expertise des personnes qui dirigent l’IRP, sont compatibles avec l’activité transfrontalière envisagée, elle communique les éléments du dossier visés à l’article 64 aux autorités compétentes de l’État membre d’accueil dans les trois mois qui suivent la réception de la totalité de ces éléments et elle en informe immédiatement l’IRP par courrier recommandé.

Si la FSMA décide que la structure administrative, la situation financière de l’IRP et l’honorabilité professionnelle et l’expertise des personnes qui dirigent l’IRP, ne sont pas compatibles avec l’activité transfrontalière envisagée, les éléments du dossier visés à l’article 64 ne sont pas communiqués aux autorités compétentes de l’État membre d’accueil et la FSMA informe immédiatement l’IRP de la décision et des raisons de celle-ci par courrier recommandé.”.

Art. 41

A l’article 67 de la même loi, modifié par la loi du 6 mai 2009, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “les dispositions auxquelles les institutions de retraite professionnelle qui exercent une activité dans cet État membre sont soumises en matière” sont abrogés;

2° de bepalingen onder 1° tot en met 3°, worden als volgt vervangen:

“1° de sociale en arbeidswetgeving die geldt voor de uitvoering van de pensioenregeling;

2° de voorschriften inzake informatieverstrekking die van toepassing zijn op de grensoverschrijdende activiteit;

3° de verplichting om een bewaarder aan te stellen voor de bewaring van de activa en de vervulling van toezichtstaken.”.

Art. 42

Artikel 68 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, wordt vervangen als volgt:

“Art. 68. Zodra de IBP de in artikel 67 bedoelde inlichtingen ontvangt of wanneer de IBP deze inlichtingen niet heeft ontvangen bij het verstrijken van een termijn van zes weken die aanvangt op de datum waarop de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst de door de FSMA op grond van artikel 66, eerste lid verstrekte gegevens hebben ontvangen, kan de IBP in de lidstaat van ontvangst met haar activiteit beginnen, mits naleving van de bepalingen die vermeld zijn in artikel 67.

De IBP stelt de FSMA in kennis van de effectieve startdatum van de grensoverschrijdende activiteit.”.

Art. 43

Tussen de artikelen 68 en 69 van dezelfde wet wordt het opschrift “Afdeling II/1. Grensoverschrijdende overdracht van een Belgische IBP naar een ontvangende IBP van een andere lidstaat” ingevoegd.

Art. 44

Artikel 69 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 69, § 1. Een Belgische IBP mag geheel of gedeeltelijk de technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten van een pensioenregeling onderworpen aan het Belgisch recht of aan het recht van een andere lidstaat, en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan overdragen aan een IBP die in een andere lidstaat is geregistreerd of een vergunning heeft verkregen.

2° les 1° à 3°, sont remplacés par ce qui suit:

“1° le droit social et le droit du travail applicables à l'exécution du régime de retraite;

2° les exigences en matière d'information applicables à l'activité transfrontalière;

3° l'obligation de désigner un dépositaire pour la conservation des actifs et l'accomplissement des tâches de supervision.”.

Art. 42

L'article 68 de la même loi, modifié par la loi du 6 mai 2009, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 68. Dès réception, par l'IRP, des informations visées à l'article 67 ou, si l'IRP n'a pas reçu ces informations à l'échéance d'un délai de six semaines prenant cours au moment où les autorités compétentes de l'État membre d'accueil ont reçu les éléments communiqués par la FSMA sur la base de l'article 66, alinéa 1^{er}, l'IRP peut commencer son activité dans l'État membre d'accueil, dans le respect des dispositions visées à l'article 67.

L'IRP informe la FSMA de la date effective de commencement de l'activité transfrontalière.”.

Art. 43

L'intitulé “Section II/1. Transfert transfrontalier d'une IRP belge vers une IRP destinataire d'un autre État membre” est ajouté entre les articles 68 et 69 de la même loi.

Art. 44

L'article 69 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 69. § 1^{er}. Une IRP belge peut transférer tout ou partie des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite soumis au droit belge ou au droit d'un autre État membre, ainsi que les actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, vers une IRP enregistrée ou agréée dans un autre État membre.

Die grensoverschrijdende overdracht is onderworpen aan de goedkeuring van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP. Die bevoegde autoriteit vraagt de voorafgaande toestemming van de FSMA overeenkomstig artikel 146.

§ 2 De kosten van de grensoverschrijdende overdracht mogen niet ten laste komen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische overdragende IBP.

§ 3. Bij onenigheid over de procedure of inhoud van door de FSMA of door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP genomen of niet genomen maatregelen, waaronder de beslissing om een grensoverschrijdende overdracht goed te keuren of te weigeren, kan de EIOPA op verzoek van een van beide bevoegde autoriteiten of op eigen initiatief vrijblijvend bemiddelen overeenkomstig artikel 31, tweede lid, c), van Verordening (EU) nr. 1094/2010.”.

Art. 45

In dezelfde wet wordt artikel 69/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/1. De grensoverschrijdende overdracht is onderworpen aan de voorafgaandelijke goedkeuring van:

1° een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers. De Belgische IBP stelt de informatie over de voorwaarden van deze overdracht tijdig ter beschikking van de betrokken aangeslotenen en pensioengerechtigden en, in voorkomend geval, van hun vertegenwoordigers, en dit alvorens de aanvraag voor de goedkeuring van de grensoverschrijdende overdracht wordt ingediend;

2° in voorkomend geval, de bijdragende onderneming.”

Art. 46

In dezelfde wet wordt artikel 69/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/2. Indien de grensoverschrijdende overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, deelt de FSMA binnen vier weken na ontvangst van de goedkeuring van de grensoverschrijdende overdracht door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van

Ce transfert transfrontalier est soumis à l'autorisation de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire. Cette autorité compétente demande l'accord préalable de la FSMA conformément à l'article 146.

§ 2. Les coûts du transfert transfrontalier ne sont en aucun cas supportés par les affiliés et les bénéficiaires restants de l'IRP belge qui transfère.

§ 3. En cas de désaccord sur la procédure, le contenu d'une mesure ou l'inaction de la FSMA ou de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire, y compris une décision d'autoriser ou de refuser un transfert transfrontalier, l'EIOPA peut mener des procédures de médiation non contraignante, conformément à l'article 31, alinéa 2, c), du règlement (UE) n° 1094/2010, à la demande de l'une des autorités compétentes ou de sa propre initiative.”.

Art. 45

Il est inséré dans la même loi un article 69/1 rédigé comme suit:

“Art. 69/1. Le transfert transfrontalier est soumis à l'accord préalable:

1° d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré. L'IRP belge met les informations sur les conditions du transfert transfrontalier à la disposition des affiliés et des bénéficiaires concernés et, s'il y a lieu, de leurs représentants, en temps utile, avant que la demande d'autorisation dudit transfert soit introduite;

2° de l'entreprise d'affiliation, le cas échéant.”.

Art. 46

Il est inséré dans la même loi un article 69/2 rédigé comme suit:

“Art. 69/2. Si le transfert transfrontalier donne lieu à une activité transfrontalière, la FSMA communique les dispositions du droit social et du droit du travail relatives aux régimes de retraite professionnelle, ainsi que les exigences en matière d'information et de conservation

de ontvangende IBP, de op de bedrijfspensioenregeling toepasselijke sociaal- en arbeidsrechtelijke bepalingen, de voorschriften inzake informatieverstrekking en bewaring van de activa mee aan deze autoriteit.

Wanneer deze bepalingen en voorschriften een Belgische pensioenregeling betreffen, stelt de FSMA de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP in kennis van elke significante wijziging van de in het eerste lid bepaalde gegevens.”

Art. 47

Onder Titel II van dezelfde wet wordt in Hoofdstuk IV de Afdeling II/2 met het opschrift “Afdeling II/2. Een Belgische IBP als ontvangende IBP van een grensoverschrijdende overdracht” ingevoegd.

Art. 48

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/3. De Belgische IBP die voornemens is een grensoverschrijdende overdracht te ontvangen die al of niet resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, dient bij de FSMA een aanvraag tot goedkeuring van de overdracht in.

Bij deze aanvraag tot goedkeuring moeten volgende gegevens worden verstrekt:

1° de schriftelijke overeenkomst tussen de overdragende en de ontvangende IBP met de voorwaarden van de overdracht;

2° een beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling;

3° een beschrijving van de over te dragen passiva of technische voorzieningen, en andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan;

4° de namen en de vestigingen van de hoofdbesturen van de overdragende IBP en de ontvangende IBP en de lidstaten waar elke IBP geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen;

5° de vestiging van het hoofdbestuur en de naam van de bijdragende onderneming;

6° het bewijs van de voorafgaande goedkeuring door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling

des actifs, à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire, dans un délai de quatre semaines à compter de la réception de l'autorisation du transfert transfrontalier par cette autorité.

Lorsque ces dispositions et exigences concernent un régime de retraite belge, la FSMA informe l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire de toute modification majeure des informations visées à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 47

Dans le Titre II, Chapitre IV, de la même loi, il est inséré une Section II/2 intitulée “Section II/2. Une IRP belge comme IRP destinataire d'un transfert transfrontalier”.

Art. 48

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/3 rédigé comme suit:

“Art. 69/3. L'IRP belge qui envisage de recevoir un transfert transfrontalier donnant lieu ou non à une activité transfrontalière, doit introduire auprès de la FSMA une demande d'autorisation de ce transfert.

Cette demande d'autorisation contient les informations suivantes:

1° l'accord écrit entre l'IRP qui transfère et l'IRP destinataire, précisant les conditions du transfert;

2° une description des principales caractéristiques du régime de retraite;

3° une description des engagements ou des provisions techniques à transférer, et des autres obligations et droits, ainsi que des actifs correspondants, ou de leurs équivalents en trésorerie;

4° les noms et les lieux d'établissement des administrations centrales de l'IRP qui transfère et de l'IRP destinataire et les États membres dans lesquels chaque IRP est enregistrée ou agréée;

5° le lieu d'établissement de l'administration centrale de l'entreprise d'affiliation et le nom de cette dernière;

6° la preuve de l'accord préalable d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires

toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, alsook, desgevallend, door de bijdragende onderneming van de over te dragen pensioenregeling;

7° in voorkomend geval, de namen van de lidstaten waarvan het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale en arbeidsrecht van toepassing is op de betrokken pensioenregeling.”

Art. 49

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/4. De FSMA bezorgt de in artikel 69/3 bedoelde aanvraag tot goedkeuring onverwijld aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.

Indien deze aanvraag tot goedkeuring niet alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens bevat, verzoekt de FSMA de Belgische IBP om mededeling van de ontbrekende gegevens. Bij ontvangst van de ontbrekende gegevens bezorgt de FSMA deze onverwijld aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.

De FSMA meldt de Belgische IBP de datum van ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens.

De bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP moet binnen acht weken na ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens aan de FSMA haar beslissing mededelen over de toestemming voor de overdracht.

De FSMA beslist binnen drie maanden na ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens om goedkeuring van de overdracht te verlenen of te weigeren.

Voor het nemen van haar beslissing kan de FSMA alle bijkomende informatie vragen die zij daartoe noodzakelijk acht.

De goedkeuring kan slechts worden verleend:

1° indien de overdracht vooraf werd goedgekeurd door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de pensioengerechtigden of in voorkomend geval,

concernés ou, s’il y a lieu, d’une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, de l’accord préalable de l’entreprise d’affiliation du régime de retraite à transférer;

7° le cas échéant, les noms des États membres dont le droit social et le droit du travail pertinents en matière de régimes de retraite professionnelle sont applicables au régime de retraite concerné.”

Art. 49

Dans la Section II/2 insérée par l’article 47, il est inséré un article 69/4 rédigé comme suit:

“Art. 69/4. La FSMA transmet sans délai la demande d’autorisation visée à l’article 69/3 à l’autorité compétente de l’État membre d’origine de l’IRP qui transfère.

Si cette demande d’autorisation ne contient pas toutes les informations visées à l’article 69/3, la FSMA demande à l’IRP belge de lui communiquer les informations manquantes. Dès réception, la FSMA transmet ces informations manquantes sans délai à l’autorité compétente de l’État membre d’origine de l’IRP qui transfère.

La FSMA communique à l’IRP belge la date de réception de toutes les informations visées à l’article 69/3.

L’autorité compétente de l’État membre d’origine de l’IRP qui transfère doit, dans les huit semaines qui suivent la réception de toutes les informations visées à l’article 69/3, transmettre sa décision à la FSMA quant à son accord pour le transfert.

La FSMA décide, dans les trois mois qui suivent la réception de toutes les informations visées à l’article 69/3, d’accorder ou de refuser l’autorisation du transfert.

La FSMA peut demander toute information complémentaire qu’elle estime nécessaire afin de prendre sa décision.

L’autorisation ne peut être accordée que:

1° si le transfert a reçu l’accord préalable d’une majorité des affiliés concernés et d’une majorité des bénéficiaires concernés ou, s’il y a lieu, d’une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi

door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, alsook, desgevallend, door de bijdragende onderneming van de over te dragen pensioenregeling;

2° nadat voorafgaande toestemming is verkregen voor de overdracht door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.”.

Art. 50

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/5. Met het oog op haar beslissing tot goedkeuring of weigering van de overdracht beoordeelt de FSMA alleen of:

1° alle in artikel 69/3 bedoelde gegevens werden verstrekt;

2° de administratieve structuur, de financiële positie van de Belgische IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de Belgische IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen overdracht;

3° de langetermijnbelangen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische IBP en het overgedragen deel van de regeling tijdens en na de overdracht afdoende worden beschermd;

4° de technische voorzieningen van de Belgische IBP op het moment van de overdracht volledig door activa zijn gedekt indien de overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit;

5° de over te dragen activa toereikend en passend zijn om de over te dragen passiva, technische voorzieningen en andere verplichtingen en rechten te dekken overeenkomstig de bepalingen van deze wet.”.

Art. 51

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/6. De beslissing van de FSMA tot goedkeuring of weigering binnen de in artikel 69/4, vijfde lid bepaalde termijn, wordt meteen ter kennis gebracht van de Belgische IBP met een aangetekende zending en wordt binnen twee weken ter kennis gebracht van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP en aan de overdragende IBP.

que, le cas échéant, l'accord préalable de l'entreprise d'affiliation du régime de retraite à transférer;

2° après l'obtention de l'accord préalable, quant au transfert, de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère.”.

Art. 50

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/5 rédigé comme suit:

“Art. 69/5. En vue de sa décision d'autorisation ou de refus du transfert, la FSMA vérifie uniquement si:

1° toutes les informations visées à l'article 69/3 ont été communiquées;

2° les structures administratives et la situation financière de l'IRP belge, ainsi que l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui la dirigent, sont compatibles avec le transfert envisagé;

3° les intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires de l'IRP belge et de la partie transférée du régime sont dûment protégés pendant et après le transfert;

4° les provisions techniques de l'IRP belge sont intégralement couvertes par des actifs à la date du transfert, lorsque celui-ci donne lieu à une activité transfrontalière;

5° les actifs à transférer sont suffisants et appropriés pour couvrir les engagements, les provisions techniques et les autres obligations et droits à transférer, conformément aux dispositions de la présente loi.”.

Art. 51

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/6 rédigé comme suit:

“Art. 69/6. La décision d'autorisation ou de refus prise par la FSMA dans le délai visé à l'article 69/4, alinéa 5, est notifiée immédiatement à l'IRP belge par courrier recommandé et est communiquée dans les deux semaines à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère, ainsi qu'à l'IRP qui transfère.

Indien de goedkeuring wordt geweigerd, deelt de FSMA de redenen voor deze weigering mee.”.

Art. 52

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/7. Indien de overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, verstrekt de FSMA aan de Belgische IBP binnen een week na ontvangst ervan, de inlichtingen die de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP haar heeft overgemaakt inzake:

1° de sociale en arbeidswetgeving die geldt voor de uitvoering van de pensioenregeling;

2° de voorschriften inzake informatieverstrekking die van toepassing zijn op de grensoverschrijdende activiteit;

3° de verplichting om een bewaarder aan te stellen voor de bewaring van de activa en de vervulling van toezichtstaken.”.

Art. 53

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/8. Zodra de Belgische IBP de beslissing tot goedkeuring van de overdracht ontvangt, kan de grensoverschrijdende overdracht worden uitgevoerd.

Indien de grensoverschrijdende overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, kan de overdracht slechts worden uitgevoerd en de activiteit worden opgestart zodra de Belgische IBP de in artikel 69/7 bedoelde inlichtingen ontvangt of, wanneer de IBP deze inlichtingen niet ontvangt, bij het verstrijken van een termijn van zeven weken die aanvangt op de datum van de in artikel 69/6 bedoelde mededeling van de goedkeuring aan de Belgische IBP.

De IBP stelt de FSMA in kennis van de datum waarop de grensoverschrijdende overdracht effectief plaatsvindt.

De kosten van de overdracht mogen niet ten laste komen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische IBP”.

Si l'autorisation est refusée, la FSMA communique les raisons de ce refus.”.

Art. 52

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/7 rédigé comme suit:

“Art. 69/7. Si le transfert donne lieu à une activité transfrontalière, la FSMA transmet à l'IRP belge, dans un délai d'une semaine à compter de leur réception, les informations que l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère lui a communiquées concernant:

1° les dispositions du droit social et du droit du travail qui régissent la gestion du régime de retraite;

2° les exigences en matière d'information qui s'appliquent à l'activité transfrontalière;

3° l'obligation de désigner un dépositaire pour assurer la conservation des actifs et accomplir des tâches de supervision.”.

Art. 53

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/8 rédigé comme suit:

“Art. 69/8. Dès que l'IRP belge reçoit la décision d'autorisation du transfert, le transfert transfrontalier peut être effectué.

Si le transfert transfrontalier donne lieu à une activité transfrontalière, le transfert ne peut être effectué et l'activité ne peut être commencée que dès que l'IRP belge reçoit les informations visées à l'article 69/7 ou, lorsque l'IRP ne reçoit pas ces informations, à l'expiration d'un délai de sept semaines prenant cours à la date de communication de l'autorisation à l'IRP belge, telle que visée à l'article 69/6.

L'IRP informe la FSMA de la date à laquelle le transfert transfrontalier a effectivement lieu.

Les coûts du transfert ne sont en aucun cas supportés par les affiliés et les bénéficiaires de l'IRP belge.”.

Art. 54

In Afdeling II/2, ingevoegd door artikel 47, wordt een artikel 69/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 69/9. Bij onenigheid over de procedure of inhoud van door de FSMA of de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP genomen of niet genomen maatregelen, waaronder de beslissing om een grensoverschrijdende overdracht goed te keuren of te weigeren, kan de EIOPA op verzoek van een van beide bevoegde autoriteiten of op eigen initiatief vrijblijvend bemiddelen overeenkomstig artikel 31, tweede lid, c), van Verordening (EU) nr. 1094/2010.”.

Art. 55

In artikel 70 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het derde lid wordt opgeheven;

2° in het vierde lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “de bekendmaking van” opgeheven en de woorden “artikel 59” vervangen door de woorden “artikel 56, tweede lid”.

Art. 56

Het opschrift van Titel II, Hoofdstuk V, Afdeling I van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Afdeling I. Algemene bepalingen”.

Art. 57

Artikel 74 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 18 februari 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. 74. De IBP moet blijvend voldoen aan de door of krachtens deze wet vastgelegde voorwaarden.

Als algemeen beginsel houdt de IBP, waar nodig, rekening met de doelstelling om bij haar werkzaamheden voor een billijke spreiding van risico's en voordelen over de generaties te zorgen.”.

Art. 58

Artikel 75 van dezelfde wet, opgeheven door de wet van 22 juni 2012, wordt hersteld als volgt:

Art. 54

Dans la Section II/2 insérée par l'article 47, il est inséré un article 69/9 rédigé comme suit:

“Art. 69/9. En cas de désaccord sur la procédure, le contenu d'une mesure ou l'inaction de la FSMA ou de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère, y compris une décision d'autoriser ou de refuser un transfert transfrontalier, l'EIOPA peut mener des procédures de médiation non contraignante, conformément à l'article 31, alinéa 2, c), du règlement (UE) n° 1094/2010, à la demande de l'une des autorités compétentes ou de sa propre initiative.”.

Art. 55

A l'article 70 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 3 est abrogé;

2° à l'alinéa 4, qui devient l'alinéa 3, les mots “la publication de” sont abrogés et les mots “article 59” sont remplacés par les mots “article 56, alinéa 2”.

Art. 56

L'intitulé de la Section I^{re} du Chapitre V du Titre II de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Section 1^{re}. Dispositions générales”.

Art. 57

L'article 74 de la même loi, modifié par la loi du 18 février 2018, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 74. L'IRP doit satisfaire en permanence aux conditions établies par ou en vertu de la présente loi.

Comme principe général, l'IRP tient compte, le cas échéant, de l'objectif d'assurer une répartition équitable des risques et des profits entre générations dans ses activités.”.

Art. 58

L'article 75 de la même loi, abrogé par la loi du 22 juin 2012, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 75. De bepalingen van Titel II, Hoofdstuk V, Afdeling III tot VI, met uitzondering van de artikelen 91 en 92, van Hoofdstuk VII, Afdeling II, van Hoofdstuk VIII en van Hoofdstuk IX zijn niet van toepassing op de solidariteitsstelsels en -toezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 en in artikel 46 van de voornoemde wet van 24 december 2002.”.

Art. 59

Artikel 76 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 60

In Titel II, Hoofdstuk V, afdeling II, van dezelfde wet wordt het opschrift “Onderafdeling I. Governancesysteem” ingevoegd na het opschrift “Afdeling II. Beleidsstructuur en organisatie”.

Art. 61

In Onderafdeling I, ingevoegd bij artikel 60, wordt een artikel 76/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/1, § 1. De IBP beschikt over een doeltreffend governancesysteem dat voor een gezonde en prudente bedrijfsvoering zorgt en in verhouding staat tot de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP.

Het systeem moet haar toelaten de voorgenomen verrichtingen uit te voeren en het mag geen belemmering vormen voor de uitoefening van een passend toezicht.

Het governancesysteem houdt ook in dat bij de beleggingsbeslissingen rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren met betrekking tot de belegde activa.

Het governancesysteem omvat:

1° een adequate en transparante organisatiestructuur met een duidelijke verdeling en passende scheiding van verantwoordelijkheden en een doeltreffend systeem voor de overdracht van informatie;

2° een doeltreffend systeem van interne controle. Dit systeem omvat de administratieve en financiële verslaggevingsprocedures, een intern controlekader en passende rapportageregelingen op alle niveaus van de IBP;

“Art. 75. Les dispositions du Titre II, Chapitre V, Sections III à VI, à l’exception des articles 91 et 92 du Chapitre VII, Section II, du Chapitre VIII et du Chapitre IX ne sont pas applicables aux régimes et engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée et à l’article 46 de la loi du 24 décembre 2002 précitée.”.

Art. 59

L’article 76 de la même loi est abrogé.

Art. 60

Dans le Titre II, Chapitre V, Section II, de la même loi, il est inséré, sous l’intitulé “Section II. Structure de gestion et organisation” une sous-section 1^{re} intitulée “Sous-section 1^{re}. Système de gouvernance”.

Art. 61

Dans la Sous-section 1^{re} insérée par l’article 60, il est inséré un article 76/1 rédigé comme suit:

“Art. 76/1. § 1^{er}. L’IRP dispose d’un système de gouvernance efficace, qui garantit une gestion saine et prudente et qui est proportionné à la taille, à la nature, à l’ampleur et à la complexité des activités de l’IRP.

Ce système doit lui permettre de réaliser les opérations projetées et ne peut entraver l’exercice d’un contrôle adéquat.

Le système de gouvernance implique la prise en considération, lors des décisions de placement, des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance liés aux actifs de placement.

Le système de gouvernance comprend:

1° une structure organisationnelle transparente et adéquate, avec une répartition claire et une séparation appropriée des responsabilités, ainsi qu’un dispositif efficace de transmission des informations;

2° un système de contrôle interne efficace. Ce système comprend des procédures administratives et comptables, un cadre de contrôle interne ainsi que des dispositions appropriées en matière d’information à tous les niveaux de l’IRP;

3° redelijke maatregelen, waaronder de ontwikkeling van noodplannen, om voor continuïteit en regelmatigheid in de verrichting van de werkzaamheden van de IBP te zorgen. Daartoe maakt de IBP gebruik van passende en proportionele systemen, middelen en procedures;

4° een doeltreffend risicobeheersysteem zoals bedoeld in paragraaf 2;

5° beleidslijnen die de IBP schriftelijk vaststelt en toepast voor:

- a) het risicobeheer;
- b) interne audit;
- c) de actuariële activiteiten indien van toepassing;
- d) uitbesteding, indien van toepassing.

6° een beloningsbeleid zoals bedoeld in Onderafdeling III;

7° passende onafhankelijke sleutelfuncties inzake interne audit, risicobeheer, compliance en actuariaat;

§ 2. De IBP zet een risicobeheersysteem op dat bestaat uit strategieën, processen en rapportageprocedures die noodzakelijk zijn om op individueel en geaggregeerd niveau de risico's waaraan de IBP en de door haar uitgevoerde pensioenregelingen zijn of kunnen worden blootgesteld, alsook de onderlinge afhankelijkheden en relaties daartussen, regelmatig te onderkennen, te meten, te bewaken, te beheren en aan de raad van bestuur van de IBP te rapporteren.

Dit risicobeheersysteem is doeltreffend en goed geïntegreerd in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen van de IBP.

In verhouding tot de omvang en interne organisatie van de IBP, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden bestrijkt het risicobeheersysteem de risico's die zich ten minste op de volgende terreinen, voor zover van toepassing, kunnen voordoen in de IBP of bij de dienstverleners waaraan taken of werkzaamheden van een IBP zijn uitbesteed:

1° aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen en reservevorming;

2° afgestemd beheer van activa en passiva (asset-liability management – ALM);

3° des mesures raisonnables afin de veiller à la continuité et à la régularité dans l'accomplissement des activités de l'IRP, y compris par l'élaboration de plans d'urgence. À cette fin, l'IRP utilise des systèmes, des ressources et des procédures appropriés et proportionnés;

4° un système de gestion des risques efficace, tel que visé au paragraphe 2;

5° des politiques que l'IRP établit par écrit et applique pour:

- a) la gestion des risques;
- b) l'audit interne;
- c) les activités actuarielles, le cas échéant;
- d) la sous-traitance, le cas échéant;

6° une politique de rémunération, telle que visée dans la Sous-section III;

7° des fonctions clés indépendantes adéquates en matière d'audit interne, de gestion des risques, de compliance et d'actuariat.

§ 2. L'IRP met en place un système de gestion des risques, qui consiste en l'établissement de stratégies, processus et procédures d'information nécessaires pour déceler, mesurer, contrôler, gérer et déclarer au conseil d'administration de l'IRP les risques, aux niveaux individuel et agrégé, auxquels l'IRP et les régimes de retraite qu'elle gère sont ou pourraient être exposés, ainsi que les interdépendances entre ces risques.

Ce système de gestion des risques est efficace et bien intégré à la structure organisationnelle et aux procédures de prise de décision de l'IRP.

Le système de gestion des risques couvre, d'une manière qui soit proportionnée à la taille et à l'organisation interne de l'IRP, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités, les risques susceptibles de survenir dans l'IRP ou auprès des prestataires de services auxquels des tâches ou des activités d'une IRP ont été sous-traitées au moins dans les domaines suivants, le cas échéant:

1° la souscription et le provisionnement;

2° la gestion actif-passif (asset-liability management – ALM);

3° beleggingen, in het bijzonder derivaten en instrumenten die verband houden met effectisering en vergelijkbare verrichtingen;

4° beheer van het liquiditeits- en concentratierisico;

5° beheer van het operationele risico;

6° verzekering en andere risicobeperkingstechnieken;

7° milieu-, sociale en governancerisico's met betrekking tot de beleggingsportefeuille en het beheer daarvan.

Ingeval de aangeslotenen en pensioengerechtigden overeenkomstig de voorwaarden van de pensioenregeling risico's dragen, neemt het risicobeheersysteem ook deze risico's uit het oogpunt van de aangeslotenen en pensioengerechtigden in aanmerking.

§ 3 De raad van bestuur van de IBP evalueert het governancestelsel als geheel en de verschillende afzonderlijke deelaspecten ervan, opgesomd in paragraaf 1, vierde lid ten minste om de drie jaar.

De beleidslijnen bedoeld in paragraaf 1, vierde lid, 5°, worden vooraf door de raad van bestuur van de IBP goedgekeurd en worden aangepast als er zich een duidelijke wijziging in het betrokken systeem of op het betrokken gebied voordoet.”

Art. 62

In Titel II, Hoofdstuk V, Afdeling II van dezelfde wet wordt na artikel 76/1, ingevoegd door artikel 61, het opschrift “Onderafdeling II. Vereisten voor een deskundig en betrouwbaar bestuur” ingevoegd.

Art. 63

Artikel 77 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 77, § 1. De IBP ziet erop toe dat de leden van de operationele organen van de IBP, de personen die sleutelfuncties vervullen en, in voorkomend geval, de personen of entiteiten waaraan overeenkomstig artikel 78 een sleutelfunctie is uitbesteed, bij de uitvoering van hun taken aan de volgende vereisten voldoen:

1° passende deskundigheidsvereiste:

3° les investissements, en particulier dans des instruments dérivés et des instruments liés à la titrisation et des opérations similaires;

4° la gestion du risque de liquidité et de concentration;

5° la gestion du risque opérationnel;

6° l'assurance et les autres techniques d'atténuation du risque;

7° les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance liés au portefeuille de placements et à la gestion de celui-ci.

Lorsque les dispositions du régime de retraite prévoient que les affiliés et les bénéficiaires supportent les risques, le système de gestion des risques prend également en considération ces risques du point de vue des affiliés et des bénéficiaires.

§ 3. Le conseil d'administration de l'IRP évalue le système de gouvernance dans son ensemble, ainsi que ses différents aspects distincts, énumérés au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, au moins tous les trois ans.

Les politiques visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, 5°, sont préalablement approuvées par le conseil d'administration de l'IRP et sont adaptées si un changement manifeste se produit dans le système concerné ou dans le domaine concerné.”

Art. 62

Dans le Titre II, Chapitre V, Section II, de la même loi, l'intitulé “Sous-section II. Exigence en matière d'honorabilité et de compétence de la gestion” est inséré après l'article 76/1, inséré par l'article 61.

Art. 63

L'article 77 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 77. § 1^{er}. L'IRP veille à ce que les membres de ses organes opérationnels, les personnes qui exercent des fonctions clés et, le cas échéant, les personnes ou les entités auxquelles une fonction clé a été sous-traitée conformément à l'article 78, satisfassent aux exigences suivantes dans l'exercice de leurs missions:

1° l'exigence d'expertise adéquate:

a) de leden van de operationele organen beschikken over passende kwalificaties, kennis en ervaring om een gezond en prudent bestuur van de IBP mogelijk te maken.

Die deskundigheid wordt collectief beoordeeld rekening houdend met de uitgeoefende functies en de mate waarin een beroep wordt gedaan op adviseurs die over die deskundigheid beschikken;

b) de personen verantwoordelijk voor een sleutelfunctie beschikken over de passende beroepskwalificaties, -kennis en -ervaring om hun sleutelfunctie naar behoren te vervullen.

Bij de beoordeling van die deskundigheid wordt rekening gehouden met de mate waarin die persoon een beroep doet op andere personen voor advies of het uitvoeren van bepaalde controleactiviteiten;

2° professionele betrouwbaarheidsvereiste: de bedoelde personen hebben een goede reputatie en zijn integer. Artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen is van toepassing.

§ 2. De IBP legt de benoeming van de leden van de operationele organen en van de verantwoordelijken voor sleutelfuncties voorafgaandelijk voor aan de FSMA.

De IBP deelt daartoe aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar worden gevraagd om te beoordelen of de personen, bedoeld in het eerste lid, overeenkomstig § 1 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

De benoeming van de personen bedoeld in het eerste lid heeft pas uitwerking na de goedkeuring van het voorstel tot benoeming door de FSMA.

Het eerste en het tweede lid zijn eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in het eerste lid wordt voorgedragen bij een IBP raadpleegt de FSMA eerst de Nationale Bank van België.

De Nationale Bank van België deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De IBP en de leden van haar operationele organen brengen de FSMA onverwijld op de hoogte

a) les membres des organes opérationnels disposent de qualifications, de connaissances et d'une expérience propres à leur permettre d'assurer une gestion saine et prudente de l'IRP.

Cette expertise est évaluée collectivement en tenant compte des fonctions exercées et de la mesure dans laquelle il est fait appel à des conseillers disposant de cette expertise;

b) les personnes responsables d'une fonction clé disposent de qualifications, de connaissances et d'une expérience professionnelles propres à leur permettre d'exercer correctement leur fonction clé.

Dans le cadre de l'évaluation de cette expertise, il est tenu compte de la mesure dans laquelle la personne visée fait appel à d'autres personnes pour des avis ou pour l'exercice d'activités de contrôle déterminées;

2° l'exigence d'honorabilité professionnelle: les personnes concernées ont une bonne réputation et sont intègres. L'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse est applicable.

§ 2. L'IRP soumet la nomination des membres des organes opérationnels et des responsables de fonctions clés préalablement à la FSMA.

A cet effet, l'IRP communique à la FSMA tous les documents et informations qui lui sont demandés afin de permettre à la FSMA d'évaluer si les personnes visées à l'alinéa 1^{er} disposent, conformément au paragraphe 1^{er}, de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

La nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er} ne peut intervenir qu'après l'approbation de la proposition de nomination par la FSMA.

L'alinéa 1^{er} et l'alinéa 2 sont également applicables à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er}.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée à l'alinéa 1^{er} auprès d'une IRP, la FSMA consulte préalablement la Banque Nationale de Belgique.

La Banque Nationale de Belgique communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. L'IRP et les membres de ses organes opérationnels communiquent sans délai à la FSMA tout fait ou

van elk feit of element dat een wijziging van de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een significante invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste betrouwbaarheid en deskundigheid.

De FSMA wordt onverwijld ook op de hoogte gebracht van de afzetting of het ontslag van de voornoemde personen.

De FSMA kan, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsovereenkomst op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in paragraaf 1 bedoelde vereisten opnieuw beoordelen.”

Art. 64

Onder Titel II, Hoofdstuk V, afdeling II van dezelfde wet, wordt na artikel 77 een onderafdeling III met als opschrift “Onderafdeling III. Beloningsbeleid” ingevoegd.

Art. 65

In Onderafdeling III, ingevoegd bij artikel 64 wordt een artikel 77/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/1, § 1. De IBP stelt voor alle leden van haar operationele organen, de personen die haar sleutelfuncties vervullen en andere personeelscategorieën waarvan de beroepswerkzaamheden wezenlijke gevolgen hebben voor het risicoprofiel van de IBP, een deugdelijk beloningsbeleid vast en past het toe.

Het beloningsbeleid staat in verhouding tot zowel de omvang en interne organisatie van de IBP, als de omvang, aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

§ 2. De IBP maakt periodiek relevante informatie over het beloningsbeleid openbaar, tenzij anders is bepaald in Verordening (EU) 2016/679.

§ 3. Bij de vaststelling en toepassing van het in paragraaf 1 bedoelde beloningsbeleid neemt de IBP de volgende beginselen in acht:

1° het beloningsbeleid wordt vastgesteld, toegepast en gehandhaafd in overeenstemming met de werkzaamheden, het risicoprofiel, de doelstellingen, het langetermijnbelang, de financiële stabiliteit en de prestaties van de IBP als geheel, en het werkt een deugdelijk, prudent en doeltreffend bestuur van IBP in de hand;

élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une influence significative sur l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

La FSMA est par ailleurs informée sans délai de la révocation, du licenciement ou de la démission des personnes précitées.

Lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1^{er}, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées au paragraphe 1^{er}.”

Art. 64

Dans le Titre II, Chapitre V, Section II, de la même loi, il est inséré une sous-section III après l'article 77, intitulée “Sous-section III. Politique de rémunération”

Art. 65

Dans la sous-section III insérée par l'article 64, il est inséré un article 77/1 rédigé comme suit:

“Art 77/1. § 1^{er}. L'IRP établit et applique une politique de rémunération saine pour tous les membres de ses organes opérationnels, pour les personnes qui exercent des fonctions clés et pour les autres catégories de personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de l'IRP.

La politique de rémunération est proportionnée à la taille et à l'organisation interne de l'IRP, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

§ 2. L'IRP publie régulièrement des informations utiles concernant sa politique de rémunération, sauf prescription contraire du règlement (UE) 2016/679.

§ 3. Lorsqu'elle établit et applique la politique de rémunération visée au paragraphe 1^{er}, l'IRP respecte les principes suivants:

1° la politique de rémunération est établie, mise en œuvre et tenue à jour en tenant compte des activités, du profil de risque, des objectifs, des intérêts à long terme, de la stabilité financière et du fonctionnement de l'IRP dans son ensemble, et favorise une gestion saine, prudente et efficace de l'IRP;

2° het beloningsbeleid is in overeenstemming met de langetermijnbelangen van de aangeslotenen aan en de pensioengerechtigden van de door de IBP uitgevoerde pensioenregelingen;

3° het beloningsbeleid omvat maatregelen die erop gericht zijn belangenconflicten te vermijden;

4° het beloningsbeleid strookt met een deugdelijk en doeltreffend risicobeheer en moedigt niet aan tot het nemen van risico's die niet te verenigen zijn met het risicoprofiel en de statuten van de IBP;

5° het beloningsbeleid is van toepassing op de IBP en op de in artikel 78 bedoelde dienstverleners, tenzij die dienstverleners onder één van de volgende Richtlijnen vallen:

— de Richtlijn 2009/65/EG van het Europees parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten;

— de Richtlijn 2009/138/EG van het Europees parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf;

— de Richtlijn 2011/61/EU van het Europees parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010;

— de Richtlijn 2013/36/EU van het Europees parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG;

— de 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;

6° er is sprake van een duidelijke, transparante en doeltreffende governance ten aanzien van de uitvoering van het beloningsbeleid en het toezicht daarop.”

2° la politique de rémunération est conforme aux intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires des régimes de retraite gérés par l'IRP;

3° la politique de rémunération inclut des mesures visant à éviter les conflits d'intérêts;

4° la politique de rémunération est conforme à une gestion des risques saine et effective et n'encourage pas une prise de risque qui serait incompatible avec les profils de risque et les statuts de l'IRP;

5° la politique de rémunération s'applique à l'IRP et aux prestataires de services visés à l'article 78, à moins que ces prestataires de services ne relèvent d'une des directives suivantes:

— la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 juillet 2009 portant coordination des dispositions législatives, réglementaires et administratives concernant certains organismes de placement collectif en valeurs mobilières;

— la directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice;

— la directive 2011/61/UE du Parlement européen et du Conseil du 8 juin 2011 sur les gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs et modifiant les directives 2003/41/CE et 2009/65/CE ainsi que les règlements (CE) n°1060/2009 et (UE) n°1095/2010;

— la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE;

— 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;

6° l'exécution de la politique de rémunération et sa surveillance sont soumises à une gouvernance claire, transparente et effective.”

Art. 66

Onder Titel II, Hoofdstuk V, Afdeling II van dezelfde wet, wordt na artikel 77/1, ingevoegd bij artikel 65 een onderafdeling IV met als opschrift “Onderafdeling IV. Sleutelfuncties” ingevoegd.

Art. 67

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/2, § 1. De IBP beschikt permanent over de volgende sleutelfuncties:

1° een risicobeheerfunctie;

2° een actuariële functie in de in artikel 77/4, § 1, bedoelde gevallen;

3° een compliancefunctie;

4° een interneauditfunctie.

§ 2. De IBP wijst voor elke sleutelfunctie ten minste één onafhankelijke persoon van binnen of buiten de IBP aan die voor de functie verantwoordelijk is. Hij mag zich laten bijstaan door andere personen.

In geval een rechtspersoon wordt aangewezen als verantwoordelijke voor een sleutelfunctie, duidt deze onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers een vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon. Deze vertegenwoordiger moet aan dezelfde voorwaarden voldoen en is burgerrechtelijk aansprakelijk en strafrechtelijk verantwoordelijk alsof hij zelf de betrokken opdracht in eigen naam en voor eigen rekening zou volbracht hebben, onverminderd de hoofdelijke aansprakelijkheid van de rechtspersoon die hij vertegenwoordigt. Deze laatste mag zijn vertegenwoordiger niet ontslaan zonder tegelijk een opvolger te benoemen. De bepalingen van artikel 77 zijn van toepassing op deze vertegenwoordiger.

In het geval er meerdere personen worden aangesteld als verantwoordelijke voor eenzelfde sleutelfunctie vormen ze een college.

De IBP mag toestaan dat één persoon verantwoordelijk is voor meer dan één sleutelfunctie, met uitzondering van de interneauditfunctie, die onafhankelijk moet zijn van de overige sleutelfuncties.

Art. 66

Dans le Titre II, Chapitre V, Section II, de la même loi, il est inséré une sous-section IV après l'article 77/1 inséré par l'article 65, intitulée “Sous-section IV Fonctions clés”.

Art. 67

Dans la Sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/2 rédigé comme suit:

“Art. 77/2. § 1^{er}. L'IRP dispose, en permanence, des fonctions clés suivantes:

1° une fonction de gestion des risques;

2° une fonction actuarielle, dans les cas visés à l'article 77/4, § 1^{er};

3° une fonction de compliance;

4° une fonction d'audit interne.

§ 2. L'IRP désigne pour chaque fonction clé au moins une personne indépendante, à l'intérieur ou à l'extérieur de l'IRP, qui soit responsable de cette fonction. La personne en question peut se faire assister par d'autres personnes.

Lorsqu'une personne morale est désignée comme responsable d'une fonction clé, celle-ci est tenue de désigner parmi ses associés, gérants, administrateurs, membres du comité de direction ou travailleurs un représentant permanent chargé de l'exécution de cette mission au nom et pour le compte de la personne morale. Ce représentant est soumis aux mêmes conditions et encourt les mêmes responsabilités civiles et pénales que s'il avait exercé cette mission en nom et pour compte propre, sans préjudice de la responsabilité solidaire de la personne morale qu'il représente. Celle-ci ne peut révoquer son représentant qu'en désignant simultanément son successeur. Les dispositions de l'article 77 sont applicables à ce représentant.

Si plusieurs personnes sont désignées comme responsables d'une même fonction clé, elles forment un collège.

L'IRP peut autoriser une même personne à être responsable de plusieurs fonctions clés, à l'exception de la fonction d'audit interne, qui doit être indépendante des autres fonctions clés.

De verantwoordelijke voor een sleutelfunctie en de personen die hem bijstaan, verschillen van de personen die in de bijdragende onderneming een soortgelijke sleutelfunctie vervullen. Rekening houdend met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar activiteiten kan de IBP evenwel soortgelijke sleutelfuncties door dezelfde personen laten uitoefenen als in de bijdragende onderneming, mits de IBP uitlegt hoe zij eventuele belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt of beheerst.

De IBP stelt de verantwoordelijken voor een sleutelfunctie en de personen die hen bijstaan in staat hun taken daadwerkelijk op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen.

§ 3. De personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie rapporteren minstens eenmaal per jaar rechtstreeks aan de raad van bestuur over de uitvoering van hun taak en over eventuele materiële bevindingen en aanbevelingen op het gebied dat onder hun verantwoordelijkheid valt.

De raad van bestuur van de IBP besluit welke maatregelen moeten worden getroffen om tegemoet te komen aan de aanbevelingen bedoeld in het eerste lid.

Naast de rapportering bedoeld in het eerste lid waar- schuwen de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie uit eigen beweging de raad van bestuur wanneer ze specifieke risico-ontwikkelingen vaststellen die een negatieve invloed op de IBP hebben of zouden kunnen hebben of indien ze significante inbreuken op de regelgeving vaststellen.

§ 4. Onverminderd het recht om niet tegen zichzelf te getuigen stellen de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie de FSMA in de volgende gevallen in kennis als de raad van bestuur van de IBP niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft:

1° wanneer ze een substantieel risico hebben ontdekt dat de IBP niet aan een wettelijk vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit aan de raad van bestuur van de IBP hebben gerapporteerd, en wanneer dit risico ernstige gevolgen voor de belangen van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben; of

2° wanneer ze een materiële en significante inbreuk op de voor de IBP en haar activiteiten geldende wetgeving, reglementaire of bestuursrechtelijke bepalingen hebben geconstateerd en dit aan de raad van bestuur van de IBP hebben gerapporteerd.”

Le responsable d'une fonction clé et les personnes qui l'assistent, sont différents des personnes exerçant une fonction clé similaire dans l'entreprise d'affiliation. Compte tenu de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité de ses activités, l'IRP peut toutefois exercer des fonctions clés par l'intermédiaire des mêmes personnes que dans l'entreprise d'affiliation, à condition que l'IRP explique comment elle entend prévenir ou gérer tout conflit d'intérêts potentiel avec l'entreprise d'affiliation.

L'IRP permet aux responsables d'une fonction clé et aux personnes qui les assistent, d'exercer leurs missions de manière objective, équitable et indépendante.

§ 3. Les personnes responsables d'une fonction clé font rapport directement au conseil d'administration, au moins une fois par an, sur l'exécution de leur mission et sur toute conclusion et recommandation importante dans le domaine relevant de leur responsabilité.

Le conseil d'administration de l'IRP détermine quelles mesures doivent être prises pour rencontrer les recommandations visées à l'alinéa 1^{er}.

Outre la communication visée à l'alinéa 1^{er}, les personnes responsables d'une fonction clé avertissent d'initiative le conseil d'administration lorsqu'elles constatent des développements spécifiques de risques qui ont ou peuvent avoir des répercussions négatives sur l'IRP ou lorsqu'elles constatent des infractions significatives à la réglementation.

§ 4. Sans préjudice du droit de ne pas s'incriminer soi-même, les personnes responsables d'une fonction clé informent la FSMA si le conseil d'administration de l'IRP ne prend pas en temps utile les mesures correctives appropriées dans les cas suivants:

1° lorsqu'elles ont constaté que l'IRP risque fortement de ne pas respecter une obligation légale importante et qu'elles ont fait part de leur constat au conseil d'administration de l'IRP et lorsque ce risque pourrait avoir des incidences significatives sur les intérêts des affiliés et des bénéficiaires; ou

2° lorsqu'elles ont constaté une infraction matérielle significative à la législation, à la réglementation ou aux dispositions administratives applicables à l'IRP et à ses activités et qu'elles ont fait part de leur constat au conseil d'administration de l'IRP.”

Art. 68

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/3. De IBP beschikt over een doeltreffende risicobeheerfunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

Die functie wordt zodanig opgezet dat zij bevorderlijk is voor het functioneren van het risicobeheersysteem van de IBP, bedoeld in artikel 76/1, § 2.

Meer in het bijzonder is de persoon die verantwoordelijk is voor de risicobeheerfunctie actief betrokken bij het uitstippen van de risicostrategie en het opzetten van het risicobeheersysteem van de IBP en bij alle beleidsbeslissingen die een significante invloed hebben op de risico's. Verder waakt hij erover dat het risicobeheersysteem alle risico's waarmee de IBP in aanraking komt omvat en ziet hij toe op de goede toepassing van het risicobeheersysteem.”

Art. 69

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/4, § 1. Elke IBP, die een pensioenregeling beheert die dekking biedt tegen biometrische risico's of in een beleggingsrendement of een bepaald uitkeringsniveau voorziet, beschikt over een doeltreffende actuariële functie.

§ 2. De actuariële functie wordt belast met de volgende taken:

1° het coördineren en toezien op de berekening van de technische voorzieningen;

2° het beoordelen of de bij de berekening van de technische voorzieningen gehanteerde methodieken, onderliggende modellen en hypothesen passend zijn;

3° het beoordelen of er pertinente gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen, en het beoordelen van de kwaliteit van die gegevens;

4° het toetsen van de bij de berekening van technische voorzieningen gehanteerde hypothesen aan de praktijk;

Art. 68

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/3 rédigé comme suit:

“Art. 77/3. L'IRP dispose d'une fonction de gestion des risques efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

Cette fonction est structurée de façon à faciliter le fonctionnement du système de gestion des risques de l'IRP, visé à l'article 76/1, § 2.

Plus particulièrement, la personne responsable de la fonction de gestion des risques participe activement à l'élaboration de la stratégie de risque et de la mise en place du système de gestion des risques de l'IRP, ainsi qu'à toutes les décisions de gestion ayant une incidence significative en matière de risque. Elle veille en outre à ce que le système de gestion des risques couvre tous les risques auxquels l'IRP pourrait être exposée et surveille la bonne application du système de gestion des risques.”

Art. 69

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/4 rédigé comme suit:

“Art. 77/4. § 1^{er}. Chaque IRP qui gère un régime de retraite couvrant les risques biométriques ou prévoyant soit le rendement des placements soit un niveau donné de prestations, dispose d'une fonction actuarielle efficace.

§ 2. La fonction actuarielle comprend les tâches suivantes:

1° coordonner et superviser le calcul des provisions techniques;

2° évaluer le caractère adéquat des méthodologies et des modèles sous-jacents utilisés dans le calcul des provisions techniques et des hypothèses retenues à cette fin;

3° apprécier le caractère pertinent et la qualité des données utilisées dans le calcul des provisions techniques;

4° comparer les hypothèses sous-tendant le calcul des provisions techniques aux observations empiriques;

5° het verstrekken van informatie over de betrouwbaarheid en adequaatheid van de berekening van technische voorzieningen aan de raad van bestuur van de IBP;

6° het adviseren over de algehele onderschrijvingsgedraglijn ingeval de IBP een dergelijke gedraglijn heeft;

7° het adviseren over de adequaatheid van de verzekeringsregelingen ingeval de IBP dergelijke verzekeringsregelingen heeft;

8° het ertoe bijdragen dat het risicobeheersysteem doeltreffend wordt toegepast.”

Art. 70

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/5, § 1. De IBP beschikt over een doeltreffende compliancefunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

§ 2. De compliancefunctie moet erover waken dat de IBP, de leden van haar operationele organen, haar werknemers en haar dienstverleners de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op haar activiteiten en op de pensioenregelingen die de IBP beheert en de interne beleidslijnen van de IBP, inzonderheid de regels inzake integriteit, naleven.

De compliancefunctie beoordeelt ook de mogelijke gevolgen van wijzigingen in het rechtskader voor de activiteiten van de IBP en identificeert en beoordeelt compliancerisico's.”

Art. 71

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/6, De IBP beschikt over een doeltreffende interneauditfunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

De interneauditfunctie evalueert onder meer of het internecontrolesysteem en andere onderdelen van het vastgelegde governancestelsel, in voorkomend

5° informer le conseil d'administration de l'IRP de la fiabilité et du caractère adéquat du calcul des provisions techniques;

6° émettre un avis sur la politique globale de souscription, si l'IRP dispose d'une telle politique;

7° émettre un avis sur le caractère adéquat des dispositions en matière d'assurance, si l'IRP a pris de telles dispositions;

8° contribuer à la mise en œuvre effective du système de gestion des risques.”

Art. 70

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/5 rédigé comme suit:

“Art. 77/5. § 1^{er}. L'IRP dispose d'une fonction de compliance efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

§ 2. La fonction de compliance est destinée à assurer le respect, par l'IRP, les membres de ses organes opérationnels, ses travailleurs et ses prestataires de services, des dispositions légales et réglementaires, en particulier des règles d'intégrité, qui s'appliquent aux activités de l'IRP, aux régimes de retraite qu'elle gère et aux politiques internes qu'elle a mises en place.

La fonction de compliance comprend également l'évaluation de l'impact possible de tout changement de l'environnement juridique sur les activités de l'IRP, ainsi que l'identification et l'évaluation du risque de non-conformité.”

Art. 71

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/6 rédigé comme suit:

“Art. 77/6. L'IRP dispose d'une fonction d'audit interne efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

La fonction d'audit interne comporte notamment une évaluation de l'adéquation et de l'efficacité du système de contrôle interne et des autres éléments du système

geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn en waakt over de wisselwerking tussen de verschillende sleutelfuncties met het oog op het volledig afdekken van de risico's waaraan de IBP blootstaat.”.

Art. 72

In Onderafdeling IV, ingevoegd bij artikel 66, wordt een artikel 77/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 77/7. De raad van bestuur controleert minstens jaarlijks of de IBP beantwoordt aan de vereisten van artikel 77/2 tot en met 77/6 en beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in artikel 77/2 bedoelde sleutelfuncties.”.

Art. 73

In Titel II, Hoofdstuk V, Afdeling II, van dezelfde wet, wordt na artikel 77/7, ingevoegd bij artikel 72 het opschrift “Onderafdeling V. Uitbesteding” ingevoegd.

Art. 74

In artikel 78 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bestaande tekst van het eerste tot en met het derde lid wordt paragraaf 1 van dit artikel;

2° in het nieuwe § 1, eerste lid, worden de woorden “van één of meer van haar werkzaamheden” vervangen door de woorden “van een functie, activiteit of operationele taak” en worden de woorden “geheel of gedeeltelijk” ingevoegd tussen de woorden “aanname-overeenkomst” en “aan een derde”;

3° het nieuwe § 1, tweede lid, wordt aangevuld met de woorden “en dat de uitbestede functies, activiteiten of operationele taken naar behoren worden uitgevoerd”;

4° in de Nederlandse versie van het nieuwe § 1, derde lid wordt het woord “zijn” vervangen door “haar”;

5° het vierde lid wordt vervangen als volgt:

“§ 2. Uitbesteding, hetzij rechtstreeks hetzij door middel van onderuitbesteding, van functies, activiteiten of operationele taken mag er niet toe leiden dat:

de gouvernance, y compris, le cas échéant, des activités sous-traitées, et veille à l'interaction entre les différentes fonctions clés en vue d'assurer une couverture complète des risques auxquels l'IRP est exposée.”.

Art. 72

Dans la sous-section IV insérée par l'article 66, il est inséré un article 77/7 rédigé comme suit:

“Art. 77/7. Le conseil d'administration contrôle au moins une fois par an si l'IRP satisfait aux exigences prévues par les articles 77/2 à 77/6 et évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions clés visées à l'article 77/2.”.

Art. 73

Dans le Titre II, Chapitre V, Section II, de la même loi, l'intitulé “Sous-section V Sous-traitance” est inséré après l'article 77/7, inséré par l'article 72.

Art. 74

A l'article 78 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le texte actuel de l'alinéa 1^{er} à l'alinéa 3 devient le paragraphe 1^{er};

2° au nouveau paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “en totalité ou en partie,” sont insérés entre les mots “à un tiers,” et les mots “par contrat de mandat” et les mots “d'une ou plusieurs de ses activités” sont remplacés par les mots “d'une fonction, activité ou tâche opérationnelle”;

3° au nouveau paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots “et veille au bon fonctionnement des fonctions, activités ou tâches opérationnelles externalisées” sont insérés après “expérience professionnelle voulues”;

4° dans la version néerlandaise du nouveau paragraphe 1^{er}, alinéa 3, le mot “zijn” est remplacé par le mot “haar”;

5° l'alinéa 4 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. La sous-traitance, soit directe, soit en cascade, de fonctions, activités ou tâches opérationnelles ne peut avoir pour effet de:

1° er afbreuk wordt gedaan aan de kwaliteit van het governancestelsel van de betrokken IBP;

2° het operationele risico onnodig toeneemt;

3° er afbreuk wordt gedaan aan het vermogen van de FSMA om hun controletaken uit te oefenen;

4° de continuïteit en de toereikendheid van de dienstverlening aan aangesloten en pensioengerechtigden worden ondermijnd.

§ 3. De IBP die een functie, activiteit of operationele taak uitbesteedt, sluit een schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener.

Een dergelijke overeenkomst bevat een duidelijke omschrijving van de rechten en plichten van de IBP en de dienstverlener.

§ 4. De IBP stelt de FSMA tijdig in kennis van de uitbesteding van een functie, activiteit of operationele taak die onder deze wet valt. Indien dergelijke uitbesteding betrekking heeft op sleutelfuncties of op het beheer van de IBP, stelt de IBP de FSMA daarvan in kennis voordat de overeenkomst betreffende die uitbesteding in werking treedt.

Een zelfde kennisgevingsplicht geldt ook voor latere belangrijke ontwikkelingen met betrekking tot de uitbestede functies, activiteiten of operationele taken.”

Art. 75

In Titel II, Hoofdstuk V, afdeling II, van dezelfde wet, wordt na artikel 78, gewijzigd bij artikel 74, het opschrift “Onderafdeling VI. Diverse organisatorische aspecten” ingevoegd.

Art. 76

In artikel 80 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, eerste lid, wordt de bepalingen onder 2/1° ingevoegd, luidende:

“2/1° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°;

2° in § 1, tweede lid, wordt het woord “en” opgeheven en worden de woorden “of per groep van ondernemingen” ingevoegd tussen de woorden “bijdragende onderneming” en “indien bepaalde”;

1° compromettre la qualité du système de gouvernance de l’IRP concernée;

2° accroître indûment le risque opérationnel;

3° compromettre la capacité de la FSMA d’exercer ses tâches de contrôle;

4° nuire à la prestation continue d’un service satisfaisant à l’égard des affiliés et des bénéficiaires.

§ 3. L’IRP qui sous-traite une fonction, activité ou tâche opérationnelle visée par la présente loi, conclut une convention écrite avec le prestataire de services.

Cette convention définit clairement les droits et obligations de l’IRP et du prestataire de services.

§ 4. L’IRP informe la FSMA en temps utile de toute sous-traitance d’une fonction, activité ou tâche opérationnelle visée par la présente loi. Lorsqu’il s’agit de sous-traiter des fonctions clés ou la gestion de l’IRP, l’IRP informe la FSMA avant que la convention relative à cette sous-traitance entre en vigueur.

La même obligation d’information vaut également pour toute évolution ultérieure importante concernant les activités, fonctions ou tâches opérationnelles sous-traitées.”

Art. 75

Dans le Titre II, Chapitre V, section II de la même loi, l’intitulé “Sous-section VI Aspects organisationnels divers” est inséré après l’article 78, modifié par l’article 74.

Art. 76

A l’article 80 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, il est inséré un 2/1° rédigé comme suit:

“2/1° les activités visées à l’article 55, alinéa 1^{er}, 3°”;

2° au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, le mot “, et” est abrogé et les mots “ou par groupe d’entreprises” sont insérés entre les mots “entreprise d’affiliation” et les mots “si certaines”;

3° in § 2, 1°, worden de woorden “, in het bijzonder wanneer de wetgeving van de lidstaat van ontvangst beleggingsregels oplegt die verschillend zijn van deze die van toepassing zijn op de andere activiteiten van de instelling” opgeheven;

4° een paragraaf 4 wordt toegevoegd, luidende:

“§ 4. De passiva en de overeenkomstige activa mogen niet worden overgedragen tussen afzonderlijke vermogens die behoren tot een verschillende categorie als bedoeld in § 1, eerste lid, 1°, 2° en 2/1°.”.

Art. 77

In artikel 85 van dezelfde wet worden de woorden “Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening kan” vervangen door de woorden “Zonder afbreuk te doen aan artikel 91, § 1, 6°, kan een IBP” en worden de woorden “, de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie of, in geval van rechtspersonen, de personen die hen vertegenwoordigen,” ingevoegd tussen de woorden “van haar organen” en “en haar personeel”.

Art. 78

In artikel 86 van dezelfde wet wordt het derde lid vervangen als volgt:

“De IBP herzielt het financieringsplan ten minste om de drie jaar en onverwijld na elke significante wijziging in de financiering, de berekeningswijze van de technische voorzieningen of de rechtvaardiging ervan.”.

Art. 79

In artikel 88 van dezelfde wet wordt het eerste tot en met het derde lid vervangen als volgt:

“De IBP die een middelverbintenis aangaat stelt een voldoende solvabiliteitsmarge samen voor:

1° de activiteiten betreffende de risico's overlijden, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° en 3°;

2° voor het geheel van de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°.

De solvabiliteitsmarge wordt afzonderlijk samengesteld voor:

3° au paragraphe 2, 1°, les mots “notamment dans les cas où la législation de l'État membre d'accueil impose des règles de placement différentes de celles applicables aux autres activités de l'institution” sont abrogés;

4° l'article est complété par un paragraphe 4 rédigé comme suit:

“§ 4. Les passifs et les actifs correspondants ne peuvent faire l'objet d'un transfert entre des patrimoines distincts qui appartiennent à des catégories différentes au sens du § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, 2°, et 2/1°.”.

Art. 77

A l'article 85 de la même loi, les mots “Une institution de retraite professionnelle” sont remplacés par les mots “Sans préjudice de l'article 91, § 1^{er}, 6°, une institution de retraite professionnelle” et les mots “, aux personnes responsables d'une fonction clé ou, s'il s'agit d'une personne morale, aux personnes qui les représentent” sont insérés entre les mots “ses organes” et les mots “et de son personnel”.

Art. 78

A l'article 86 de la même loi, l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“L'IRP revoit le plan de financement au moins tous les trois ans et immédiatement après tout changement significatif du financement, du mode de calcul des provisions techniques ou de leur justification.”.

Art. 79

A l'article 88 de la même loi, les alinéas 1^{er} à 3 sont remplacés par ce qui suit:

“L'IRP qui contracte des obligations de moyen constitue une marge de solvabilité suffisante pour:

1° les activités relatives aux risques décès, invalidité et incapacité de travail visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1° et 3°;

2° l'ensemble des activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°.

La marge de solvabilité est constituée séparément pour:

- 1° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1°;
- 2° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°;
- 3° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°.

Art. 80

In het opschrift van Afdeling VI van Titel II, Hoofdstuk V, van dezelfde wet, wordt het woord “Dekkingswaarden” vervangen door het woord “Activa”.

Art. 81

Artikel 90 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 90. De IBP houdt op elk ogenblik per afzonderlijk vermogen voldoende en passende activa aan ter dekking van:

- 1° de in artikel 87 en 88 bedoelde solvabiliteitsmarge;
- 2° de in artikel 89 bedoelde technische voorzieningen;
- 3° de overige passiva van de IBP.”

Art. 82

In artikel 91 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de eerste zin van § 1 wordt het woord “dekkingswaarden” vervangen door “activa”;

2° in paragraaf 1 worden de bepalingen onder 1° aangevuld met een lid, luidende:

“IBP’s kunnen rekening houden met het mogelijke langetermijneffect van beleggingsbeslissingen op milieu-, sociale en governancefactoren;”

3° in § 1, 3°, worden de woorden “, als gedefinieerd in artikel 4, eerste lid, punt 21, van voornoemde Richtlijn 2014/65/EU,” ingevoegd tussen de woorden “gereguleerde markten” en “belegd”;

4° in paragraaf 1, worden de bepalingen onder 6°, vervangen als volgt:

- 1° les activités visées à l’article 55, alinéa 1^{er}, 1°;
- 2° les activités visées à l’article 55, alinéa 1^{er}, 2°;
- 3° les activités visées à l’article 55, alinéa 1^{er}, 3°.”

Art. 80

Dans l’intitulé de la Section VI du Titre II, Chapitre V, de la même loi, les mots “Valeurs représentatives” sont remplacés par le mot “Actifs”

Art. 81

L’article 90 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 90. L’IRP détient à tout moment, par patrimoine distinct, des actifs suffisants et appropriés en vue de couvrir:

- 1° la marge de solvabilité visée aux articles 87 et 88;
- 2° les provisions techniques visées à l’article 89;
- 3° les autres passifs de l’IRP.”

Art. 82

A l’article 91 de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la première phrase du paragraphe 1^{er}, les mots “valeurs représentatives” sont remplacés par le mot “actifs”;

2° au paragraphe 1^{er}, le 1° est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les IRP peuvent prendre en compte l’incidence potentielle à long terme des décisions de placement sur les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance.”;

3° au paragraphe 1^{er}, 3°, les mots “tels que définis à l’article 4, alinéa 1^{er}, point 21, de la directive 2014/65/UE précitée” sont insérés après les mots “marchés réglementés”;

4° au paragraphe 1^{er}, le 6° est remplacé par ce qui suit:

“6° beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op de bijdragende onderneming worden beperkt tot ten hoogste 5 % van de portefeuille als geheel, en ingeval de bijdragende onderneming tot een groep behoort, worden beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op de ondernemingen die tot dezelfde groep van de bijdragende onderneming behoren, beperkt tot ten hoogste 10 % van de portefeuille.

Voor de toepassing van het eerste lid zijn de ondernemingen die tot dezelfde groep behoren, ondernemingen en/of instellingen die onderling verbonden zijn in de zin van de criteria opgesomd in artikel 11, 1°, van het Wetboek van vennootschappen.

Wanneer de IBP pensioenregelingen voor meerdere bijdragende ondernemingen beheert, geschieden beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op deze ondernemingen op prudente wijze, waarbij rekening wordt gehouden met de noodzaak van een behoorlijke diversificatie.

De Koning kan de vorderingen op de bijdragende onderneming aanduiden waarop de bepalingen van het eerste en tweede lid niet van toepassing zijn.”

5° in § 2, eerste lid, worden de woorden “in § 1 bedoelde activa, en in het bijzonder van de” ingevoegd tussen de woorden “de aard van de” en het woord “dekkingswaarden”.

Art. 83

Artikel 92 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 92. § 1 De IBP geeft haar voor bewaargeving vatbare activa in bewaring, hetzij bij de Nationale Bank van België, hetzij bij een onderneming of instelling waaraan vergunning is verleend overeenkomstig voornoemde Richtlijn 2013/36/EU of voornoemde Richtlijn 2014/65/EU of die voor de toepassing van voornoemde Richtlijn 2009/65/EG of voornoemde Richtlijn 2011/61/EU als bewaarder zijn aanvaard en wiens vergunning een activiteit van bewaargeving toelaat.

De aanstelling van de bewaarder wordt vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de IBP en de bewaarder. De overeenkomst regelt het doorgeven van de informatie die noodzakelijk wordt geacht om de bewaarder in staat te stellen zijn taken uit te voeren overeenkomstig deze wet en andere relevante wetten, reglementaire en bestuursrechtelijke bepalingen.

“6° Les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur l'entreprise d'affiliation ne doivent pas dépasser 5 % de l'ensemble du portefeuille et, lorsque l'entreprise d'affiliation appartient à un groupe, les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur les entreprises d'affiliation ne doivent pas dépasser 10 % du portefeuille.

Les entreprises qui appartiennent à un groupe pour l'application de l'alinéa 1^{er}, sont les entreprises et/ou organismes qui sont liés au sens des critères visés à l'article 11, 1°, du Code des sociétés.

Quand l'IRP gère des régimes de retraite pour le compte de plusieurs entreprises d'affiliation, les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur ces entreprises, sont effectués avec prudence, compte tenu de la nécessité d'une diversification adéquate.

Le Roi peut désigner les créances sur l'entreprise d'affiliation auxquelles les dispositions des alinéas 1^{er} et 2 ne sont pas applicables.”

5° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “actifs visés au § 1^{er} et, en particulier des” sont insérés entre les mots “la nature des” et les mots “valeurs représentatives”.

Art. 83

L'article 92 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 92. § 1^{er}. L'IRP dépose ses actifs susceptibles de dépôt, soit auprès de la Banque Nationale de Belgique, soit auprès d'une entreprise ou d'une institution qui est agréée, conformément à la directive 2013/36/UE précitée ou à la directive 2014/65/UE précitée, ou qui est agréée en tant que dépositaire aux fins de la directive 2009/65/CE précitée ou de la directive 2011/61/UE précitée, et dont l'agrément permet une activité de dépositaire.

Le dépositaire est désigné au moyen d'un contrat écrit conclu avec l'IRP. Ce contrat prévoit la transmission des informations nécessaires pour que le dépositaire puisse exercer ses missions, telles que décrites dans la présente loi et dans d'autres lois, réglementations et dispositions administratives applicables.

Bij de uitvoering van de in paragraaf 2 bedoelde taken handelen de IBP en de bewaarder betrouwbaar, eerlijk, professioneel, onafhankelijk en in het belang van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling.

Een bewaarder mag geen werkzaamheden met betrekking tot de IBP uitvoeren die tot belangenconflicten tussen de IBP, de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling en hemzelf kunnen leiden, tenzij de bewaarder het vervullen van zijn bewaarnemingstaken functioneel en hiërarchisch heeft gescheiden van zijn andere mogelijk anderszins conflicterende taken, en de mogelijke belangenconflicten afdoende worden onderkend, beheerd, gecontroleerd en meegedeeld aan de raad van bestuur van de IBP.

§ 2. De bewaarder houdt alle financiële instrumenten in bewaring die op een financiële-instrumentenrekening in de boeken van de bewaarder kunnen worden geregistreerd, alsook alle financiële instrumenten die fysiek aan hem kunnen worden geleverd.

Hiertoe zorgt de bewaarder ervoor dat de financiële instrumenten die op een financiële-instrumentenrekening in de boeken van de bewaarder kunnen worden geregistreerd, overeenkomstig de voorschriften van voornoemde Richtlijn 2014/65/EU op aparte rekeningen in de boeken van de bewaarder worden geregistreerd; deze aparte rekeningen zijn geopend op naam van de IBP, zodat te allen tijde duidelijk kan worden vastgesteld dat zij aan de IBP of aan de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling toebehoren.

§ 3. Een bewaarder is jegens de IBP en de aangeslotenen en pensioengerechtigden aansprakelijk voor alle door hen geleden schade ten gevolge van ongerechtvaardigde niet-nakoming of gebrekkige nakoming van zijn verplichtingen, zelfs in het geval hij de activa die hij in bewaring heeft genomen, geheel of ten dele aan derden heeft toevertrouwd.”

Art. 84

In artikel 93 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “de dekkingswaarden van” vervangen door de woorden “de in artikel 90 bedoelde activa en waarin de dekkingswaarden afzonderlijk worden geïdentificeerd van”;

2° het derde lid wordt vervangen als volgt:

Dans l'exécution des tâches prévues au paragraphe 2, l'IRP et le dépositaire agissent d'une manière honnête, loyale, professionnelle et indépendante, dans l'intérêt des affiliés et des bénéficiaires du régime.

Un dépositaire ne peut exercer d'activités en ce qui concerne l'IRP qui seraient susceptibles d'engendrer des conflits d'intérêts entre l'IRP, les affiliés et les bénéficiaires du régime et le dépositaire lui-même, sauf si le dépositaire a séparé, sur le plan fonctionnel et hiérarchique, l'exécution de ses tâches de dépositaire et ses autres tâches qui pourraient s'avérer incompatibles et que les conflits d'intérêts potentiels sont identifiés, gérés, suivis et divulgués au conseil d'administration de l'IRP de manière appropriée.

§ 2. Le dépositaire conserve tous les instruments financiers qui peuvent être enregistrés sur un compte d'instruments financiers ouvert dans les livres du dépositaire, ainsi que tous les instruments financiers qui peuvent être livrés physiquement au dépositaire.

A ces fins, le dépositaire veille à ce que les instruments financiers qui peuvent être enregistrés sur un compte d'instruments financiers ouvert dans les livres du dépositaire soient inscrits dans les livres du dépositaire sur des comptes ségrégués, conformément aux règles établies dans la directive 2014/65/UE précitée, ouverts au nom de l'IRP, afin qu'ils puissent à tout moment être clairement identifiés comme appartenant à l'IRP ou aux affiliés et bénéficiaires du régime de retraite.

§ 3. Le dépositaire est responsable envers l'IRP ainsi que les affiliés et les bénéficiaires de tout préjudice subi par eux et résultant de l'inexécution injustifiable ou de la mauvaise exécution de ses obligations, même dans le cas où il a confié à un tiers tout ou partie des actifs dont il a la garde.”

Art. 84

A l'article 93 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “des valeurs représentatives de” sont remplacés par les mots “des actifs visés à l'article 90 et dont les valeurs représentatives sont identifiées séparément pour”;

2° l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“Wanneer de in de permanente inventaris opgenomen activa niet beschikbaar zijn voor de dekking van de verbintenissen omdat ze bezwaard zijn met een zakelijk recht, wordt daarvan melding gemaakt in de permanente inventaris en wordt het niet-beschikbare bedrag van de dekkingswaarden niet meegeteld bij de berekening van het in het tweede lid bedoelde totale bedrag.”.

Art. 85

In artikel 94, eerste lid, van dezelfde wet, worden de woorden “van de in artikel 90 bedoelde technische voorzieningen en” opgeheven.

Art. 86

In titel II van dezelfde wet wordt het opschrift van Hoofdstuk VI vervangen als volgt:

“Afdeling VII. Verklaring inzake de beleggingsbeginselen”

Art. 87

In artikel 95 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt aangevuld met de woorden “alook de wijze waarop in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren.”.

2° het vierde lid wordt opgeheven.

Art. 88

In Titel II, Hoofdstuk V van dezelfde wet, wordt na artikel 95, gewijzigd bij artikel 87 een afdeling VIII met het opschrift “Afdeling VIII. Eigen-risicobeoordeling ingevoegd:

Art. 89

In Afdeling VIII, ingevoegd bij artikel 88, wordt een artikel 95/1 ingevoegd, luidende

“Art. 95/1, § 1. De IBP voert op een wijze die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van

“Lorsque les actifs repris à l’inventaire permanent sont indisponibles pour la couverture des engagements en raison du fait qu’ils sont grevés d’un droit réel, il en est fait état dans l’inventaire permanent et il n’est pas tenu compte du montant des valeurs représentatives non disponible dans le calcul du total visé à l’alinéa 2.”.

Art. 85

A l’article 94, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots “des provisions techniques visées à l’article 90 et” sont abrogés.

Art. 86

Dans le Titre II de la même loi, l’intitulé du Chapitre VI est remplacé par ce qui suit:

“Section VII. Déclaration sur les principes de la politique de placement”

Art. 87

A l’article 95 de la même loi, modifié par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 2 est complété par les mots “ainsi que la manière dont la politique de placement prend en considération les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance.”.

2° l’alinéa 4 est abrogé.

Art. 88

Dans le Titre II, Chapitre V, de la même loi, il est inséré une section VIII après l’article 95 modifié par l’article 87, intitulée “Section VIII. Evaluation interne des risques”.

Art. 89

Dans la Section VIII insérée par l’article 88, il est inséré un article 95/1 rédigé comme suit:

“Art. 95/1. § 1^{er}. L’IRP procède, d’une manière qui soit proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu’à la taille, à la nature, à l’ampleur et à

haar werkzaamheden, een eigen-risicobeoordeling uit en documenteert deze risicobeoordeling naar behoren.

Die risicobeoordeling wordt ten minste om de drie jaar of onmiddellijk na een significante wijziging in het risicoprofiel van de IBP of van de door de IBP uitgevoerde pensioenregelingen verricht. Ingeval van een significante wijziging in het risicoprofiel van een specifieke pensioenregeling mag de risicobeoordeling beperkt blijven tot die pensioenregeling.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde risicobeoordeling omvat, rekening houdend met de omvang en interne organisatie van de IBP, alsook met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de IBP, het volgende:

1° een beschrijving van de wijze waarop de eigen-risicobeoordeling in het managementproces en de besluitvormingsprocessen van de IBP is geïntegreerd;

2° een beoordeling van de doelmatigheid van het risicobeheersysteem;

3° indien de IBP overeenkomstig artikel 78 sleutelfuncties aan de bijdragende onderneming uitbesteedt, een beschrijving van de wijze waarop de IBP belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt;

4° een beoordeling van de totale financieringsbehoeften van de IBP, met, indien van toepassing, een beschrijving van het herstelplan;

5° een beoordeling van de risico's voor de aangesloten en pensioengerechtigden met betrekking tot de uitbetaling van hun pensioenuitkeringen en de effectiviteit van eventuele corrigerende maatregelen, in voorkomend geval rekening houdend met:

a) indexeringsmechanismen;

b) mechanismen ter verlaging van de uitkering, waaronder de mate waarin de opgebouwde pensioenrechten kunnen worden verlaagd, onder welke voorwaarden en door wie;

6° een kwalitatieve beoordeling van de mechanismen ter bescherming van de pensioenuitkeringen, waaronder in voorkomend geval garanties, convenanten of een andere soort financiële steun van de bijdragende onderneming, verzekering of herverzekering door een onderneming die onder voornoemde Richtlijn 2009/138/EG valt of dekking door een pensioenbeschermingsregeling ten behoeve van de IBP of de aangesloten en pensioengerechtigden;

la complexité de ses activités, à une évaluation interne des risques et documente dûment cette évaluation.

Cette évaluation des risques est effectuée au moins tous les trois ans ou immédiatement après tout changement significatif du profil de risque de l'IRP ou des régimes de retraite gérés par l'IRP. En cas de changement significatif du profil de risque d'un régime de retraite particulier, l'évaluation des risques peut se limiter à ce régime de retraite.

§ 2. L'évaluation des risques visée au paragraphe 1^{er} comporte, compte tenu de la taille et de l'organisation interne de l'IRP, ainsi que de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité de ses activités, les éléments suivants:

1° une description de la manière dont l'évaluation interne des risques est intégrée dans le processus de gestion et les procédures de prise de décision de l'IRP;

2° une évaluation de l'efficacité du système de gestion des risques;

3° une description de la manière dont l'IRP prévient les conflits d'intérêts avec l'entreprise d'affiliation, lorsqu'elle sous-traite des fonctions clés à cette entreprise d'affiliation conformément à l'article 78;

4° une évaluation des besoins globaux de financement de l'IRP, y compris une description du plan de redressement, le cas échéant;

5° une évaluation des risques pour les affiliés et les bénéficiaires en ce qui concerne le versement de leurs prestations de retraite et l'efficacité de toute mesure corrective, en tenant compte, le cas échéant:

a) des mécanismes d'indexation;

b) des mécanismes de réduction des prestations, y compris dans quelle mesure les prestations de retraite accumulées peuvent être réduites, selon quelles modalités et par qui;

6° une évaluation qualitative des mécanismes protégeant les prestations de retraite, notamment, le cas échéant, les garanties, les clauses ou tout autre type de soutien financier de l'entreprise d'affiliation, l'assurance ou la réassurance proposée par une entreprise relevant de la directive 2009/138/CE précitée ou la couverture par un régime de protection des retraites, en faveur de l'IRP ou des affiliés et des bénéficiaires;

7° een kwalitatieve beoordeling van de operationele risico's;

8° indien bij de beleggingsbeslissingen rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governance-factoren, een beoordeling van nieuwe of opkomende risico's, met inbegrip van risico's die met klimaatverandering, het gebruik van hulpbronnen en het milieu verband houden, sociale risico's en risico's in verband met de waardevermindering van activa als gevolg van veranderde regelgeving.

§ 3. Voor de toepassing van § 2 beschikt de IBP over methoden om de risico's te detecteren en te beoordelen waaraan zij op korte en op lange termijn is of kan worden blootgesteld en die gevolgen kunnen hebben voor de mogelijkheid van een IBP om aan haar verplichtingen te voldoen. Deze methoden staan in verhouding tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de risico's die aan haar activiteiten verbonden zijn. De methoden worden beschreven in de eigen-risicobeoordeling.

§ 4. De eigen-risicobeoordeling wordt in aanmerking genomen bij de strategische beslissingen van de IBP.

§ 5. De IBP stelt de FSMA binnen de maand in kennis van elke uitgevoerde eigen-risicobeoordeling.

§ 6. De verantwoordelijken voor de sleutelfuncties informeren en maken aanbevelingen over aan de IBP op een onafhankelijke en objectieve wijze, elk voor hun domein, bij het ontwikkelen en uitvoeren van haar eigen-risicobeoordeling.

Art. 90

In dezelfde wet worden de volgende opschriften ingevoegd tussen het nieuwe artikel 95/1 ingevoegd door artikel 89 en artikel 96:

“Hoofdstuk VI. Informatie

Afdeling I. Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking”

Art. 91

Artikel 96 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 96. Dit hoofdstuk doet geen afbreuk aan de bepalingen van de voor pensioenregelingen geldende

7° une évaluation qualitative des risques opérationnels;

8° si les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance sont pris en compte lors des décisions de placement, une évaluation des risques nouveaux ou émergents, notamment des risques liés au changement climatique, à l'utilisation des ressources et à l'environnement, des risques sociaux, ainsi que des risques liés à la dépréciation des actifs due à l'évolution du cadre réglementaire.

§ 3. Aux fins du paragraphe 2, l'IRP met en place des méthodes permettant d'identifier et d'évaluer les risques auxquels elle est ou pourrait être exposée à court et à long terme et qui pourraient avoir une incidence sur la capacité de l'IRP de remplir ses obligations. Ces méthodes sont adaptées à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des risques inhérents à ses activités. Elles sont décrites dans l'évaluation interne des risques.

§ 4. Il est tenu compte de l'évaluation interne des risques dans les décisions stratégiques de l'IRP.

§ 5. L'IRP informe la FSMA dans le mois de toute évaluation interne des risques opérée.

§ 6. Les responsables des fonctions clés informent et fournissent des recommandations à l'IRP, d'une manière indépendante et objective, chacun dans leur domaine, lors du développement et de la mise en œuvre de l'évaluation interne des risques.

Art. 90

Dans la même loi, les intitulés suivants sont insérés entre le nouvel article 95/1 inséré par l'article 89 et l'article 96:

“Chapitre VI. Informations

Section I^{re}. Dispositions générales en matière de fourniture d'informations”

Art. 91

L'article 96 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 96. Le présent chapitre ne porte pas préjudice aux dispositions du droit social et du droit du travail et

sociale en arbeidswetgeving en voorschriften inzake informatieverstrekking.”.

Art. 92

In dezelfde wet wordt een artikel 96/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/1. De in dit hoofdstuk opgenomen informatie-verplichtingen kunnen eveneens worden vervuld door de bijdragende onderneming of een derde.”.

Art. 93

In dezelfde wet wordt een artikel 96/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/2. De in dit hoofdstuk bedoelde informatie wordt:

1° regelmatig bijgewerkt;

2° op een duidelijke wijze geschreven in een heldere, bondige en begrijpelijke taal, waarbij jargon en technische termen worden vermeden indien in plaats daarvan alledaagse woorden kunnen worden gebruikt;

3° opgesteld op een wijze die niet misleidend is. Er wordt zorg gedragen voor de consistentie, zowel wat woordgebruik als wat inhoud betreft;

4° op zodanige wijze gepresenteerd dat zij gemakkelijk leesbaar is;

5° ter beschikking gesteld in een officiële taal van de lidstaat waarvan het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale en arbeidsrecht van toepassing is op de betreffende pensioenregeling, en

6° kosteloos ter beschikking gesteld voor toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en de pensioenge-rechtigden, in elektronische vorm, onder meer op een duurzame drager of op een website, dan wel op papier.

Met betrekking tot de informatie bedoeld in artikel 96/6 mogen de aangeslotenen verzoeken om, naast de informatie in elektronische vorm, ook kosteloos een papieren versie te ontvangen.”.

Art. 94

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, wordt na artikel 96/2, ingevoegd bij artikel 93 een afdeling II met

aux exigences en matière d'information applicables aux régimes de retraite.”.

Art. 92

Dans la même loi, il est inséré un article 96/1 rédigé comme suit:

“Art. 96/1. Les obligations d'information énoncées dans le présent chapitre peuvent également être remplies par l'entreprise d'affiliation ou par un tiers.”.

Art. 93

Dans la même loi, il est inséré un article 96/2 rédigé comme suit:

“Art. 96/2. Les informations visées dans le présent chapitre sont:

1° mises à jour régulièrement;

2° rédigées de manière claire, dans un langage non ambigu, succinct et compréhensible, en évitant le jargon et l'emploi de termes techniques lorsque des mots du langage courant peuvent être utilisés à la place;

3° établies d'une manière non trompeuse, en veillant à ce que leur vocabulaire et leur contenu soient cohérents;

4° présentées d'une manière qui en rend la lecture aisée;

5° disponibles dans une langue officielle de l'État membre dont le droit social et le droit du travail en matière de régimes de retraite professionnelle s'appliquent au régime de retraite concerné; et

6° mises gratuitement à la disposition des affiliés potentiels, des affiliés et des bénéficiaires, par voie électronique, y compris via un support durable ou sur un site web, ou sur papier.

Concernant les informations visées à l'article 96/6, les affiliés peuvent demander à recevoir, en sus des informations sous format électronique, une copie papier qui leur sera fournie gratuitement.”.

Art. 94

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section II après l'article 96/2, inséré par l'article 93,

het opschrift “Afdeling II. Informatie aan de toekomstige aangeslotenen” ingevoegd.

Art. 95

In Afdeling II, ingevoegd bij artikel 94, wordt een artikel 96/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/3. § 1. De IBP informeert de toekomstige aangeslotenen over:

1° relevante opties waarover zij beschikken, met inbegrip van beleggingsopties;

2° de relevante kenmerken van de pensioenregeling, waaronder de soort uitkeringen;

3° of en hoe in het kader van de beleggingsbepaling rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren;

4° waar verdere informatie beschikbaar is.

§ 2. Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informeert de IBP de toekomstige aangeslotenen over:

1° de resultaten die de beleggingen in verband met de pensioenregeling in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;

2° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen.

§ 3. De toekomstige aangeslotenen die automatisch bij een pensioenregeling worden aangesloten, ontvangen de informatie bedoeld in de paragrafen 1 en 2 zodra zij aangesloten zijn.

De toekomstige aangeslotenen die niet automatisch bij een pensioenregeling worden aangesloten, ontvangen de informatie bedoeld in de paragrafen 1 en 2 voordat zij zich bij die pensioenregeling aansluiten.”

Art. 96

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, wordt na artikel 96/3, ingevoegd bij artikel 95, een afdeling III met

intitulee “Section II. Informations à fournir aux affiliés potentiels”.

Art. 95

Dans la section II insérée par l'article 94, il est inséré un article 96/3 rédigé comme suit:

“Art. 96/3. § 1^{er}. L'IRP informe les affiliés potentiels des éléments suivants:

1° les options pertinentes dont ils disposent, y compris les options d'investissement;

2° les caractéristiques pertinentes du régime de retraite, y compris le type de prestations;

3° si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en considération dans la stratégie d'investissement;

4° où il est possible de trouver des informations supplémentaires.

§ 2. Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, l'IRP informe les affiliés potentiels des éléments suivants:

1° les performances passées des investissements liés au régime de retraite sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement du régime si elle est inférieure à cinq ans;

2° la structure des coûts supportés par les affiliés et les bénéficiaires.

§ 3. Les affiliés potentiels qui sont affiliés d'office à un régime de retraite reçoivent les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2 immédiatement après leur affiliation.

Les affiliés potentiels qui ne sont pas affiliés d'office à un régime de retraite reçoivent les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2 avant leur affiliation à ce régime de retraite.”

Art. 96

Dans le titre II, chapitre VI, de la même loi, il est inséré une section III après l'article 96/3, inséré par l'article 95,

het opschrift “Afdeling III. Informatie aan de aangeslotenen en de pensioengerechtigden” ingevoegd.

Art. 97

In Afdeling III, ingevoegd bij artikel 96, wordt een artikel 96/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/4. § 1. De IBP informeert de aangeslotenen en pensioengerechtigden voldoende over de voorwaarden van de pensioenregeling waarbij ze zijn aangesloten, en met name over:

1° de naam van de IBP die de pensioenregeling beheert, de lidstaat waar de IBP geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen en de naam van de bevoegde autoriteit;

2° de rechten en plichten van de bij de pensioenregeling betrokken partijen;

3° informatie over het beleggingsprofiel;

4° de aard van de financiële risico's die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen;

5° de voorwaarden betreffende volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenregeling of op een bepaalde hoogte van de uitkeringen, of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioenregeling is voorzien;

6° de mechanismen ter bescherming van de opgebouwde pensioenrechten of de mechanismen ter verlaging van de uitkering, indien van toepassing;

7° indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de resultaten die de beleggingen van de pensioenregeling in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is;

8° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen, bij regelingen die niet in een bepaalde hoogte van de uitkeringen voorzien;

9° de opties waarover de aangeslotenen en pensioengerechtigden beschikken bij het innen van hun pensioenuitkeringen;

intitulée “Section III. Informations à fournir aux affiliés et aux bénéficiaires”.

Art. 97

Dans la section III insérée par l'article 96, il est inséré un article 96/4 rédigé comme suit:

“Art. 96/4. § 1^{er}. L'IRP fournit aux affiliés et aux bénéficiaires des informations suffisantes sur les conditions du régime de retraite auquel ils sont affiliés, notamment en ce qui concerne:

1° le nom de l'IRP qui gère le régime de retraite, l'État membre dans lequel l'IRP est enregistrée ou agréée et le nom de l'autorité compétente;

2° les droits et obligations des parties au régime de retraite;

3° les informations sur le profil d'investissement;

4° la nature des risques financiers supportés par les affiliés et les bénéficiaires;

5° les conditions concernant les garanties totales ou partielles au titre du régime de retraite ou d'un niveau donné de prestations ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre du régime de retraite, une déclaration à cet effet;

6° les mécanismes de protection des droits accumulés et les mécanismes de réduction des prestations, le cas échéant;

7° lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les informations relatives aux performances passées des investissements liés au régime de retraite sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement du régime si elle est inférieure à cinq ans;

8° la structure des coûts supportés par les affiliés et les bénéficiaires, pour les régimes qui ne prévoient pas un niveau donné de prestations;

9° les options à la disposition des affiliés et des bénéficiaires pour obtenir le versement de leur prestation de retraite;

10° indien een aangeslotene het recht heeft om pensioenrechten over te dragen, verdere informatie over de regelingen voor die overdracht.

§ 2. Bij regelingen waarbij de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen en waarbij meerdere beleggingsmogelijkheden met verschillende beleggingsprofielen worden geboden, informeert de IBP de aangeslotenen over:

1° de voorwaarden die aan het scala aan beschikbare beleggingsmogelijkheden verbonden zijn;

2° indien van toepassing, de standaard beleggingsmogelijkheid;

3° de in het kader van de pensioenregeling gehanteerde regel om een bepaalde aangeslotene aan een beleggingsmogelijkheid toe te wijzen.

§ 3. Aangeslotenen en pensioengerechtigden of hun vertegenwoordigers ontvangen binnen een redelijke termijn alle relevante informatie over wijzigingen in de voorschriften inzake de pensioenregeling. Voorts stellen IBP's hun een uitleg ter beschikking over de gevolgen van de significante wijzigingen in de technische voorzieningen voor de aangeslotenen en pensioengerechtigden.”

Art. 98

In Afdeling III, ingevoegd bij artikel 96, wordt een artikel 96/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/5. Op verzoek van de aangeslotenen, pensioengerechtigden of hun vertegenwoordigers, verstrekt de IBP de volgende informatie:

1° de jaarrekeningen en de jaarverslagen als bedoeld in artikel 81, desgevallend beperkt tot de jaarverslagen en de jaarrekeningen voor hun specifieke pensioenregeling;

2° de in artikel 95 bedoelde verklaring inzake de beleggingsbeginselen;

3° eventuele verdere informatie over de gehanteerde hypothesen om de in artikel 96/6, § 3, 5°, bedoelde projecties op te stellen.”

Art. 99

In Titel II, Hoofdstuk VI van van dezelfde wet, wordt na artikel 96/5, ingevoegd bij artikel 98, een afdeling IV

10° lorsqu'un affilié a le droit de transférer des droits à retraite, des informations supplémentaires sur les modalités d'un tel transfert.

§ 2. Pour les régimes dans lesquels les affiliés supportent un risque d'investissement et qui prévoient plusieurs options avec différents profils d'investissement, l'IRP informe les affiliés des éléments suivants:

1° les conditions en ce qui concerne l'éventail des options d'investissement disponibles;

2° le cas échéant, l'option d'investissement par défaut;

3° les dispositions du régime de retraite régissant l'attribution d'un affilié donné à une option d'investissement.

§ 3. Les affiliés et les bénéficiaires ou leurs représentants reçoivent, dans un délai raisonnable, toute information pertinente concernant d'éventuelles modifications des dispositions du régime de retraite. Par ailleurs, les IRP mettent à leur disposition une explication concernant les incidences de variations significatives des provisions techniques sur les affiliés et les bénéficiaires.”

Art. 98

Dans la section III insérée par l'article 96, il est inséré un article 96/5 rédigé comme suit:

“Art. 96/5. A la demande des affiliés, des bénéficiaires ou de leurs représentants, l'IRP fournit les informations suivantes:

1° les comptes annuels et rapports annuels visés à l'article 81, le cas échéant limités aux comptes et rapports afférents à leur propre régime de retraite;

2° la déclaration des principes fondant la politique de placement, visée à l'article 95;

3° toute autre information sur les hypothèses utilisées pour établir les projections visées à l'article 96/6, § 3, 5°.”

Art. 99

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section IV après l'article 96/5, inséré par l'article 98,

met het opschrift “Afdeling IV. Bijkomende informatie aan de aangeslotenen” ingevoegd.

Art. 100

In Afdeling IV, ingevoegd bij artikel 99, wordt een artikel 96/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/6. § 1. Rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling en het toepasselijke nationale sociale, arbeids- en belastingrecht, bezorgt de IBP aan de aangeslotenen ten minste jaarlijks een beknopt document met essentiële informatie dat de titel “pensioenoverzicht” draagt.

§ 2. De informatie in het pensioenoverzicht is nauwkeurig en bijgewerkt.

Elke wezenlijke wijziging in de in het pensioenoverzicht opgenomen informatie ten opzichte van het voorgaande jaar wordt duidelijk aangegeven.

§ 3. Het pensioenoverzicht bevat ten minste de volgende informatie:

1° de precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft;

2° de persoonsgegevens van de aangeslotene, met vermelding van, naargelang wat van toepassing is, de wettelijke pensioenleeftijd, de in de pensioenregeling vastgestelde of door de IBP geraamde pensioenleeftijd, of de door de aangeslotene vastgestelde pensioenleeftijd;

3° de naam en contactadres van de IBP en identificatie van de pensioenregeling van de aangeslotene;

4° indien van toepassing, informatie over volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenregeling en, in voorkomend geval, waar verdere informatie te vinden is;

5° informatie over de op basis van de onder 2° vermelde pensioenleeftijd gemaakte pensioenprojecties, met een waarschuwing dat die projecties kunnen verschillen van de definitieve waarde van de uitkeringen.

Indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, moet die informatie ook een meest realistisch scenario en een ongunstig scenario omvatten, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling;

intitulée “Section IV. Informations supplémentaires à fournir aux affiliés”.

Art. 100

Dans la section IV insérée par l'article 99, il est inséré un article 96/6 rédigé comme suit:

“Art. 96/6. § 1^{er}. L'IRP fournit aux affiliés, au moins une fois par an, un document concis contenant des informations clés et intitulé “relevé des droits à retraite”, qu'elle aura établi en prenant en considération la nature propre du régime de retraite ainsi que les dispositions du droit social, du droit fiscal et du droit du travail applicables.

§ 2. Les informations contenues dans le relevé des droits à retraite sont précises et à jour.

Tout changement important dans les informations contenues dans le relevé des droits à retraite par rapport à l'année précédente est indiqué clairement.

§ 3. Le relevé des droits à retraite contient au moins les informations suivantes:

1° la date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent;

2° les données personnelles concernant l'affilié, y compris une indication claire, selon le cas, de l'âge légal de départ à la retraite, de l'âge de départ à la retraite fixé dans le régime de retraite ou estimé par l'IRP, ou de l'âge de départ à la retraite fixé par l'affilié;

3° le nom de l'IRP et son adresse de contact et l'identification du régime de retraite de l'affilié;

4° le cas échéant, toute information concernant des garanties totales ou partielles au titre du régime de retraite et, dans ce cas, l'endroit où trouver de plus amples informations;

5° des informations relatives aux projections en matière de retraites fondées sur l'âge de retraite fixé au point 2°, et une clause de non-responsabilité selon laquelle ces projections peuvent différer du montant final des prestations.

Si les projections en matière de retraites sont fondées sur des scénarios économiques, ces informations contiennent également le meilleur scénario et un scénario moins favorable, en tenant compte de la nature propre du régime de retraite.

De FSMA kan bij reglement de voorschriften bepalen voor de hypothesen voor de bedoelde pensioenprojecties. De IBP past die voorschriften toe voor de vaststelling van, indien van toepassing, het jaarlijkse percentage van de nominale beleggingsresultaten, het jaarlijkse inflatiepercentage en de toekomstige loontrend.

6° informatie over de opgebouwde pensioenaanspraken of het opgebouwde kapitaal, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling;

7° informatie over de bijdragen die de bijdragende onderneming en de aangeslotene aan de pensioenregeling gedurende ten minste de afgelopen twaalf maanden hebben betaald, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling;

8° een uitsplitsing van de kosten die de IBP gedurende ten minste de afgelopen twaalf maanden heeft ingehouden en die een impact hebben op de rechten van de aangeslotenen;

9° informatie over het financieringsniveau van de pensioenregeling in haar geheel.

10° waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen over onder meer:

— verdere praktische informatie over de opties waarover de aangeslotenen in het kader van de pensioenregeling beschikken;

— de in de jaarrekeningen en jaarverslagen vermelde informatie alsook de in de verklaring inzake beleggingsbeginselen vermelde informatie;

— indien van toepassing, informatie over de gehanteerde hypothesen voor in renten uitgedrukte bedragen, met name over het percentage van de rente, het soort aanbieder en de duur van de rente;

— informatie over de hoogte van de uitkeringen in geval van beëindiging van de dienstbetrekking.

11° bij pensioenregelingen waarbij de aangeslotenen het beleggingsrisico dragen en waarbij een beleggingsmogelijkheid krachtens een in het kader van de pensioenregeling vastgelegde specifieke regel aan de aangeslotene wordt opgelegd, de plaats waar aanvullende informatie beschikbaar is.”

La FSMA peut, par voie de règlement, énoncer les règles permettant de déterminer les hypothèses sur lesquelles se fondent les projections en matière de retraites susvisées. Ces règles sont appliquées par l'IRP pour déterminer, le cas échéant, le taux annuel de rendement nominal des investissements, le taux d'inflation annuel et l'évolution future des salaires.

6° des informations relatives aux droits accumulés et au capital accumulé, tenant compte de la nature propre du régime de retraite;

7° des informations sur les cotisations versées par l'entreprise d'affiliation et l'affilié dans le régime de retraite au moins au cours des douze derniers mois, tenant compte de la nature propre du régime de retraite;

8° une ventilation des coûts qui ont été déduits par l'IRP au moins au cours des douze derniers mois et qui ont un impact sur les droits des affiliés;

9° des informations sur le niveau de financement du régime de retraite dans son ensemble;

10° où et comment obtenir des informations supplémentaires, notamment:

— de plus amples informations pratiques sur les options offertes aux affiliés par le régime de retraite;

— les informations contenues dans les comptes et rapports annuels, ainsi que les informations contenues dans la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement;

— le cas échéant, des informations sur les hypothèses utilisées pour estimer les montants exprimés en rente viagère, en particulier le taux de rente, le type de prestataire et la durée de la rente;

— des informations sur le niveau des prestations en cas de cessation d'emploi.

11° pour les régimes de retraite dans lesquels les affiliés supportent le risque d'investissement et où une option d'investissement est imposée à l'affilié par une règle spécifique prévue dans le régime de retraite, l'indication de l'endroit où il est possible de trouver des informations supplémentaires.”

Art. 101

In Afdeling IV, ingevoegd bij artikel 99, wordt een artikel 96/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/7. In aanvulling op het pensioenoverzicht verstrekt de IBP aan iedere aangeslotene tijdig vóór de in artikel 96/6, § 3, 2°, bedoelde pensioenleeftijd of op verzoek van de aangeslotene, informatie over de beschikbare opties voor de uitbetaling van de pensioenuitkering.”.

Art. 102

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, wordt na artikel 96/7, ingevoegd bij artikel 101, een afdeling V met het opschrift “Afdeling V. Tijdens de uitbetalingsfase aan de pensioengerechtigden te verstrekken informatie”.

Art. 103

In Afdeling V, ingevoegd bij artikel 102, wordt een artikel 96/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/8. § 1. De IBP verstrekt aan de pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase periodiek informatie over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsmogelijkheden.

§ 2. De IBP stelt de pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase onverwijld in kennis nadat een definitief besluit is genomen dat in een verlaging van de hun toekomstige uitkeringen resulteert, en drie maanden voordat dat besluit wordt toegepast.

§ 3. Wanneer tijdens de uitbetalingsfase een aanzienlijk deel van het beleggingsrisico door de pensioengerechtigden wordt gedragen, ontvangen de pensioengerechtigden hierover regelmatig passende informatie.”.

Art. 104

In Titel II, Hoofdstuk VI van dezelfde wet, wordt na artikel 96/8, ingevoegd bij artikel 103, een afdeling VI met het opschrift “Afdeling VI. Informatie aan de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van wettelijke pensioenregelingen” ingevoegd.

Art. 101

Dans la section IV insérée par l'article 99, il est inséré un article 96/7 rédigé comme suit:

“Art. 96/7. Outre le relevé des droits à retraite, l'IRP fournit à chaque affilié en temps utile avant l'âge de retraite visé à l'article 96/6, § 3, 2°, ou à la demande de l'affilié, des informations sur les options à la disposition des affiliés pour obtenir le versement de leur prestation de retraite.”.

Art. 102

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section V après l'article 96/7, inséré par l'article 101, intitulée “Section V. Informations à fournir aux bénéficiaires au cours de la phase de versement”.

Art. 103

Dans la section V insérée par l'article 102, il est inséré un article 96/8 rédigé comme suit:

“Art. 96/8. § 1^{er}. L'IRP fournit régulièrement aux bénéficiaires, au cours de la phase de versement, les informations relatives aux prestations qui leur sont dues et aux options de versement correspondantes.

§ 2. L'IRP informe les bénéficiaires sans délai, au cours de la phase de versement, après qu'une décision définitive a été prise, conduisant à une réduction du niveau des prestations qui leur sont dues, et au plus tard trois mois avant que cette décision ne soit mise en œuvre.

§ 3. Lorsqu'un niveau important de risque d'investissement est supporté par les bénéficiaires au cours de la phase de versement, les bénéficiaires reçoivent régulièrement des informations appropriées.”.

Art. 104

Dans le titre II, chapitre VI de la même loi, il est inséré une section VI après l'article 96/8, inséré par l'article 103, intitulée “Section VI. Informations à fournir aux affiliés et aux bénéficiaires de régimes légaux de retraite”.

Art. 105

In Afdeling VI, ingevoegd bij artikel 104, wordt een artikel 96/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/9. De bepalingen van de afdelingen II tot en met V zijn niet van toepassing op de IBP's voor hun activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°.

Art. 106

In Afdeling VI, ingevoegd bij artikel 104, wordt een artikel 96/10 ingevoegd, luidende:

“Art. 96/10. Met betrekking tot de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°, verstrekt de IBP, op verzoek van de aangeslotenen, pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase of hun vertegenwoordigers, de volgende informatie:

1° de jaarrekeningen en de jaarverslagen als bedoeld in artikel 81, of indien een IBP verantwoordelijk is voor meer dan één regeling, de jaarverslagen en de jaarrekeningen voor hun specifieke pensioenregeling;

2° de in artikel 95 bedoelde verklaring inzake de beleggingsbeginselen.

De informatie wordt kosteloos ter beschikking gesteld op papier of op elektronische wijze via een duurzame drager. In het laatste geval wordt op verzoek ook kosteloos een papieren afschrift verstrekt.

De in het eerste lid opgenomen informatieverplichting kan eveneens worden vervuld door de bijdragende onderneming.”.

Art. 107

Artikel 97 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 97. De FSMA heeft de bevoegdheid om de strategieën, processen en rapporteringsprocedures te beoordelen, die een IBP heeft vastgesteld om te voldoen aan de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld, rekening houdend met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP.

Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de omstandigheden waarin de IBP optreedt, en, in voorkomend geval, de partijen die voor hem sleutelfuncties of

Art. 105

Dans la section VI insérée par l'article 104, il est inséré un article 96/9 rédigé comme suit:

“Art. 96/9. Les dispositions des sections II à V ne sont pas applicables aux IRP en ce qui concerne leurs activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 3°.

Art. 106

Dans la section VI, insérée par l'article 104, il est inséré un article 96/10 rédigé comme suit:

“Art. 96/10. En ce qui concerne les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 3°, à la demande des affiliés, des bénéficiaires se trouvant dans la phase de versement ou de leurs représentants, l'IRP fournit les informations suivantes:

1° les comptes annuels et rapports annuels visés à l'article 81 ou, si l'IRP est responsable de plusieurs régimes, les comptes et rapports afférents à leur propre régime de retraite;

2° la déclaration des principes fondant la politique de placement, visée à l'article 95.

Les informations sont fournies gratuitement sur papier ou par voie électronique via un support durable. Dans ce dernier cas, une copie papier est également fournie gratuitement sur demande.

L'obligation d'information visée à l'alinéa 1^{er} peut également être remplie par l'entreprise d'affiliation.”.

Art. 107

L'article 97 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 97. La FSMA est compétente pour examiner les stratégies, les processus et les procédures de communication d'informations établis par une IRP en vue de se conformer aux dispositions adoptées par ou en vertu de la présente loi, en tenant compte de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité des activités de l'IRP.

Cet examen tient compte des circonstances dans lesquelles l'IRP exerce ses activités et, le cas échéant, des tiers qui exercent pour elle des fonctions clés ou

enigerlei andere werkzaamheden uitvoeren die zijn uitbesteed. De beoordeling omvat de volgende elementen:

1° een beoordeling van de kwalitatieve vereisten in verband met het governancestelsel;

2° een beoordeling van de risico's die de IBP loopt;

3° een beoordeling van het vermogen van de IBP om die risico's te evalueren en te beheren.

In dit verband zorgt de FSMA voor passende monitoringinstrumenten, met inbegrip van stresstests, waarmee ze een verslechtering van de financiële positie van een IBP kan detecteren en waarmee ze kan nagaan hoe deze verslechtering wordt verholpen.”

Art. 108

In dezelfde wet wordt een artikel 97/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 97/1, § 1. Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de IBP, de leden van haar organen, haar personeelsleden en de personen verantwoordelijk voor de sleutelfuncties, alsook de externe adviseurs op wie zij een beroep doen, ertoe gehouden haar alle inlichtingen te verstrekken over alle aangelegenheden met betrekking tot de IBP, met inbegrip van de uitbesteede en vervolgens onderuitbesteede activiteiten, en haar alle desbetreffende documenten over te maken.

§ 2 De FSMA bepaalt bij reglement de aard, de inhoud, de frequentie, de termijn en de drager van de documenten die de IBP haar regelmatig moet bezorgen om haar in staat te stellen haar toezichtstaak uit te oefenen en te voldoen aan haar rapporteringopdracht ten aanzien van nationale en internationale instellingen.

Daartoe behoren onder andere:

1° interne tussentijdse verslagen, onder andere verslagen over tekorten ten opzichte van de technische voorzieningen en/of de solvabiliteitsmarge die zich in de loop van het boekjaar voordoen;

2° actuariële schattingen en gedetailleerde hypothesen;

3° activa-passiva-studies;

d'autres activités sous-traitées. L'examen comprend les éléments suivants:

1° une appréciation des exigences qualitatives relatives au système de gouvernance;

2° une appréciation des risques auxquels l'IRP est exposée;

3° une appréciation de la capacité de l'IRP à évaluer et à gérer ces risques.

La FSMA veille dans ce cadre à disposer d'outils de suivi appropriés, notamment de tests de résistance, qui lui permettent de détecter toute détérioration de la situation financière d'une IRP et de vérifier de quelle manière il y est porté remède.”

Art. 108

Il est inséré dans la même loi un article 97/1 rédigé comme suit:

“Art. 97/1. § 1^{er}. Sur simple demande de la FSMA, l'IRP, les membres de ses organes, les membres de son personnel et les personnes responsables des fonctions clés, ainsi que les conseillers externes auxquels ils font appel, sont tenus de lui fournir tout renseignement sur tout ce qui a trait à l'IRP, en ce compris les activités sous-traitées, que ce soit directement ou en cascade, et de lui délivrer tout document en la matière.

§ 2 La FSMA détermine, par voie de règlement, la nature, le contenu, la périodicité, le délai et le support des documents que l'IRP doit lui transmettre régulièrement en vue de lui permettre d'exercer sa mission de contrôle et de s'acquitter de son devoir de communication d'informations à des organismes nationaux et internationaux.

En font notamment partie:

1° des rapports internes intermédiaires, entre autres des rapports sur les insuffisances à l'égard des provisions techniques et/ou de la marge de solvabilité qui se sont produites au cours de l'exercice comptable;

2° des évaluations actuarielles et leurs hypothèses détaillées;

3° des études sur l'adéquation entre les actifs et les passifs;

4° bewijsmateriaal waaruit blijkt dat de beleggingsbeginselen werkelijk worden gevolgd;

5° bewijsmateriaal waaruit blijkt dat de bijdragen zoals gepland zijn betaald;

6° verslagen van de vergaderingen van de raad van bestuur en de bijlagen ervan;

7° verslagen van de erkende commissaris;

8° informatie over elke afzonderlijke pensioenregeling.”

Art. 109

Artikel 99 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 110

In artikel 100, eerste lid, van dezelfde wet wordt de bepalingen onder 1° vervangen als volgt:

“1° de IBP heeft taken of sleutelfuncties uitbesteed of onderuitbesteed aan deze ondernemingen en instellingen;”

Art. 111

In Titel II, Hoofdstuk VII, Afdeling I van dezelfde wet wordt een artikel 102/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 102/1. De FSMA verstrekt op haar website de volgende informatie:

1° de reglementering op het statuut van en het toezicht op de IBP's, evenals de reglementen en circulaire genomen in uitvoering of met toepassing van deze wetgeving;

2° de doelstellingen van het toezicht dat door de FSMA wordt uitgeoefend met toepassing van de onder 1°, bedoelde wetgeving en de toezichtfuncties en -activiteiten die zij in die hoedanigheid uitoefent, in het bijzonder informatie over het in artikel 97 beschreven prudentieel toezichtsproces;

3° geaggregeerde statistische gegevens over de voornaamste aspecten van de toepassing van het prudentieel kader;

4° des documents attestant la cohérence avec les principes fondant la politique de placement;

5° la preuve que les cotisations ont été versées comme prévu;

6° les procès-verbaux des réunions du conseil d'administration et leurs annexes;

7° les rapports du commissaire agréé;

8° des informations sur chaque régime de retraite distinct.”

Art. 109

L'article 99 de la même loi est abrogé.

Art. 110

A l'article 100, alinéa 1^{er}, de la même loi, le 1° est remplacé par ce qui suit:

“1° L'IRP a sous-traité des fonctions ou des fonctions clés, ou celles-ci ont fait l'objet de sous-traitance en cascade, à ces entreprises ou institutions;”

Art. 111

Il est inséré dans la même loi un article 102/1 dans le Titre II, Chapitre VII, Section I de la même loi, rédigé comme suit:

“Art. 102/1. La FSMA fournit sur son site web les informations suivantes:

1° la réglementation applicable au statut et au contrôle des IRP, ainsi que les règlements et circulaires pris en exécution ou en application de cette réglementation;

2° les objectifs du contrôle exercé par la FSMA en application de la réglementation visée au point 1°, ainsi que les fonctions et activités de contrôle qu'elle exerce en cette qualité, en particulier des informations relatives au processus de contrôle prudentiel décrit à l'article 97;

3° des données statistiques agrégées sur les principaux aspects de l'application du cadre prudentiel;

4° de voorschriften inzake bestuursrechtelijke sancties en andere maatregelen bij inbreuken op de bepalingen van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen;

5° informatie over de keuze inzake de opties voorzien in artikel 4 en 5 van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;

6° andere informatie, als voorgeschreven bij de besluiten en reglementen genomen in uitvoering van deze wet.”

Art. 112

In artikel 104 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 21 april 2007, wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“De erkende revisoraatvennootschappen oefenen de taken van erkend commissaris als bedoeld in artikel 103, uit door middel van een vaste vertegenwoordiger als bedoeld in artikel 3, 26°, van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren. Deze vaste vertegenwoordiger is overeenkomstig artikel 105 als erkend commissaris door de FSMA erkend.”

Art. 113

Afdeling III van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 114

Artikel 111 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 115

In titel II, hoofdstuk VIII, van dezelfde wet wordt het opschrift van afdeling II vervangen als volgt:

“Afdeling II Maatregelen gericht op de soliditeit en financiële stabiliteit van de IBP”.

Art. 116

Artikel 113 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

4° les règles relatives aux sanctions administratives et autres mesures applicables en cas de violation des dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution;

5° des informations sur le choix opéré en ce qui concerne les options prévues aux articles 4 et 5 de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle;

6° toute autre information, telle que prescrite par les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi.”

Art. 112

A l'article 104 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 21 avril 2007, l'alinéa 1^{er} est remplacé comme suit:

“Les sociétés de révision agréées exercent les fonctions de commissaire agréé prévues à l'article 103 par l'intermédiaire d'un représentant permanent tel que visé à l'article 3, 26°, de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprise. Ce représentant permanent est agréé en tant que commissaire agréé conformément à l'article 105 par la FSMA.”

Art. 113

La Section III de la même loi est abrogée.

Art. 114

L'article 111 de la même loi est abrogé.

Art. 115

Dans le titre II, chapitre VIII, de la même loi, l'intitulé de la Section II est remplacé par ce qui suit:

“Section II Mesures axées sur la solidité et la stabilité financière de l'IRP”

Art. 116

L'article 113 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 113. § 1. De FSMA eist dat de IBP haar binnen de door haar vastgestelde termijn herstelmaatregelen ter goedkeuring voorlegt wanneer één of meerdere van de volgende situaties zich voordoet voor het geheel of een deel van haar activiteiten:

1° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten betreffende de samenstelling van de solvabiliteitsmarge, zoals bepaald door of krachtens artikel 87 en 88;

2° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten inzake het aanleggen van een passend bedrag aan technische voorzieningen, overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 89;

3° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten betreffende de dekking van de technische voorzieningen en/of de solvabiliteitsmarge en / of de andere passiva door passende activa overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 90;

4° de IBP niet meer voldoet aan de beleggingsregels voor haar activa, overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 91.

§ 2. Indien niet meer aan de voorwaarde van artikel 63, eerste lid is voldaan, grijpt de FSMA meteen in en eist dat de IBP haar onmiddellijk herstelmaatregelen ter goedkeuring voorlegt in het kader van § 1, 3°. De IBP voert deze onverwijld uit zodat de aangeslotenen en pensioengerechtigden afdoende worden beschermd.”

Art. 117

Artikel 114 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 114. De FSMA kan wanneer de IBP geen herstelmaatregelen voorlegt binnen de termijn bedoeld in artikel 113, dergelijke maatregelen opleggen evenals de termijn waarbinnen ze moeten worden verwezenlijkt.”

Art. 118

Artikel 115 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 115. In het kader van herstelmaatregelen kan de FSMA onder meer:

1° eisen dat een hogere solvabiliteitsmarge wordt aangelegd dan de solvabiliteitsmarge die wordt berekend met toepassing van artikel 87 en 88;

“Art. 113. § 1^{er}. La FSMA exige que l’IRP lui soumette des mesures de redressement pour approbation dans le délai qu’elle fixe, lorsque se produisent une ou plusieurs des situations suivantes pour l’ensemble ou une partie de ses activités:

1° l’IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution de la marge de solvabilité, telles que définies par ou en vertu des articles 87 et 88;

2° l’IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution d’un montant approprié de provisions techniques, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l’article 89;

3° l’IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la couverture des provisions techniques et/ou de la marge de solvabilité et/ou des autres passifs par des actifs appropriés, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l’article 90;

4° l’IRP ne satisfait plus aux règles de placement de ses actifs, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l’article 91.

§ 2. Si la condition visée à l’article 63, alinéa 1^{er} n’est plus respectée, la FSMA intervient rapidement et exige de l’IRP qu’elle lui soumette immédiatement des mesures de redressement dans le cadre du § 1^{er}, 3°, pour approbation. L’IRP les applique sans délai de manière à ce que les affiliés et les bénéficiaires soient dûment protégés.”

Art. 117

L’article 114 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 114. La FSMA peut, lorsque l’IRP ne lui soumet pas de mesures de redressement dans le délai visé à l’article 113, imposer de telles mesures ainsi que le délai dans lequel elles doivent être réalisées.”

Art. 118

L’article 115 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 115. Dans le cadre des mesures de redressement, la FSMA peut notamment:

1° exiger la constitution d’une marge de solvabilité plus importante que celle calculée en application des articles 87 et 88;

2° de elementen van de beschikbare solvabiliteitsmarge lager waarderen, onder meer wanneer zich sinds het einde van het laatste boekjaar een belangrijke wijziging in de marktwaarde van deze elementen heeft voorgedaan;

3° de invloed van de herverzekering op de vereiste solvabiliteitsmarge beperken wanneer de aard of de kwaliteit van de herverzekeringsovereenkomsten sinds het laatste boekjaar sterk is veranderd of wanneer er weinig of geen risico-overdracht plaatsvindt uit hoofde van deze overeenkomsten;

4° eisen dat het financieringsplan bedoeld in artikel 86, binnen een bepaalde termijn wordt gewijzigd;

5° zich verzetten tegen sommige beleggingen of tegen het behoud ervan indien zij van mening is dat zij de naleving van de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 91 in gevaar brengen;

6° bepaalde beleggingsregels opleggen om rekening te houden met de bijzondere situatie van de IBP.

7° eisen dat er gedurende een bepaalde tijdsspanne geen afkoop plaats heeft en geen lening of voorschot wordt toegestaan zonder haar uitdrukkelijke toestemming voor elk geval afzonderlijk.”

Art. 119

In Titel II, hoofdstuk VIII, van dezelfde wet wordt het opschrift van Afdeling III opgeheven.

Art. 120

Artikel 116 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 116. De FSMA kan eisen dat de herstelmaatregelen gebaseerd zijn op een studie van de evolutie van de staat van activa en passiva van de IBP die aantoont dat die maatregelen haar financiële toestand zullen kunnen herstellen.

De FSMA kan vragen dat de in artikel 77/4 bedoelde actuariële functie de passendheid van de hypothesen waarop de in het eerste lid bedoelde studie gebaseerd is, beoordeelt.”

2° revoir à la baisse les éléments de la marge de solvabilité disponible, notamment si la valeur de marché de ces éléments s’est sensiblement modifiée depuis la fin du dernier exercice;

3° diminuer l’influence de la réassurance sur l’exigence de marge de solvabilité lorsque le contenu ou la qualité des contrats de réassurance a subi des modifications sensibles depuis le dernier exercice ou lorsque ces contrats ne prévoient aucun transfert de risques ou un transfert insignifiant;

4° exiger que le plan de financement visé à l’article 86 soit modifié dans un délai déterminé;

5° s’opposer à certains placements ou à leur maintien si elle estime que ceux-ci compromettent le respect des dispositions imposées par ou en vertu de l’article 91;

6° imposer des règles de placement déterminées afin de tenir compte de la situation particulière de l’IRP;

7° exiger que, pendant une période déterminée, aucun rachat ne soit effectué et aucun prêt ou avance ne soit consenti sans son autorisation expresse pour chaque cas séparément.”

Art. 119

Dans le titre II, chapitre VIII, de la même loi, le libellé “Section III. Plan de redressement” est abrogé.

Art. 120

L’article 116 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 116. La FSMA peut exiger que les mesures de redressement soient basées sur une étude de l’évolution de la situation active et passive de l’IRP attestant que ces mesures permettront de restaurer sa situation financière.

La FSMA peut demander que la fonction actuarielle visée à l’article 77/4 évalue le caractère approprié des hypothèses prises en compte dans le cadre de l’étude visée à l’alinéa 1^{er}.”

Art. 121

Artikel 117 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 117. De Koning kan de toepassingsvoorwaarden van deze afdeling nader uitwerken.”.

Art. 122

Artikel 118 van dezelfde wet worden opgeheven.

Art. 123

In artikel 120 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Franse versie, in paragraaf 1 worden de woorden “valeurs représentatives mobilières et immobilières” telkens vervangen door de woorden “actifs mobiliers et immobiliers”;

2° in de Nederlandse versie, in paragraaf 1 wordt het woord “dekkingswaarden” telkens vervangen door het woord “activa”;

3° in paragraaf 2, eerste lid, wordt het woord “waarden” vervangen door het woord “activa”;

4° in de Franse versie, in paragraaf 2, eerste lid, wordt het woord “immobilières” vervangen door het woord “immobiliers”;

5° in de Franse versie, in paragraaf 3, worden de woorden “valeurs mobilières” vervangen door de woorden “actifs mobiliers”, worden de woorden “valeurs représentatives déposées” vervangen door de woorden “actifs déposés”, worden de woorden “valeurs susceptibles” vervangen door de woorden “actifs susceptibles” en worden de woorden “valeurs déposées” vervangen door de woorden “actifs déposés”;

6° in de Nederlandse versie, in paragraaf 3 worden de woorden “waarden” en “dekkingswaarden” telkens vervangen door het woord “activa”;

7° in § 3, eerste lid, 2°, worden de woorden “per afzonderlijk vermogen bij de Nationale Bank van België of bij een kredietinstelling of een beleggingsonderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat” vervangen door de woorden “,al dan niet per afzonderlijk vermogen, bij de Nationale Bank van België of bij een onderneming of instelling waaraan vergunning is verleend overeenkomstig voornoemde Richtlijn 2013/36/

Art. 121

L'article 117 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 117. Le Roi peut préciser les conditions d'application de la présente section.”.

Art. 122

L'article 118 de la même loi est abrogé.

Art. 123

A l'article 120 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version française, au paragraphe 1^{er}, les mots “valeurs représentatives mobilières et immobilières” sont chaque fois remplacés par les mots “actifs mobiliers et immobiliers”;

2° dans la version néerlandaise, au paragraphe 1^{er}, le mot “dekkingswaarden” est chaque fois remplacé par le mot “actifs”;

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, le mot “valeurs” est remplacé par le mot “actifs”;

4° dans la version française, au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, le mot “immobilières” est remplacé par le mot “immobiliers”;

5° dans la version française, au paragraphe 3, les mots “valeurs mobilières” sont remplacés par les mots “actifs mobiliers”, les mots “valeurs représentatives déposées” par les mots “actifs déposés”, les mots “valeurs susceptibles” par les mots “actifs susceptibles” et les mots “valeurs déposées” par les mots “actifs déposés”;

6° dans la version néerlandaise, au paragraphe 3, les mots “waarden” en “dekkingswaarden” sont chaque fois remplacés par le mot “activa”.

7° au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, 2°, les mots “par patrimoine distinct à la Banque Nationale de Belgique ou auprès d'un établissement de crédit ou d'une entreprise d'investissement qui relève du droit d'un État membre” sont remplacés par les mots “, éventuellement par patrimoine distinct, à la Banque Nationale de Belgique ou auprès d'une entreprise ou d'une institution agréée conformément à la directive 2013/36/UE précitée ou

EU of voornoemde Richtlijn 2014/65/EU of die voor de toepassing van voornoemde Richtlijn 2009/65/EG of voornoemde Richtlijn 2011/61/EU als bewaarder zijn aanvaard”;

8° in de Franse versie, in paragraaf 4 worden de woorden “valeurs représentatives qui sont localisées” vervangen door de woorden “actifs qui sont localisés”;

9° in de Nederlandse versie, in paragraaf 4 wordt het woord “dekkingswaarden” vervangen door het woord “activa”;

10° in paragraaf 5 wordt het woord “waarden” vervangen door het woord “activa”;

11° in de Franse versie, in paragraaf 5 wordt het woord “soumises” vervangen door het woord “soumis”.

Art. 124

In artikel 121 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Nederlandse versie worden de woorden “waarden” en “dekkingswaarden” vervangen door het woord “activa”;

2° in de Franse versie worden de woorden “valeurs représentatives mobilières” vervangen door de woorden “actifs mobiliers” en worden de woorden “desdites valeurs” vervangen door de woorden “desdits actifs”.

Art. 125

In artikel 122 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt het woord “stopgezet” vervangen door “opgeheven”;

2° in het tweede en het derde lid wordt het woord “rentegenieters” vervangen door “het woord “pensioengerechtigden”;

3° tussen het vierde en het vijfde lid worden twee leden ingevoegd, luidende:

“In het geval de IBP het beheer van de aan de aangesloten tenaamstellende activa niet verder zet, stelt ze een procedure vast om de activa en de overeenkomstige passiva over te dragen aan een andere

la directive 2014/65/UE précitée ou qui est acceptée en tant que dépositaire pour l’application de la directive 2009/65/CE précitée ou la directive 2011/61/UE précitée”;

8° dans la version française, au paragraphe 4, les mots “valeurs représentatives qui sont localisées” sont remplacés par les mots “actifs qui sont localisés”;

9° dans la version néerlandaise, au paragraphe 4, le mot “dekkingswaarden” est remplacé par le mot “activa”;

10° au paragraphe 5, le mot “valeurs” est remplacé par le mot “actifs”;

11° dans la version française, au paragraphe 5, le mot “soumises” est remplacé par le mot “soumis”.

Art. 124

A l’article 121 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version néerlandaise, les mots “waarden” et “dekkingswaarden” sont remplacés par le mot “actifs”;

2° dans la version française, les mots “valeurs représentatives mobilières” sont remplacés par les mots “actifs mobiliers” et les mots “desdites valeurs” sont remplacés par les mots “desdits actifs”.

Art. 125

A l’article 122 de la même loi, modifié par la loi du 6 mai 2009, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, le mot “arrêté” est remplacé par le mot “abrogé”.

2° à l’alinéa 2 et à l’alinéa 3, le mot “rentiers” est remplacé par “bénéficiaires”;

3° deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 4 et 5:

“Si l’IRP ne poursuit pas la gestion des actifs alloués aux affiliés, elle établit une procédure en vue de transférer ces actifs et les passifs correspondants à un autre organisme de pension. Un aperçu général de la

pensioeninstelling. Een algemeen overzicht van de overdrachtsprocedure wordt ter beschikking gesteld van de aangeslotenen of, indien van toepassing, van hun vertegenwoordigers.

De IBP brengt de FSMA onmiddellijk op de hoogte van het faillissement of de ontbinding van een bijdragende onderneming, van de gevolgen hiervan op de door de IBP beheerde pensioenregelingen en in voorkomend geval van de procedure, bedoeld in het vijfde lid.”.

Art. 126

In artikel 123 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, 3°, worden de woorden “haar beleidsstructuur, haar administratieve of boekhoudkundige organisatie of haar interne controle” vervangen door de woorden “haar governancestelsel in het algemeen of delen ervan”;

2° in het tweede lid, 4°, worden de woorden “het geheel of een deel van de activiteiten van de instelling overdragen” vervangen door de woorden “opdragen het geheel of een deel van de activiteiten van de instelling over te dragen”;

3° in het tweede lid worden de bepalingen onder 4/1° ingevoegd, luidende als volgt:

“4/1° de IBP opleggen om de binnen de door haar vastgestelde termijn een algemene vergadering bijeen te roepen waarvan zij de agenda vaststelt;”.

4° het tweede lid, 5°, wordt aangevuld met een lid, luidende als volgt:

“Wanneer de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan de FSMA één of meer voorlopige zaakvoerders aanstellen zonder vooraf de vervanging te gelasten van alle of een deel van de leden van de operationele organen van de IBP”.

5° in het tweede lid worden de bepalingen onder 5/1° ingevoegd, luidende als volgt:

“5/1° de vervanging opleggen van verantwoordelijken voor sleutelfuncties;”.

6° in het tweede lid worden de bepalingen onder 7° vervangen als volgt:

procédure de transfert est mis à la disposition des affiliés ou, le cas échéant, de leurs représentants.

L’IRP informe immédiatement la FSMA de la faillite ou de la dissolution d’une entreprise d’affiliation, des conséquences que cela implique sur les régimes de retraite gérés par l’IRP ainsi que, le cas échéant, de la procédure visée à l’alinéa 5.”.

Art. 126

A l’article 123 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, 3°, les mots “ses structures de gestion, son organisation administrative ou comptable ou son contrôle interne” sont remplacés par les mots “son système de gouvernance en général ou une partie de celui-ci”;

2° à l’alinéa 2, 4°, les mots “transférer tout ou partie des activités de l’institution” sont remplacés par les mots “imposer de transférer tout ou partie des activités de l’institution”;

3° à l’alinéa 2, il est inséré un 4/1° rédigé comme suit:

“4/1° enjoindre à l’IRP de convoquer, dans le délai qu’elle fixe, une assemblée générale dont elle établit l’ordre du jour;”;

4° à l’alinéa 2, le 5° est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Lorsque les circonstances le justifient, la FSMA peut désigner un ou plusieurs gérants provisoires sans ordonner préalablement le remplacement de l’ensemble ou d’une partie des membres des organes opérationnels de l’IRP”;

5° à l’alinéa 2, il est inséré un 5/1° rédigé comme suit:

“5/1° imposer le remplacement de responsables de fonctions clés;”;

6° à l’alinéa 2, le 7° est remplacé par ce qui suit:

“7° de vergunning voor alle of bepaalde activiteiten als bedoeld in artikel 55, eerste lid intrekken overeenkomstig artikel 130 en volgende.”.

Art. 127

In artikel 130, § 1, eerste lid, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, worden de woorden “kan de toelating intrekken” vervangen door de woorden “kan de vergunning voor alle of bepaalde activiteiten als bedoeld in artikel 55, eerste lid intrekken”.

Art. 128

In artikel 131, tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden “de dekkingswaarden bestemd tot waarborg van die verplichtingen” vervangen door de woorden “de aan de pensioenregelingen toegewezen activa”

Art. 129

Artikel 133 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 29 april 2013, wordt vervangen als volgt:

“Art. 133. § 1. Dit artikel is van toepassing onverminderd de bepalingen die van toepassing zijn op een grensoverschrijdende overdracht.

§ 2. Een IBP mag de rechten en verplichtingen die voortvloeien uit pensioenregelingen geheel of gedeeltelijk overdragen aan een andere IBP of aan een verzekeringsonderneming mits de overdracht werd goedgekeurd door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, en desgevallend door de betrokken bijdragende onderneming.

Voor de Belgische pensioenregelingen wordt de meerderheid bedoeld in het eerste lid gedefinieerd in de op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke sociale en arbeidswetgeving.

In het geval de op de overgedragen Belgische pensioenregeling toepasselijke sociale en arbeidswetgeving geen bepalingen bevat conform het tweede lid, wordt voor de toepassing van het eerste lid met een gewone meerderheid rekening gehouden.

§ 3. De overdragende IBP stelt de betrokken aangeslotenen en pensioengerechtigden en, in voorkomend

“7° révoquer l’agrément pour l’ensemble ou certaines des activités visées à l’article 55, alinéa 1^{er}, conformément aux articles 130 et suivants.”.

Art. 127

A l’article 130, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 6 mai 2009, les mots “peut révoquer l’agrément” sont remplacés par les mots “peut révoquer l’agrément pour l’ensemble ou certaines des activités visées à l’article 55, alinéa 1^{er}”.

Art. 128

A l’article 131, alinéa 2, de la même loi, les mots “ainsi que des valeurs représentatives affectées à la garantie des obligations” sont remplacés par les mots “ainsi que des actifs alloués aux régimes de retraite”.

Art. 129

L’article 133 de la même loi, modifié par l’arrêté royal du 29 avril 2013, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 133. § 1^{er}. Le présent article s’applique sans préjudice des dispositions applicables en cas de transfert transfrontalier.

§ 2. Une IRP peut transférer tout ou partie des droits et obligations résultant des régimes de retraite à une autre IRP ou à une entreprise d’assurance, à condition que le transfert ait reçu l’accord d’une majorité des affiliés concernés et d’une majorité des bénéficiaires concernés ou, s’il y a lieu, d’une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, l’accord de l’entreprise d’affiliation concernée.

Pour les régimes de retraite belges, la majorité visée à l’alinéa 1^{er} est définie dans la législation de droit social et de droit du travail applicable au régime de retraite transféré.

Lorsque la législation belge de droit social et de droit du travail applicable au régime de retraite transféré ne comprend pas de dispositions conformément à l’alinéa 2, il est tenu compte d’une majorité simple pour l’application de l’alinéa 1^{er}.

§ 3. L’IRP qui transfère met en temps utile à la disposition des affiliés et des bénéficiaires concernés et, s’il

geval op grond van paragraaf 2, hun vertegenwoordigers de informatie over de voorwaarden van de overdracht tijdig ter beschikking. Die informatie moet voldoen aan de vereisten van artikel 96/2.

De bepalingen van het eerste lid zijn niet van toepassing op de overdrachten van rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de pensioenregelingen bedoeld in artikel 135, eerste lid.

§ 4. De aangeslotenen of pensioengerechtigden die een individuele overeenkomst met de IBP hebben gesloten en die niet akkoord gaan met de overdracht hebben de mogelijkheid om hun overeenkomst met de IBP stop te zetten en hun opgebouwde reserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling. De overdragende IBP mag hierbij geen kosten aanrekenen.

§ 5. De overdragende IBP stelt de FSMA voorafgaandelijk in kennis van een overdracht als bedoeld in paragraaf 2.”

Art. 130

In artikel 135 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het 1° lid wordt vervangen als volgt:

“Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder pensioenregeling, een pensioenregeling die uitkeringen inzake wettelijk pensioen voorziet.”;

2° in het tweede lid worden de woorden “in het eerste lid, 2°,” vervangen door de woorden “in het eerste lid”.

Art. 131

Artikel 136 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 30 maart 2018, wordt paragraaf 3, zoals ingevoegd bij de wet van 30 maart 2018 vervangen als volgt:

“§ 3. Wanneer een openbaar bestuur, met naleving van de van toepassing zijnde reglementering, beslist het beheer van het geheel of een deel van een pensioenregeling, niet langer aan een IBP toe te vertrouwen in toepassing van § 1, stelt de betrokken IBP de FSMA daarvan onmiddellijk in kennis.

Het openbaar bestuur stelt de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling van de toepassing van het eerste lid in kennis.”

y a lieu en vertu du paragraphe 2, de leurs représentants, les informations sur les conditions du transfert. Ces informations doivent satisfaire aux exigences de l'article 96/2.

Les dispositions de l'alinéa 1^{er} ne sont pas applicables aux transferts des droits et obligations qui résultent des régimes de retraite visés à l'article 135, alinéa 1^{er}.

§ 4. Les affiliés ou les bénéficiaires qui ont conclu un contrat individuel avec l'IRP et qui ne sont pas d'accord avec le transfert, ont la possibilité de mettre fin à leur contrat avec l'IRP et de transférer leurs réserves constituées à un autre organisme de pension. L'IRP qui transfère ne peut, dans ce cadre, leur imputer des coûts.

§ 5. L'IRP qui transfère informe préalablement la FSMA de tout transfert visé au paragraphe 2.”

Art. 130

A l'article 135 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé comme suit:

“Pour l'application du présent chapitre, on entend par régime de retraite, un régime de retraite prévoyant des prestations en matière de pensions légales.”;

2° à l'alinéa 2, les mots “à l'alinéa 1^{er}, 2°,” sont remplacés par les mots “à l'alinéa 1^{er}”.

Art. 131

A l'article 136 de la même loi, modifié par la loi du 30 mars 2018, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Lorsqu'une administration publique décide, dans le respect de la réglementation en vigueur, de cesser de confier la gestion d'une partie ou de la totalité d'un régime de retraite à une IRP en application du paragraphe 1^{er}, l'IRP visée en informe immédiatement la FSMA.

L'administration publique informe les affiliés et les bénéficiaires de l'application de l'alinéa précédent.”

Art. 132

In dezelfde wet wordt een artikel 138/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 138/1. Wanneer een overheidsbedrijf overweegt om in toepassing van artikel 138 en met naleving van de van toepassing zijnde reglementering, het beheer van het geheel of een deel van een pensioenregeling niet langer aan een IBP toe te vertrouwen, stelt de betrokken IBP de FSMA daarvan voorafgaandelijk in kennis samen met het bewijs dat de Staat, een gewest, een gemeenschap, een provincie of een gemeente overeenkomstig artikel 138, eerste lid, de last van de toegekende voordelen op zich neemt of de goede afloop van de verbintenissen uitdrukkelijk waarborgt.

De FSMA kan zich verzetten tegen deze operatie indien de IBP het bewijs bedoeld in het eerste lid niet overlegt.”.

Art. 133

Artikel 140 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 140. Deze titel is van toepassing op de IBP's met een andere lidstaat dan België als lidstaat van herkomst en die:

1° voornemens zijn om pensioenregelingen te beheer of er al beheer, die onderworpen zijn aan de bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving die van toepassing is op bedrijfspensioenregelingen

2° en/of een grensoverschrijdende overdracht ontvangen als ontvangende IBP van een overdragende Belgische IBP.”.

Art. 134

Tussen de artikelen 140 en 141 van dezelfde wet wordt het opschrift

“Hoofdstuk II. Grensoverschrijdende activiteit” ingevoegd.

Art. 135

In artikel 141 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

Art. 132

Il est inséré dans la même loi un article 138/1 rédigé comme suit:

“Art. 138/1. Lorsqu'en application de l'article 138, un organisme public envisage, dans le respect de la réglementation en vigueur, de cesser de confier la gestion d'une partie ou de la totalité d'un régime de retraite à une IRP, cette dernière en informe préalablement la FSMA et lui communique la preuve que l'État, une région, une communauté, une province ou une commune supporte la charge des avantages octroyés ou garantit expressément la bonne fin des engagements conformément à l'article 138, alinéa 1^{er}.

La FSMA peut refuser cette opération si l'IRP n'apporte pas la preuve visée à l'alinéa 1^{er}.”.

Art. 133

L'article 140 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 140. Le présent titre est applicable aux IRP ayant un autre État membre que la Belgique comme État d'origine et qui:

1° veulent gérer ou gèrent des régimes de retraite qui sont soumis au droit belge en ce qui concerne la législation sociale et la législation du travail pertinente en matière de régime de retraite professionnelle;

2° et/ou reçoivent un transfert transfrontalier en tant qu'IRP destinataire d'une IRP belge qui transfère.”.

Art. 134

Il est inséré un intitulé entre les articles 140 et 141 de la même loi, rédigé comme suit:

“Chapitre II. Activité transfrontalière”

Art. 135

A l'article 141 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“De IBP’s met als lidstaat van herkomst een andere lidstaat dan België en waaraan in die lidstaat goedkeuring werd verleend om een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen, mogen in België enkel de in artikel 2/1, § 1, bedoelde pensioenuitkeringen beheren, evenals de activiteiten die er uit voortvloeien.

2° in het tweede lid worden de woorden “Die activiteiten moeten” vervangen door de woorden “De grensoverschrijdende activiteit van de IBP moet” en worden de woorden “en de voorschriften inzake informatieverstrekking” worden toegevoegd tussen de woorden “arbeidswetgeving” en de woorden “die van toepassing”.

Art. 136

In Titel III, van dezelfde wet wordt het opschrift “Hoofdstuk II. Machtiging” tussen de artikelen 141 en 142 opgeheven.

Art. 137

In dezelfde wet wordt een artikel 141/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 141/1. De IBP’s bedoeld in artikel 141, eerste lid, geven hun voor bewaargeving vatbare activa in bewaring bij één of meer in bewaring nemende instellingen overeenkomstig artikel 92 in het geval de aangeslotenen en de pensioengerechtigden het volledige beleggingsrisico dragen.”.

Art. 138

In artikel 142, 1°, van dezelfde wet worden de woorden “en de vestiging van het hoofdbestuur” ingevoegd tussen de woorden “de naam” en de woorden “van de bijdragende onderneming”.

Art. 139

In artikel 143 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “twee maanden” vervangen door de woorden “zes weken”;

2° de bepalingen onder het eerste lid, 3°, worden vervangen als volgt:

“de inbewaargeving van de activa”.

“Les IRP ayant un autre État membre que la Belgique comme État d’origine et ayant obtenu l’autorisation, dans cet État membre, d’exercer une activité transfrontalière, ne peuvent gérer, en Belgique, que les prestations de retraite visées à l’article 2/1, § 1^{er}, ainsi que les activités qui en découlent”;

2° à l’alinéa 2, les mots “Ces activités doivent être conformes” sont remplacés par les mots “L’activité transfrontalière de l’IRP doit être conforme” et les mots “et exigences en matière d’information” sont ajoutés entre les mots “droit du travail” et les mots “belges”.

Art. 136

L’intitulé “Chapitre II Autorisation” entre l’article 141 et l’article 142 de la même loi est abrogé.

Art. 137

Il est inséré dans la même loi un article 141/1 rédigé comme suit:

“Art. 141/1. Les IRP visées à l’article 141, alinéa 1^{er}, déposent les valeurs représentatives susceptibles de dépôt, auprès d’un ou plusieurs dépositaires conformément à l’article 92 lorsque les affiliés et les bénéficiaires supportent intégralement le risque d’investissement.”.

Art. 138

A l’article 142, 1°, de la même loi, les mots “et le lieu de l’établissement de l’administration centrale” sont insérés entre les mots “le nom” et les mots “de l’entreprise d’affiliation”.

Art. 139

A l’article 143 de la même loi, modifié par la loi du 6 mai 2009, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, les mots “deux mois” sont remplacés par les mots “six semaines”;

2° à l’alinéa 1^{er}, le 3° est remplacé par ce qui suit:

“3° de conservation des actifs”.

Art. 140

In Titel III van dezelfde wet wordt het opschrift van hoofdstuk III vervangen als volgt:

“Hoofdstuk III. Grensoverschrijdende overdracht van een Belgische IBP naar een ontvangende IBP uit een andere lidstaat”.

Art. 141

Artikel 146 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 146. § 1. Een ontvangende IBP van een andere lidstaat dan België mag een grensoverschrijdende overdracht van een Belgische overdragende IBP ontvangen mits goedkeuring van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP en de voorafgaande toestemming van de FSMA

De vraag om voorafgaande toestemming voor de overdracht en de bijhorende gegevens worden aan de FSMA bezorgd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP.

De FSMA kan alle informatie vragen die zij noodzakelijk acht voor het nemen van haar beslissing inzake de voorafgaande toestemming.

De FSMA moet haar beslissing meedelen aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP binnen acht weken na ontvangst van de vraag, bedoeld in het tweede lid en van alle daarbij horende volledige gegevens.

§ 2. Voor het nemen van haar beslissing tot het al of niet verlenen van voorafgaande toestemming van de overdracht beoordeelt de FSMA alleen of:

1° de langetermijnbelangen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van het resterende deel van de regeling afdoende worden beschermd in het geval van een gedeeltelijke overdracht van de passiva, technische voorzieningen en andere verplichtingen en rechten en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan;

2° de individuele pensioenrechten van de aangeslotenen en pensioengerechtigden na de overdracht minstens gelijk blijven;

3° de met de over te dragen pensioenregeling overeenkomende activa toereikend en passend zijn om de over te dragen passiva, technische voorzieningen en

Art. 140

Dans le Titre III de la même loi, l'intitulé du chapitre III est remplacé par ce qui suit:

“Chapitre III. Transfert transfrontalier d'une IRP belge vers une IRP destinataire d'un autre État membre”.

Art. 141

L'article 146 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 146. § 1^{er}. Une IRP destinataire d'un État membre autre que la Belgique peut recevoir un transfert transfrontalier émanant d'une IRP belge moyennant l'autorisation de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire et l'accord préalable de la FSMA.

La demande d'obtention de l'accord préalable est communiquée à la FSMA par l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire.

La FSMA peut demander toutes les informations qu'elle estime nécessaires afin de prendre sa décision quant à son accord préalable.

La FSMA doit communiquer sa décision à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire dans un délai de huit semaines à compter de la réception de la demande visée à l'alinéa 2, et de tous les éléments complets qui s'y rapportent.

§ 2. Pour prendre sa décision d'octroi ou non de son accord préalable pour le transfert, la FSMA vérifie uniquement si:

1° dans le cas d'un transfert partiel des engagements, provisions techniques et d'autres obligations et droits, ainsi que des actifs correspondants ou de leurs équivalents en trésorerie, les intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires de la partie restante du régime sont dûment protégés;

2° les droits individuels des affiliés et des bénéficiaires sont au moins identiques après le transfert;

3° les actifs correspondant au régime de retraite à transférer sont suffisants et appropriés pour couvrir les engagements, provisions techniques et autres

andere verplichtingen en rechten te dekken overeenkomstig de toepasselijke voorschriften van deze wet.”.

Art. 142

In artikel 148 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “de toepasselijke bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving” vervangen door de woorden “de bepalingen bedoeld in artikel 143, eerste lid;

2° het tweede lid wordt aangevuld met de woorden “of in artikel 46 van de voormelde wet van 15 mei 2014 of in artikel 14 van de voormelde wet van 18 februari 2018 of in artikel 18 van de voormelde wet van...”. na de woorden “voormelde wet van 28 april 2003”.

Art. 143

In artikel 149 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, eerste lid, 2°, worden de woorden “haar beleidsstructuur, haar administratieve en boekhoudkundige organisatie of haar interne controle” vervangen door de woorden “governancesysteem in het algemeen of in delen ervan”;

2° in § 2, eerste lid, 2°, worden de woorden “het sociaal comité bedoeld in artikel 34 en” ingevoegd vóór de woorden “het toezichtscomité bedoeld in”;

3° de bepalingen onder § 2, eerste lid, 3°, worden aangevuld met de woorden “of gelijkaardige overlegorganen van buitenlandse bijdragende ondernemingen”

4° in § 2, derde lid, worden de woorden “het in artikel 116 bedoelde herstelplan” vervangen door de woorden “de in de artikelen 113 en 114 bedoelde herstelmaatregelen” en de woorden “het plan” door de woorden “de maatregelen”.

Art. 144

In artikel 153 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in eerste lid, worden de woorden “de bestuurders, effectieve leiders of lasthebbers” vervangen door de

obligations et droits à transférer, conformément aux règles applicables prévues par la présente loi.”.

Art. 142

A l'article 148 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “dispositions applicables du droit social ou du droit du travail belge” sont remplacés par les mots “règles visées à l'article 143, alinéa 1^{er}”.

2° à l'alinéa 2, les mots “ou à l'article 46 de la loi du 15 mai 2014 précitée ou à l'article 14 de la loi du 18 février 2018 précitée ou à l'article 18 de la loi du ____ précitée” sont insérés après les mots “28 avril 2003 précitée”.

Art. 143

A l'article 149 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, les mots “sa structure de gestion, à son organisation administrative et comptable ou à son contrôle interne” sont remplacés par les mots “son système de gouvernance en général ou à une partie de celui-ci”;

2° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 2°, les mots “au comité social visé à l'article 34 et” sont insérés avant les mots “au comité de surveillance”;

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 3°, les mots “ou aux organes de concertation équivalents d'entreprises d'affiliation d'un autre État” sont insérés après les mots “entreprise d'affiliation”;

4° au paragraphe 2, alinéa 3, les mots “le plan de redressement visé à l'article 116” sont remplacés par les mots “les mesures de redressement visées aux articles 113 et 114” et les mots “du plan” sont remplacés par les mots “des mesures”.

Art. 144

A l'article 153 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “administrateurs, dirigeants effectifs ou mandataires” sont remplacés par les mots

woorden “de leden van operationele organen of lasthebbers of verantwoordelijken voor een sleutelfunctie van een IBP”;

2° in tweede lid, worden de woorden “bestuurders, commissarissen, effectieve leiders of lasthebbers van de ondernemingen en instellingen” vervangen door de woorden “leden van operationele organen, commissarissen of lasthebbers van een IBP”.

Art. 145

In artikel 155 van dezelfde wet worden de woorden “artikel 25” vervangen door “artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen” en de woorden “bestuurders, effectieve leiders, erkende commissarissen of aangewezen actuarissen van instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening” vervangen door de woorden “leden van operationele organen, erkende commissarissen of verantwoordelijken van sleutelfuncties van een IBP”.

Art. 146

Artikel 157 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De IBP’s die op 13 januari 2019 de activiteiten bedoeld in artikel 55 eerste lid, 1° en 3° al tezelfdertijd uitoefenen, worden geacht van rechtswege voor beide activiteiten een vergunning verkregen te hebben overeenkomstig artikel 52.”.

Art. 147

In artikel 159 van dezelfde wet worden de woorden “artikel 76” vervangen door de woorden “artikel 10, derde lid”, de woorden “het ogenblik van de inwerkingtreding van die bepaling” vervangen door de woorden “1 januari 2007”.

Art. 148

Artikel 160 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 149

Artikel 161 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“membres des organes opérationnels ou mandataires ou responsables d’une fonction clé d’une IRP”;

2° à l’alinéa 2, les mots “administrateurs, commissaires, dirigeants effectifs ou mandataires des entreprises et institutions” sont remplacés par les mots “membres des organes opérationnels, commissaires ou mandataires d’une IRP”.

Art. 145

A l’article 155 de la même loi, les mots “l’article 25” sont remplacés par les mots “l’article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse” et les mots “d’administrateurs, de dirigeants effectifs, de commissaires agréés ou d’actuaraires désignés d’institutions de retraite professionnelle” sont remplacés par les mots “de membres des organes opérationnels, de commissaires agréés ou de responsables de fonctions clés d’une IRP”.

Art. 146

L’article 157 de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les IRP qui, à la date du 13 janvier 2019, exercent déjà simultanément les activités visées à l’article 55, alinéa 1^{er}, 1° et 3°, sont réputées avoir obtenu de plein droit un agrément pour les deux activités conformément à l’article 52.”.

Art. 147

A l’article 159 de la même loi, les mots “article 76” sont remplacés par les mots “article 10, alinéa 3”, les mots “moment de l’entrée en vigueur de cette disposition” sont remplacés par les mots “1^{er} janvier 2007”.

Art. 148

L’article 160 de la même loi est abrogé.

Art. 149

L’article 161 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 161. Notificaties voor een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de Europese Economische ruimte die ingediend werden vóór 13 januari 2019 blijven onderworpen aan de toepassing van de artikelen 62 tot 73 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, zoals die luiden voor hun wijziging door de wet van (omzettingswet IORP II).”

Art. 150

Artikel 162 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Voor de op 13 januari 2019 vergunde IBP's, worden de personen die op die datum door een IBP als aangewezen actuaire, interne auditor of compliance officer waren benoemd, van rechtswege geacht de verantwoordelijke te zijn voor respectievelijk de actuariële, de interneaudit- of de compliancefunctie tot op de datum van hun herbenoeming of de benoeming van een andere verantwoordelijke voor de betreffende functie overeenkomstig artikel 77/2, en dit tot ten laatste 31 december 2020.

Voor de op 13 januari 2019 vergunde IBP's, word(t) (en) de perso(o)n(en) verantwoordelijk voor de risicobeheerfunctie ten laatste op 31 december 2019 benoemd.

De IBP stelt ten laatste drie maanden vóór de voormelde data de FSMA in kennis van de (her)benoeming overeenkomstig de modaliteiten vastgesteld door de FSMA in uitvoering van artikel 77, § 2.”

Art. 151

In dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van 30 maart 2018, wordt een artikel 162/1 ingevoegd dat luidt als volgt:

“§ 1^{er}. De opstelling en de formele aanpassing van de door deze wet bedoelde documenten van de IBP's gebeuren ten laatste op 31 december 2020.

§ 2. De op 13 januari 2019 vergunde IBP's, die worden bedoeld in artikel 20/1, beschikken over een termijn tot 31 december 2019 om zich aan te passen aan de bepalingen van artikel 20/1.”

“Art. 161. Les notifications relatives à l'exercice d'une activité transfrontalière ou d'une activité dans un État non membre de l'Espace économique européen qui ont été effectuées avant le 13 janvier 2019, restent soumises à l'application des articles 62 à 73 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, tels qu'ils étaient rédigés avant leur modification par la loi du (loi transposant IORP II).”

Art. 150

L'article 162 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. Pour les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019, les personnes qui, à cette date, avaient déjà été nommées par une IRP comme actuaire désigné, auditeur interne ou compliance officer, sont réputées de plein droit être les personnes responsables, respectivement, de la fonction actuarielle, de la fonction d'audit interne ou de la fonction de compliance jusqu'à la date du renouvellement de leur nomination ou de la nomination d'un autre responsable de la fonction concernée conformément à l'article 77/2, et ce jusqu'au 31 décembre 2020 au plus tard.

Pour les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019, la nomination de la (des) personne(s) responsable(s) de la fonction de gestion des risques intervient au plus tard le 31 décembre 2019.

L'IRP informe la FSMA au moins trois mois avant les dates précitées de la nomination ou du renouvellement de la nomination, conformément aux modalités déterminées par la FSMA en exécution de l'article 77, § 2.

Art. 151

Dans la même loi, modifiée en dernier lieu par la loi du 30 mars 2018, un article 162/1 est inséré, rédigé comme suit:

“§ 1^{er}. La rédaction et l'adaptation formelle des documents de l'IRP visés par la présente loi interviennent le 31 décembre 2020 au plus tard.”

§ 2. Les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019 et visées à l'article 20/1 disposent d'un délai jusqu'au 31 décembre 2019 pour se conformer aux dispositions de l'article 20/1.”

Art. 152

Artikel 167 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 6 mei 2009, wordt opgeheven.

Art. 153

In artikel 172, tweede lid, van dezelfde wet wordt het woord “dekkingswaarden” vervangen door de woorden “activa, toegewezen aan het betrokken afzonderlijke vermogen”.

Art. 154

Artikel 174 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 155

In artikel 230, eerste lid, van dezelfde wet worden de bepalingen onder 4°, 5° en 6° ingevoegd, luidende:

“4° van Titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen;

5° van Titel II van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers;

6° van Titel II van de wet van ... tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen.”.

Art. 156

In artikel 232/2 ingevoegd bij het koninklijk besluit van 29 april 2013 en in artikel 233 gewijzigd bij het koninklijk besluit van 29 april 2013, van dezelfde wet worden de woorden “Richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening” telkens vervangen door de woorden “Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)”.

Art. 152

L'article 167 de la même loi, modifié par la loi du 6 mai 2009, est abrogé.

Art. 153

A l'article 172, alinéa 2, de la même loi, les mots “valeurs représentatives” sont remplacés par les mots “actifs attribués au patrimoine concerné”.

Art. 154

L'article 174 de la même loi est abrogé.

Art. 155

A l'article 230, alinéa 1^{er}, de la même loi, sont insérés les 4°, 5° et 6° rédigés comme suit:

“4° du Titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses;

5° du Titre II de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants;

6° du Titre II de la loi du ... instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salarié et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires.”.

Art. 156

A l'article 232/2 introduit par l'arrêté royal du 29 avril 2013 et à l'article 233 modifié par l'arrêté royal du 29 avril 2013, de la même loi, les mots “directive 2003/41/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle” sont chaque fois remplacés par les mots “directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP)”.

TITEL III

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

Art. 157

In artikel 75 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 6 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met de bepalingen onder 25°, luidende:

“25° tijdens procedures tot vereffening van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of van een pensioenregeling in de zin van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, aan de autoriteiten en personen die betrokken zijn bij die procedures, alsook aan de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op die autoriteiten en personen.”;

2° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

— de zin “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.” wordt vervangen door de volgende zin:

“Bovendien mag de volgende informatie enkel met de uitdrukkelijke instemming van de autoriteit worden doorgegeven van wie ze afkomstig is en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd:

1° de informatie afkomstig van een autoriteit van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, in de gevallen als bedoeld in 7°, 9°, 10°, 12°, en 17 van § 1;

2° de informatie afkomstig van een autoriteit van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en doorgegeven aan de autoriteiten of organismen van derde Staten in de gevallen als bedoeld in 4° en 13°, van § 1;

TITRE III

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

Art. 157

Dans l'article 75 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 6 septembre 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est complété par le 25°, rédigé comme suit:

“25° au cours de procédures de liquidation d'une institution de retraite professionnelle ou d'un régime de retraite au sens de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, aux autorités et personnes impliquées dans ces procédures, ainsi qu'aux autorités chargées de la surveillance de ces autorités ou personnes.”;

2° dans le paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

— la phrase “En outre, les informations provenant d'une autorité d'un autre État 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'État 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” est remplacée par la phrase suivante:

“En outre, les informations suivantes ne peuvent être divulguées qu'avec l'accord explicite de l'autorité dont elles proviennent et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord:

1° les informations provenant d'une autorité d'un autre État membre de l'Espace économique européen, dans les cas visés aux 7°, 9°, 10°, 12° et 17° du paragraphe 1^{er};

2° les informations provenant d'une autorité d'un autre État membre de l'Espace économique européen et divulguées aux autorités ou organismes d'État tiers dans les cas visés aux 4° et 13°, du paragraphe 1^{er};

3° de informatie doorgegeven door de FSMA in het kader van haar bevoegdheden, als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 2°, g), afkomstig van autoriteiten en personen bedoeld in 3°, 9°, 10°, 12° en 17°, in de gevallen bedoeld in *1bis*, 13° en 19° van paragraaf 1.”;

— Paragraaf 2 wordt aangevuld met de volgende zin:

“Bovendien mag de FSMA informatie welke is verkregen naar aanleiding van een verificatie ter plaatse in een andere lidstaat in het kader van haar bevoegdheden als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 2°, g), , alleen worden doorgegeven met de uitdrukkelijke instemming van de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de verificatie ter plaatse is verricht en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd.”.

Art. 158

In artikel 76, tweede lid van dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van 3 augustus 2012, worden de woorden “artikel 79 van de wet van 22 juli 1953 houdende oprichting van een Instituut van de Bedrijfsrevisoren en tot organisatie van het publiek toezicht op het beroep van bedrijfsrevisor” vervangen door de woorden “artikel 86, § 1, eerste lid van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren”.

Art. 159

In artikel 121, § 1, 4°, dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van 18 februari 2018, worden de woorden “artikel 150 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening,” ingevoegd tussen de woorden “aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid,” en de woorden “de artikelen 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1, eerste lid en § 2, 166, § 3 en 255 van de wet van 3 augustus 2012”.

Art. 160

In artikel 122 van dezelfde wet, laatst gewijzigd bij de wet van 5 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Nederlandse versie, in 29° wordt het woord “toelating” telkens vervangen door het woord “vergunning”.

3° les informations divulguées par la FSMA dans le cadre de l'exercice de ses compétences visées à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, g), provenant des autorités ou personnes visées aux 3°, 9°, 10°, 12° et 17°, dans les cas visés au *1bis*°, au 13° et au 19° du paragraphe 1^{er}”;

— le paragraphe 2 est complété par la phrase suivante:

“De même, les informations obtenues par la FSMA dans le cadre de vérifications sur place dans un autre État membre, effectuées dans le cadre de l'exercice de ses compétences visées à l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, g), ne peuvent être divulguées qu'avec l'accord explicite de l'autorité compétente de l'État membre où la vérification sur place a été effectuée et le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.”

Art. 158

Dans l'article 76, alinéa 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 3 août 2012, les mots “l'article 79 de la loi du 22 juillet 1953 créant un Institut des Réviseurs d'Entreprises et organisant la supervision publique de la profession de réviseur d'entreprises” sont remplacés par les mots “l'article 86, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises”.

Art. 159

Dans l'article 121, § 1^{er}, 4°, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 18 février 2018, les mots “, de l'article 150 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle,” sont insérés entre les mots “avantages complémentaires en matière de sécurité sociale,” et les mots “des articles 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et § 2, 166, § 3, et 255 de la loi du 3 août 2012”.

Art. 160

Dans l'article 122 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 septembre 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version néerlandaise, au 29°, le mot “toelating” est chaque fois remplacé par le mot “vergunning”;

De bepalingen onder hetzelfde punt worden aangevuld met de volgende zin:

“Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het tweede lid van het voormelde artikel 56 vastgestelde termijnen. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen”;

2° de bepalingen onder 30° worden vervangen als volgt:

“30° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 65, tweede lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het tweede lid van het voormelde artikel 65 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen”;

3° de bepalingen onder 30/1° worden ingevoegd, luidende:

“30/1° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot weigering van de goedkeuring van de overdracht die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 69/4, vijfde lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het vijfde lid van het voormelde artikel 69/4 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag tot goedkeuring verworpen”;

4° de bepalingen onder 31° worden vervangen als volgt:

“31° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de maatregelen die de FSMA heeft genomen krachtens de artikelen 110 tot 120, 123, tweede lid, 1° tot 6° en 124 tot 127 van de voornoemde wet van 27 oktober 2006”;

5° in 32° worden de woorden “artikel 130” vervangen door de woorden “artikel 123, tweede lid, 7°, en 130”;

6° de bepalingen onder 32/1° worden ingevoegd, luidende:

“32/1° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot weigering van de toestemming voor een overdracht die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 146, § 1, vierde lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak

Le 29° est complété par la phrase suivante:

“Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n’a pas statué dans les délais fixés à l’alinéa 2 de l’article 56 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s’il y avait eu rejet de la demande”;

2° le 30° est remplacé par ce qui suit:

“30° à l’institution de retraite professionnelle, contre les décisions prises par la FSMA en vertu de l’article 65, alinéa 2, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n’a pas statué dans le délai fixé à l’alinéa 2 de l’article 65 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s’il y avait eu rejet de la demande”;

3° il est inséré un 30/1° rédigé comme suit:

“30/1° à l’institution de retraite professionnelle, contre les décisions de refus d’autorisation du transfert prises par la FSMA en vertu de l’article 69/4, alinéa 5, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n’a pas statué dans le délai fixé à l’alinéa 5 de l’article 69/4 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s’il y avait eu rejet de la demande d’autorisation”;

4° le 31° est remplacé par ce qui suit:

“31° à l’institution de retraite professionnelle, contre les mesures prises par la FSMA en vertu des articles 110 à 120, 123, alinéa 2, 1° à 6°, et 124 à 127 de la loi du 27 octobre 2006 précitée”;

5° au 32°, les mots “de l’article 130” sont remplacés par les mots “des articles 123, alinéa 2, 7°, et 130”;

6° il est inséré un 32/1° rédigé comme suit:

“32/1° à l’institution de retraite professionnelle, contre les décisions de refus d’accord pour un transfert prises par la FSMA en vertu de l’article 146, § 1^{er}, alinéa 4, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n’a pas statué dans le délai fixé à l’alinéa 4 de l’article 146, § 1^{er}, précité. Dans ce

heeft gedaan binnen de bij het vierde lid van het voormelde artikel 146, § 1 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag tot voorafgaande toestemming verworpen;”;

7° in 33° worden de woorden “artikel 148” vervangen door de woorden “de artikelen 148 en 149, § 2”.

TITEL IV

Inwerkingtreding

Art. 161

Deze wet treedt in werking op 13 januari 2019.

Gegeven te Brussel, 26 november 2018

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Pensioenen,

Daniel BACQUELAINE

De minister van Economie,

Kris PEETERS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

dernier cas, le recours est traité comme s’il y avait eu rejet de la demande d’accord;”;

7° au 33°, les mots “de l’article 148” sont remplacés par les mots “des articles 148 et 149, § 2”.

TITRE IV

Entrée en vigueur

Art. 161

La présente loi entre en vigueur le 13 janvier 2019.

Donné à Bruxelles, le 26 novembre 2018

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Pensions,

Daniel BACQUELAINE

Le ministre de l’Économie,

Kris PEETERS

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

CONCORDANTIETABEL RICHTLIJN IORP II - WETSONTWERP

Bepalingen van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II
Art. 1	Art. 1/1	Art. 5
Art. 2	Art. 3	Art. 9
Art. 3	Art. 42, § 1, 4°, tweede lid Art. 55, eerste lid, 3° Art. 80, § 1, eerste lid, 2/1° en § 4 Art. 135, tweede lid Art. 157, tweede lid	Art. 25 Art. 32 Art. 76 Art. 130 Art. 146
Art. 4	Optie niet gelicht	
Art. 5, eerste lid	Optie niet gelicht	
Art. 5, tweede lid	Art. 134 – art. 139	Art. 130 – art. 132
Art. 6, 1)	Art. 2, 1°	Art. 6
Art. 6, 2)	Art. 2, 3°	Art. 6
Art. 6, 3)	Art. 2, 4°	Art. 6
Art. 6, 4)	Art. 2, 2°	Art. 6
Art. 6, 5)	Art. 2, 5°	Art. 6
Art. 6, 6)	Art. 2, 6/1°	Art. 6
Art. 6, 7)	Art. 2, 5/1°	Art. 6
Art. 6, 8)	Art. 2, 16°	Art. 6
Art. 6, 9)	Art. 2, 14°	Art. 6
Art. 6, 10)	Art. 2, 8°	Art. 6
Art. 6, 11)	Art. 2, 9°	Art. 6
Art. 6, 12)	Art. 2, 11/2°	Art. 6
Art. 6, 13)	Art. 2, 11/3°	Art. 6
Art. 6, 14), 15) en 16)	Definitie wordt niet gebruikt	
Art. 6, 17)	Art. 2, 21°	Art. 6
Art. 6, 18)	Art. 2, 22°	Art. 6
Art. 6, 19)	Art. 2, 10°	Art. 6
Art. 7, eerste lid	Art. 10	Art. 12
Art. 7, tweede lid	Optie niet gelicht	
Art. 7, derde lid	Art. 74, tweede lid	Art. 57

- 2 -

Bepalingen van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II
Art. 8	Art. 8	
Art. 9, 1	Art. 2, 23° Art. 9, tweede lid Art. 52 Art. 59	Art. 6 Art. 33
Art. 9, 2 en 3	Art. 59	Art. 33
Art. 10, 1, a)	Art. 53	Art. 30
Art. 10, 1, b)	Art. 86	Art. 78
Art. 10, 2	Optie niet gelicht	
Art. 11, 1	Art. 2, 10° Art. 62 Art. 140	Art. 6 Art. 35 Art. 133
Art. 11, 2	Art. 55	Art. 32
Art. 11, 3	Art. 64	Art. 38
Art. 11, 4	Art. 65 Art. 66 Art. 142	Art. 39 Art. 40 Art. 138
Art. 11, 5	Art. 66 Art. 121 Wet 2 augustus 2002 Art. 122 Wet 2 augustus 2002	Art. 40 Art. 159 Art. 160
Art. 11, 6	Art. 68 Art. 141	Art. 42 Art. 135
Art. 11, 7	Art. 66 Art. 67 Art. 68 Art. 143	Art. 40 Art. 41 Art. 42 Art. 139
Art. 11, 8.	Art. 68 Art. 143	Art. 42 Art. 139
Art. 11, 9.	Art. 145	
Art. 11, 10	Art. 123 – art. 132 Art. 147	Art. 126 – art. 128
Art. 11, 11	Art. 148	Art. 142
Art. 12, 1	Art. 2, 11/1° Art. 62	Art. 6 Art. 35

2

- 3 -

Bepalingen van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II
	Art. 69	Art. 44
Art. 12, 2	Art. 69/8 Art. 69, §2	Art. 53 Art. 44
Art. 12, 3	Art. 69/1 Art. 69/4	Art. 45 Art. 49
Art. 12, 4	Art. 69 Art. 69/3 Art. 69/4 Art. 69/6 Art. 146	Art. 44 Art. 48 Art. 49 Art. 51 Art. 141
Art. 12, 5	Art. 69/3	Art. 48
Art. 12, 6	Art. 69/4	Art. 49
Art. 12, 7	Art. 69/5	Art. 50
Art. 12, 8	Art. 146, §2	Art. 141
Art. 12, 9	Art. 69/4 Art. 146, §1er	Art. 49 Art. 141
Art. 12, 10	Art. 69/6 Art. 121 Wet 2 augustus 2002 Art. 122 Wet 2 augustus 2002	Art. 51 Art. 159 Art. 160
Art. 12, 11	Art. 69/6 Art. 69/7 Art. 69/2	Art. 51 Art. 52 Art. 46
Art. 12, 12	Art. 69/8	Art. 53
Art. 12, 13	Art. 69/9 Art. 69, §3	Art. 54 Art. 44
Art. 12, 14	Art. 145 Art. 147 Art. 148 Art. 123-132	Art. 142 Art. 126 – art. 128
Art. 13, 1 en 2	Art. 89, vijfde lid + KB 12 januari 2007	
Art. 13, 3	Art. 89, eerste lid	
Art. 13, 4	Art. 89, tweede, derde en vierde lid Art. 108, eerste lid, 2°	
Art. 13, 5	Artikel 89, vijfde lid	

3

- 4 -

Bepalingen van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II
Art. 14, 1	Art. 90	Art. 81
Art. 14, 2	Art. 122, vijfde lid Art. 113 - 117 Art. 149, § 2, derde lid	Art. 125 Art. 116 – 121 Art. 143
Art. 14, 3	Art. 63 Art. 113 - 117	Art. 36 Art. 116 – 121
Art. 15, 1 en 2 Art. 16 Art. 17 Art. 18	Art. 87 + KB 12 januari 2007	
Art. 15, 3	Art. 88	Art. 79
Art. 19, uitgez. punt 3	Art. 91	Art. 82
Art. 19, 3	Art. 84	
Art. 20, 1.	Art. 26, tweede lid	Art. 21
Art. 20, 2	Art. 34	Art. 23
Art. 21, 1	Art. 76/1, § 1 Art. 76/1, § 3 Art. 77/7 Art. 91	Art. 61 Art. 72 Art. 82
Art. 21, 2	Art. 76/1, § 1, eerste, tweede en derde lid	Art. 61
Art. 21, 3	Art. 76/1, § 1, vierde lid, 5° en § 3	Art. 61
Art. 21, 4	Art. 76, § 1, vierde lid, 2°	Art. 61
Art. 21, 5	Art. 76, § 1, vierde lid, 3°	Art. 61
Art. 21, 6	Art. 29, eerste lid Art. 32	
Art. 22	Art. 77 Art. 85 Art. 155 Art. 162, § 2	Art. 63 Art. 77 Art. 145 Art. 150
Art. 23, uitgez. punt 3, f)	Art. 77/1	Art. 65
Art. 23, 3, f)	Art. 76/1, § 3	Art. 61

4

- 5 -

Bepalingen van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II
Art. 24, uitgez. punt 6	Art. 77/2	Art. 67
Art. 24, 6	Art. 102	
Art. 25	Art. 76/1, § 2 Art. 77/3	Art. 61 Art. 68
Art. 26	Art. 77/6	Art. 71
Art. 27	Art. 77/4	Art. 69
Art. 28	Art. 95/1	
Art. 29	Art. 20, 5° Art. 81 Art. 97/1, § 2, 8° Art. 103	Art. 108
Art. 30	Art. 95	Art. 87
Art. 31, uitgez. punt 7	Art. 78	Art. 74
Art. 31, 7	Art. 97/1	Art. 108
Art. 32	Art. 78	Art. 74
Art. 33, uitgez. punt 4	Art. 92, § 1 Art. 141/1	Art. 83 Art. 137
Art. 33, 4	Art. 148/1	
Art. 34, 1 en 4	Art. 92, § 2	Art. 83
Art. 34, 3	Art. 92, § 3	Art. 83
Art. 34, 2 en 5	Niet van toepassing	
Art. 35	Optie niet gelicht	
Art. 36, 1	Art. 96/3 Art. 96/4 Art. 96/5 Art. 96/6 Art. 96/7	Art. 95 Art. 97 Art. 98 Art. 100 Art. 101
Art. 36, 2	Art. 96/2	Art. 93
Considerans (63)	Art. 96/1	Art. 92
Art. 37, 1, 2 en 3	Art. 96/4	Art. 97
Art. 37, 4	Art. 96/4, §1, eerste lid	Art. 97

5

- 6 -

Bepalingen van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II
	Art. 96/2, 6°	Art. 93
Art. 38, 1	Art. 96/6, § 1er	Art. 100
Art. 38, 2	Art. 96/6, §3, 1°	Art. 100
Art. 38, 3 en 4	Art. 96/6, §2 Art. 96/2, 6°	Art. 100
Art. 38, 5	Art. 96/6, §3, 5°	Art. 100
Art. 39, 1	Art. 96/6, §3	Art. 100
Art. 39, 2	Art. 4	Art. 10
Art. 40, 1 en 2	Art. 96/6, §3, 10° en 11°	Art. 100
Art. 41	Art. 96/3	Art. 95
Art. 42	Art. 96/7	Art. 101
Art. 43	Art. 96/8	Art. 103
Art. 44	Art. 96/5	Art. 98
Art. 45, 1	Art. 1/1	Art. 5
Art. 45, 2	Art. 4 Art. 97 - ... Art. 45 ev Wet 2 augustus 2002	Art. 10 Art. 107 - ...
Art. 46 en 47	Art. 4 Art. 97 - ... Wet 2 augustus 2002	Art. 10 Art. 107 - ...
Art. 48, 1	Art. 76/1, § 1	Art. 61
Art. 48, 2	Art. 110 - 131 Art. 149 Art. 150	Art. 114 – 128 Art. 143
Art. 48, 3	Art. 150, tweede lid	
Art. 48, 4	Art. 72, §3, vierde lid Wet 2 augustus 2002 Art. 73bis Wet 2 augustus 2002	
Art. 48, 5	Art. 128 Art. 132	
Art. 48, 6	Art. 119 Art. 120 Art. 121	Art. 123 Art. 124

- 7 -

Bepalingen van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II
Art. 48, 7	Art. 123, tweede lid, 5° Art. 127	Art. 126
Art. 48, 8	Art. 123, tweede lid, 2° Art. 130	Art. 127
Art. 48, 9	Art. 121 Wet 2 augustus 2002 Art. 122 Wet 2 augustus 2002	Art. 159 Art. 160
Art. 49, 1, 2 en 4	Art. 4	Art. 10
Art. 49, 3	Art. 110 - 131	Art. 114 - 128
Art. 50, a)	Art. 53 Art. 54 Art. 61 Art. 97/1, § 1	Art. 30 Art. 31 Art. 108
Art. 50, b)	Art. 100	Art. 110
Art. 50, c)	Art. 82 Art. 95/1 Art. 97/1 Art. 98	Art. 89 Art. 108
Art. 50, d)	Art. 97/1, § 2	Art. 108
Art. 50, e)	Art. 101	
Art. 50, f)	Art. 97/1, § 1	Art. 108
Art. 51, 1	Wet 2 augustus 2002	
Art. 51, 2	Art. 102/1	Art. 111
Art. 52	Wet 2 augustus 2002 art. 74 ev	Art. 157
Art. 53	Wet 2 augustus 2002 art. 74 ev	
Art. 54	Wet 2 augustus 2002 art. 74 ev	
Art. 55	Wet 2 augustus 2002 art. 74 ev	Art. 157
Art. 56	Wet 2 augustus 2002 art. 74 ev	
Art. 57	Wet 2 augustus 2002 art. 74 ev	Art. 157
Art. 58	Wet 2 augustus 2002 art. 74 ev	
Art. 59	Art. 232/1	
Art. 60, 1 en 2	Art. 4	Art. 10
Art. 60, 3	Art. 232/2	Art. 156

7

- 8 -

Bepalingen van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II
Art. 60, 4.	Art. 233	Art. 156
Art. 61	GDPR	
Art. 62	/	
Art. 63, 1	Art. 5 wet 13 maart 2016	
Art. 63, 2	Optie niet gelicht	
Art. 64		Art. 2

TABLEAU DE CONCORDANCE DIRECTIVE IORP II - PROJET DE LOI

Dispositions de la directive IORP II	Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II
Art. 1	Art. 1/1	Art. 5
Art. 2	Art. 3	Art. 9
Art. 3	Art. 42, § 1, 4°, deuxième alinéa Art. 55, premier alinéa, 3° Art. 80, § 1, premier alinéa, 2/1° en § 4 Art. 135, deuxième alinéa Art. 157, deuxième alinéa	Art. 25 Art. 32 Art. 76 Art. 130 Art. 146
Art. 4	Option non levée	
Art. 5, premier alinéa	Option non levée	
Art. 5, deuxième alinéa	Art. 134 – art. 139	Art. 130 – art. 132
Art. 6, 1)	Art. 2, 1°	Art. 6
Art. 6, 2)	Art. 2, 3°	Art. 6
Art. 6, 3)	Art. 2, 4°	Art. 6
Art. 6, 4)	Art. 2, 2°	Art. 6
Art. 6, 5)	Art. 2, 5°	Art. 6
Art. 6, 6)	Art. 2, 6/1°	Art. 6
Art. 6, 7)	Art. 2, 5/1°	Art. 6
Art. 6, 8)	Art. 2, 16°	Art. 6
Art. 6, 9)	Art. 2, 14°	Art. 6
Art. 6, 10)	Art. 2, 8°	Art. 6
Art. 6, 11)	Art. 2, 9°	Art. 6
Art. 6, 12)	Art. 2, 11/2°	Art. 6
Art. 6, 13)	Art. 2, 11/3°	Art. 6
Art. 6, 14), 15) et 16)	Définition non utilisée	
Art. 6, 17)	Art. 2, 21°	Art. 6
Art. 6, 18)	Art. 2, 22°	Art. 6
Art. 6, 19)	Art. 2, 10°	Art. 6
Art. 7, premier alinéa	Art. 10	Art. 12
Art. 7, deuxième alinéa	Option non levée	

- 2 -

Dispositions de la directive IORP II	Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II
Art. 7, troisième alinéa	Art. 74, deuxième alinéa	Art. 57
Art. 8	Art. 8	
Art. 9, 1	Art. 2, 23° Art. 9, deuxième alinéa Art. 52 Art. 59	Art. 6 Art. 33
Art. 9, 2 en 3	Art. 59	Art. 33
Art. 10, 1, a)	Art. 53	Art. 30
Art. 10, 1, b)	Art. 86	Art. 78
Art. 10, 2	Option non levée	
Art. 11, 1	Art. 2, 10° Art. 62 Art. 140	Art. 6 Art. 35 Art. 133
Art. 11, 2	Art. 55	Art. 32
Art. 11, 3	Art. 64	Art. 38
Art. 11, 4	Art. 65 Art. 66 Art. 142	Art. 39 Art. 40 Art. 138
Art. 11, 5	Art. 66 Art. 121 de la loi du 2 août 2002 Art. 122 de la loi du 2 août 2002	Art. 40 Art. 159 Art. 160
Art. 11, 6	Art. 68 Art. 141	Art. 42 Art. 135
Art. 11, 7	Art. 66 Art. 67 Art. 68 Art. 143	Art. 40 Art. 41 Art. 42 Art. 139
Art. 11, 8.	Art. 68 Art. 143	Art. 42 Art. 139
Art. 11, 9.	Art. 145	
Art. 11, 10	Art. 123 – art. 132 Art. 147	Art. 126 – art. 128
Art. 11, 11	Art. 148	Art. 142
Art. 12, 1	Art. 2, 11/1° Art. 62	Art. 6 Art. 35

2

- 3 -

Dispositions de la directive IORP II	Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II
	Art. 69	Art. 44
Art. 12, 2	Art. 69/8 Art. 69, §2	Art. 53 Art. 44
Art. 12, 3	Art. 69/1 Art. 69/4	Art. 45 Art. 49
Art. 12, 4	Art. 69 Art. 69/3 Art. 69/4 Art. 69/6 Art. 146	Art. 44 Art. 48 Art. 49 Art. 51 Art. 141
Art. 12, 5	Art. 69/3	Art. 48
Art. 12, 6	Art. 69/4	Art. 49
Art. 12, 7	Art. 69/5	Art. 50
Art. 12, 8	Art. 146, §2	Art. 141
Art. 12, 9	Art. 69/4 Art. 146, §1er	Art. 49 Art. 141
Art. 12, 10	Art. 69/6 Art. 121 de la loi du 2 août 2002 Art. 122 de la loi du 2 août 2002	Art. 51 Art. 159 Art. 160
Art. 12, 11	Art. 69/6 Art. 69/7 Art. 69/2	Art. 51 Art. 52 Art. 46
Art. 12, 12	Art. 69/8	Art. 53
Art. 12, 13	Art. 69/9 Art. 69, §3	Art. 54 Art. 44
Art. 12, 14	Art. 145 Art. 147 Art. 148 Art. 123 – art. 132	Art. 142 Art. 126 – art. 128
Art. 13, 1 et 2	Art. 89, cinquième alinéa + AR 12 janvier 2007	
Art. 13, 3	Art. 89, premier alinéa	
Art. 13, 4	Art. 89, deuxième, troisième et quatrième alinéa Art. 108, premier alinéa, 2°	
Art. 13, 5	Artikel 89, cinquième alinéa	

3

- 4 -

Dispositions de la directive IORP II	Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II
Art. 14, 1	Art. 90	Art. 81
Art. 14, 2	Art. 122, cinquième alinéa Art. 113 – art. 117 Art. 149, § 2, troisième alinéa	Art. 125 Art. 116 – art. 121 Art. 143
Art. 14, 3	Art. 63 Art. 113 – art. 117	Art. 36 Art. 116 – art. 121
Art. 15, 1 et 2 Art. 16 Art. 17 Art. 18	Art. 87 + AR 12 janvier 2007	
Art. 15, 3	Art. 88	Art. 79
Art. 19, sauf point 3	Art. 91	Art. 82
Art. 19, 3	Art. 84	
Art. 20, 1.	Art. 26, deuxième alinéa	Art. 21
Art. 20, 2	Art. 34	Art. 23
Art. 21, 1	Art. 76/1, § 1 Art. 76/1, § 3 Art. 77/7 Art. 91	Art. 61 Art. 72 Art. 82
Art. 21, 2	Art. 76/1, § 1, premier, deuxième et troisième alinéa	Art. 61
Art. 21, 3	Art. 76/1, § 1, quatrième alinéa, 5° et § 3	Art. 61
Art. 21, 4	Art. 76, § 1, quatrième alinéa, 2°	Art. 61
Art. 21, 5	Art. 76, § 1, quatrième alinéa, 3°	Art. 61
Art. 21, 6	Art. 29, premier alinéa Art. 32	
Art. 22	Art. 77 Art. 85 Art. 155 Art. 162, § 2	Art. 63 Art. 77 Art. 145 Art. 150
Art. 23, sauf point 3, f)	Art. 77/1	Art. 65
Art. 23, 3, f)	Art. 76/1, § 3	Art. 61
Art. 24, sauf point 6	Art. 77/2	Art. 67
Art. 24, 6	Art. 102	

4

- 5 -

Dispositions de la directive IORP II	Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II
Art. 25	Art. 76/1, § 2 Art. 77/3	Art. 61 Art. 68
Art. 26	Art. 77/6	Art. 71
Art. 27	Art. 77/4	Art. 69
Art. 28	Art. 95/1	
Art. 29	Art. 20, 5° Art. 81 Art. 97/1, § 2, 8° Art. 103	Art. 108
Art. 30	Art. 95	Art. 87
Art. 31, sauf point 7	Art. 78	Art. 74
Art. 31, 7	Art. 97/1	Art. 108
Art. 32	Art. 78	Art. 74
Art. 33, sauf point 4	Art. 92, § 1 Art. 141/1	Art. 83 Art. 137
Art. 33, 4	Art. 148/1	
Art. 34, 1 et 4	Art. 92, § 2	Art. 83
Art. 34, 3	Art. 92, § 3	Art. 83
Art. 34, 2 et 5	Non applicable	
Art. 35	Option non levée	
Art. 36, 1	Art. 96/3 Art. 96/4 Art. 96/5 Art. 96/6 Art. 96/7	Art. 95 Art. 97 Art. 98 Art. 100 Art. 101
Art. 36, 2	Art. 96/2	Art. 93
Considérant (63)	Art. 96/1	Art. 92
Art. 37, 1, 2 et 3	Art. 96/4	Art. 97
Art. 37, 4	Art. 96/4, §1, premier alinéa Art. 96/2, 6°	Art. 97 Art. 93
Art. 38, 1	Art. 96/6, § 1er	Art. 100
Art. 38, 2	Art. 96/6, §3, 1°	Art. 100
Art. 38, 3 et 4	Art. 96/6, §2 Art. 96/2, 6°	Art. 100
Art. 38, 5	Art. 96/6, §3, 5°	Art. 100

5

- 6 -

Dispositions de la directive IORP II	Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II
Art. 39, 1	Art. 96/6, §3	Art. 100
Art. 39, 2	Art. 4	Art. 10
Art. 40, 1 et 2	Art. 96/6, §3, 10° et 11°	Art. 100
Art. 41	Art. 96/3	Art. 95
Art. 42	Art. 96/7	Art. 101
Art. 43	Art. 96/8	Art. 103
Art. 44	Art. 96/5	Art. 98
Art. 45, 1	Art. 1/1	Art. 5
Art. 45, 2	Art. 4 Art. 97 - ... Art. 45 et s. Loi du 2 août 2002	Art. 10 Art. 107 - ...
Art. 46 et 47	Art. 4 Art. 97 - ... Loi du 2 août 2002	Art. 10 Art. 107 - ...
Art. 48, 1	Art. 76/1, § 1	Art. 61
Art. 48, 2	Art. 110 – art. 131 Art. 149 Art. 150	Art. 114 – art. 128 Art. 143
Art. 48, 3	Art. 150, deuxième alinéa	
Art. 48, 4	Art. 72, §3, quatrième alinéa loi du 2 août 2002 Art. 73bis loi du 2 août 2002	
Art. 48, 5	Art. 128 Art. 132	
Art. 48, 6	Art. 119 Art. 120 Art. 121	Art. 123 Art. 124
Art. 48, 7	Art. 123, deuxième alinéa, 5° Art. 127	Art. 126
Art. 48, 8	Art. 123, deuxième alinéa, 2° Art. 130	Art. 127
Art. 48, 9	Art. 121 loi du 2 août 2002 Art. 122 loi du 2 août 2002	Art. 159 Art. 160
Art. 49, 1, 2 et 4	Art. 4	Art. 10
Art. 49, 3	Art. 110 – art. 131	Art. 114 – art. 128

- 7 -

Dispositions de la directive IORP II	Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II
Art. 50, a)	Art. 53 Art. 54 Art. 61 Art. 97/1, § 1	Art. 30 Art. 31 Art. 108
Art. 50, b)	Art. 100	Art. 110
Art. 50, c)	Art. 82 Art. 95/1 Art. 97/1 Art. 98	Art. 89 Art. 108
Art. 50, d)	Art. 97/1, § 2	Art. 108
Art. 50, e)	Art. 101	
Art. 50, f)	Art. 97/1, § 1	Art. 108
Art. 51, 1	Loi du 2 août 2002	
Art. 51, 2	Art. 102/1	Art. 111
Art. 52	Loi du 2 août 2002 art. 74 et s.	Art. 157
Art. 53	Loi du 2 août 2002 art. 74 et s.	
Art. 54	Loi du 2 août 2002 art. 74 et s.	
Art. 55	Loi du 2 août 2002 art. 74 et s.	Art. 157
Art. 56	Loi du 2 août 2002 art. 74 et s.	
Art. 57	Loi du 2 août 2002 art. 74 et s.	Art. 157
Art. 58	Loi du 2 août 2002 art. 74 et s.	
Art. 59	Art. 232/1	
Art. 60, 1 et 2	Art. 4	Art. 10
Art. 60, 3	Art. 232/2	Art. 156
Art. 60, 4.	Art. 233	Art. 156
Art. 61	GDPR	
Art. 62	/	
Art. 63, 1	Art. 5 loi 13 mars 2016	
Art. 63, 2	Option non levée	
Art. 64		Art. 2

CONCORDANTIETABEL RICHTLIJN IORP II

Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de Richtlijn IORP II
Art. 1/1	Art. 5	Art. 1 Art. 45
Art. 2, 1°	Art. 6	Art. 6, 1)
Art. 2, 2°	Art. 6	Art. 6, 4)
Art. 2, 3°		Art. 6, 2)
Art. 2, 4°	Art. 6	Art. 6, 3)
Art. 2, 5°	Art. 6	Art. 6, 5)
Art. 2, 5/1°	Art. 6	Art. 6, 7)
Art. 2, 6°		Art. 6, 6)
Art. 2, 7°		
Art. 2, 8°	Art. 6	Art. 6, 10)
Art. 2, 9°	Art. 6	Art. 6, 11)
Art. 2, 10°	Art. 6	Art. 6, 19)
Art. 2, 11°	Art. 6	
Art. 2, 11/1	Art. 6	Art. 12, 1)
Art. 2, 11/2°	Art. 6	Art. 6, 12)
Art. 2, 11/3°	Art. 6	Art. 6, 13)
Art. 2, 12°		
Art. 2, 13°		
Art. 2, 14°		Art. 6, 9)
Art. 2, 15°		
Art. 2, 16°		Art. 6, 8)
Art. 2, 17°		
Art. 2, 19°		
Art. 2, 20°	Art. 6	
Art. 2, 21°	Art. 6	Art. 6, 17)
Art. 2, 22°	Art. 6	Art. 6, 18)
Art. 2, 23°	Art. 6	Art. 9, 1, tweede lid
Art. 2, 24°	Art. 6	
Art. 2/1	Art. 8	
Art. 3	Art. 9	Art. 2
Art. 4	Art. 10	Art. 45, 2

1

- 2 -

Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de Richtlijn IORP II
		Art. 47 Art. 49, 1, 2 en 4 Art. 60, 1 en 2
Art. 5	Art. 11	
Art. 6		
Art. 7		
Art. 8		Art. 8
Art. 9		Art. 9, 1
Art. 10	Art. 12	Art. 7, eerste lid Art. 6, 4
Art. 11		
Art. 12	Art. 13	
Art. 13		
Art. 14	Art. 14	
Art. 15	Art. 15	
Art. 16	Art. 16	
Art. 17		
Art. 18		
Art. 19		
Art. 20, 5°		Art. 29
Art. 20/1	Art. 17	
Art. 21		
Art. 22 (opgeheven)	Art. 18	
Art. 23	Art. 19	
Art. 24 (opgeheven)	Art. 20	
Art. 25 (opgeheven)	Art. 20	
Art. 26, tweede lid	Art. 21	Art. 20, 1
Art. 27	Art. 22	
Art. 28		
Art. 29		Art. 21, 6
Art. 30		
Art. 31		
Art. 32		Art. 21, 6

- 3 -

Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de Richtlijn IORP II
Art. 33		
Art. 34	Art. 23	Art. 20, 2
Art. 35		
Art. 36		
Art. 37	Art. 24	
Art. 38		
Art. 39		
Art. 40		
Art. 41		
Art. 42, § 1, 4°, tweede lid	Art. 25	Art. 3
Art. 43		
Art. 44		
Art. 45	Art. 26	
Art. 46		
Art. 47	Art. 27	
Art. 48	Art. 28	
Art. 49		
Art. 50		
Art. 51	Art. 29	
Art. 52		Art. 9, 1
Art. 53	Art. 30	Art. 10, 1, a) Art. 50, a)
Art. 54	Art. 31	Art. 50, a)
Art. 55, eerste lid, 3°	Art. 32	Art. 3 Art. 11, 2
Art. 56		
Art. 57		
Art. 58		
Art. 59	Art. 33	Art. 9, 1
Art. 60		
Art. 61		Art. 50, a)
Art. 62	Art. 35	Art. 11, 1 Art. 12, 1

3

- 4 -

Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de Richtlijn IORP II
Art. 63	Art. 36	Art. 14,3
Art.63/1	Art. 37	Art. 11, 3 Art. 12, 4
Art. 64	Art. 38	Art. 11, 3
Art. 65	Art. 39	Art. 11, 4
Art. 66	Art. 40	Art.11, 4, 5 en 7
Art. 67	Art. 41	Art.11, 7
Art. 68	Art. 42	Art. 11, 6, 7 en 8
Art. 69	Art. 44	Art. 12, 1, 2, 4 en 13
Art. 69/1	Art. 45	Art. 12, 3
Art. 69/2	Art. 46	Art. 12, 11
Art. 69/3	Art. 48	Art.12, 4 en 5
Art.69/4	Art. 49	Art. 12, 3, 4, 6 en 9
Art.69/5	Art. 50	Art.12, 7
Art. 69/6	Art. 51	Art.12,4, 10 en 11
Art. 69/7	Art. 52	Art. 12, 11
Art. 69/8	Art. 53	Art. 12, 12
Art. 69/9	Art. 54	Art. 12, 13
Art. 70	Art. 55	
Art. 71		
Art. 72		
Art. 73		
Art. 74	Art. 57	Art. 7, derde lid
Art. 75	Art. 58	
Art. 76	Art. 59	
Art. 76/1, §1er	Art. 61	Art. 21, 1 tot 21, 5 Art. 48, 1
Art. 76/1, §2		Art. 25
Art. 76/1, §3		Art. 21, 1 Art. 23, 3, f)
Art. 77	Art. 63	Art. 22
Art. 77/1	Art. 65	Art. 23
Art. 77/2	Art. 67	Art. 24

- 5 -

Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de Richtlijn IORP II
Art. 77/3	Art. 68	Art. 25
Art. 77/4	Art. 69	Art. 27
Art. 77/5	Art. 70	
Art. 77/6	Art. 71	Art. 26
Art. 77/7	Art. 72	Art. 21, 1
Art. 78	Art. 74	Art. 31 en 32
Art. 79		
Art. 80, § 1, 2/1 ^e en § 4	Art. 76	Art. 3
Art. 81		Art. 29
Art. 82		Art. 50, c)
Art. 83		
Art. 84		Art. 19, 3.
Art. 85	Art. 77	Art. 22
Art. 86	Art. 78	Art. 10, 1, b)
Art. 87		Art. 15, 1 en 2
Art. 88	Art. 79	Art. 15, 3
Art. 89, eerste lid		Art. 13, 3
Art. 89, tweede, derde en vierde lid		Art. 13, 4
Art. 89, vijfde lid		Art. 13, 1 Art. 13, 5
Art. 90	Art. 81	Art. 14, 1
Art. 91	Art. 82	Art. 19 en 21, 1
Art. 92, § 1	Art. 83	Art. 33, uitgez. punt 4
Art. 92, § 2	Art. 83	Art. 34, 1 en 4
Art. 92, § 3	Art. 83	Art. 34, 3
Art. 93	Art. 84	
Art. 94	Art. 85	
Art. 95	Art. 87	Art. 30
Art. 95/1	Art. 89	Art. 28 Art. 50, c)
Art. 96	Art. 91	
Art. 96/1	Art. 92	Considerans (63)

- 6 -

Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de Richtlijn IORP II
Art. 96/2	Art. 93	Art. 36, 2 Art. 37, 4
Art. 96/3 0	Art. 95	Art. 36, 1
Art. 96/4	Art. 97	Art. 36, 1 Art. 37, 1, 2, 3 en 4
Art. 96/5	Art. 98	Art. 36, 1 Art. 44
Art. 96/6	Art. 100	Art. 36, 1 Art. 38 Art. 39, 1
Art. 96/7	Art. 101	Art. 36, 1 Art. 42
Art. 96/8	Art. 103	Art. 43
Art. 96/9	Art. 105	
Art. 96/10	Art. 106	
Art. 97	Art. 107	Art. 45, 2 Art. 46 Art. 47
Art. 97/1	Art. 108	Art. 31, 7 Art. 49, 1) en 4) Art. 50, a), c), d) en f)
Art. 98		Art. 50, c)
Art. 99 (opgeheven)	Art. 109	
Art. 100	Art. 110	Art. 50, b)
Art. 101		Art. 50, e)
Art. 102		Art. 24, 6
Art. 102/1	Art. 111	Art. 51, 2
Art. 103		Art. 29
Art. 104 tot 107	Art. 112	
Art. 108, eerste lid, 2°		Art. 13, 4
Art. 109 (opgeheven)	Art. 113	
Art. 110 tot 131	Art. 114 tot 128	Art. 48, 2 Art. 49, 3
Art. 113 tot 117	Art. 116 tot 121	Art. 14, 2 Art. 14, 3

6

- 7 -

Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de Richtlijn IORP II
Art. 119 tot 121	Art. 123 tot 124	Art. 48, 6
Art. 122, vijfde lid	Art. 125	Art. 14, 2, c)
Art. 123 tot 132	Art. 126 tot 128	Art. 48
Art. 128		Art. 48, 5
Art. 132		Art. 48, 5
Art. 133	Art. 129	
Art. 134 tot 139	Art. 130 tot 132	Art. 5, tweede lid
Art. 135	Art. 130	Art. 3
Art. 140	Art. 133	Art. 11, 1
Art. 141	Art. 135	Art. 11, 6
Art. 141/1	Art. 137	Art. 33
Art. 142	Art. 138	Art. 11, 4
Art. 143	Art. 139	Art. 11, 7 en 8
Art. 144		
Art. 145		Art. 11.9 Art. 12, 14
Art. 146	Art. 141	Art. 12, 4, 8 en 9
Art. 147		Art. 11, 10 Art. 12, 14
Art. 148	Art. 142	Art. 11, 11 Art. 12, 14
Art. 148/1		Art. 33, 4
Art. 149 en 150	Art. 143	Art. 48, 2 Art. 48, 3
Art. 151		
Art. 152		
Art. 153	Art. 144	
Art. 154		
Art. 155	Art. 145	
Art. 156		
Art. 157, tweede lid	Art. 146	Art. 3
Art. 158		
Art. 159	Art. 147	

- 8 -

Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de Richtlijn IORP II
Art. 160 (opgeheven)	Art. 148	
Art. 161	Art. 149	
Art. 162	Art. 150	
Art. 162/1	Art. 151	
Art. 163		
Art. 164		
Art. 165		
Art. 166		
Art. 167 (opgeheven)	Art. 152	
Art. 168		
Art. 169		
Art. 170		
Art. 171		
Art. 172	Art. 153	
Art. 173		
Art. 174 (opgeheven)	Art. 154	
Art. 175		
Art. 220 - 226		
Art. 227 (opgeheven)		
Art. 228		
Art. 229		
Art. 230	Art. 155	
Art. 231		
Art. 232		
Art. 232/1		Art. 59
Art. 232/2	Art. 156	Art. 60, 3
Art. 233	Art. 156	Art. 60, 4
Art. 234		
	Art. 157	Art. 52 Art. 55 Art. 57
	Art. 158	
	Art. 159	Art. 11

- 9 -

Bepalingen van de wet van 27 oktober 2006 (WIBP) zoals gewijzigd bij het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van het wetsontwerp tot omzetting van de Richtlijn IORP II	Bepalingen van de Richtlijn IORP II
		Art. 12 Art. 48, 9
	Art. 160	Art. 11 Art. 12 Art. 48, 9
	Art. 161	Art. 64

TABLEAU DE CONCORDANCE DIRECTIVE IORP II

Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions de la directive IORP II
Art. 1/1	Art. 5	Art. 1 Art. 45
Art. 2, 1°	Art. 6	Art. 6, 1)
Art. 2, 2°	Art. 6	Art. 6, 4)
Art. 2, 3°		Art. 6, 2)
Art. 2, 4°	Art. 6	Art. 6, 3)
Art. 2, 5°	Art. 6	Art. 6, 5)
Art. 2, 5/1°	Art. 6	Art. 6, 7)
Art. 2, 6°		Art. 6, 6)
Art. 2, 7°		
Art. 2, 8°	Art. 6	Art. 6, 10)
Art. 2, 9°	Art. 6	Art. 6, 11)
Art. 2, 10°	Art. 6	Art. 6, 19)
Art. 2, 11°	Art. 6	
Art. 2, 11/1	Art. 6	Art. 12, 1)
Art. 2, 11/2°	Art. 6	Art. 6, 12)
Art. 2, 11/3°	Art. 6	Art. 6, 13)
Art. 2, 12°		
Art. 2, 13°		
Art. 2, 14°		Art. 6, 9)
Art. 2, 15°		
Art. 2, 16°		Art. 6, 8)
Art. 2, 17°		
Art. 2, 19°		
Art. 2, 20°	Art. 6	
Art. 2, 21°	Art. 6	Art. 6, 17)
Art. 2, 22°	Art. 6	Art. 6, 18)
Art. 2, 23°	Art. 6	Art. 9, 1, deuxième alinéa
Art. 2, 24°	Art. 6	
Art. 2/1	Art. 8	
Art. 3	Art. 9	Art. 2

1

- 2 -

Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions de la directive IORP II
Art. 4	Art. 10	Art. 45, 2 Art. 47 Art. 49, 1, 2 et 4 Art. 60, 1 et 2
Art. 5	Art. 11	
Art. 6		
Art. 7		
Art. 8		Art. 8
Art. 9		Art. 9, 1
Art. 10	Art. 12	Art. 7, premier alinéa Art. 6, 4
Art. 11		
Art. 12	Art. 13	
Art. 13		
Art. 14	Art. 14	
Art. 15	Art. 15	
Art. 16	Art. 16	
Art. 17		
Art. 18		
Art. 19		
Art. 20, 5°		Art. 29
Art. 20/1	Art. 17	
Art. 21		
Art. 22 (abrogé)	Art. 18	
Art. 23	Art. 19	
Art. 24 (abrogé)	Art. 20	
Art. 25 (abrogé)	Art. 20	
Art. 26, deuxième alinéa	Art. 21	Art. 20, 1
Art. 27	Art. 22	
Art. 28		
Art. 29		Art. 21, 6
Art. 30		
Art. 31		

- 3 -

Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions de la directive IORP II
Art. 32		Art. 21, 6
Art. 33		
Art. 34	Art. 23	Art. 20, 2
Art. 35		
Art. 36		
Art. 37	Art. 24	
Art. 38		
Art. 39		
Art. 40		
Art. 41		
Art. 42, § 1, 4°, deuxième alinéa	Art. 25	Art. 3
Art. 43		
Art. 44		
Art. 45	Art. 26	
Art. 46		
Art. 47	Art. 27	
Art. 48	Art. 28	
Art. 49		
Art. 50		
Art. 51	Art. 29	
Art. 52		Art. 9, 1
Art. 53	Art. 30	Art. 10, 1, a) Art. 50, a)
Art. 54	Art. 31	Art. 50, a)
Art. 55, premier alinéa, 3°	Art. 32	Art. 3 Art. 11, 2
Art. 56		
Art. 57		
Art. 58		
Art. 59	Art. 33	Art. 9, 1
Art. 60		
Art. 61		Art. 50, a)

- 4 -

Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions de la directive IORP II
Art. 62	Art. 35	Art. 11, 1 Art. 12, 1
Art. 63	Art. 36	Art. 14, 3
Art. 63/1	Art. 37	Art. 11, 3 Art. 12, 4
Art. 64	Art. 38	Art. 11, 3
Art. 65	Art. 39	Art. 11, 4
Art. 66	Art. 40	Art. 11, 4, 5 et 7
Art. 67	Art. 41	Art. 11, 7
Art. 68	Art. 42	Art. 11, 6, 7 et 8
Art. 69	Art. 44	Art. 12, 1, 2, 4 et 13
Art. 69/1	Art. 45	Art. 12, 3
Art. 69/2	Art. 46	Art. 12, 11
Art. 69/3	Art. 48	Art. 12, 4 et 5
Art. 69/4	Art. 49	Art. 12, 3, 4, 6 et 9
Art. 69/5	Art. 50	Art. 12, 7
Art. 69/6	Art. 51	Art. 12, 4, 10 et 11
Art. 69/7	Art. 52	Art. 12, 11
Art. 69/8	Art. 53	Art. 12, 12
Art. 69/9	Art. 54	Art. 12, 13
Art. 70	Art. 55	
Art. 71		
Art. 72		
Art. 73		
Art. 74	Art. 57	Art. 7, troisième alinéa
Art. 75	Art. 58	
Art. 76	Art. 59	
Art. 76/1, §1er	Art. 61	Art. 21, 1 à 21, 5 Art. 48, 1
Art. 76/1, §2		Art. 25
Art. 76/1, §3		Art. 21, 1 Art. 23, 3, f)
Art. 77	Art. 63	Art. 22

- 5 -

Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions de la directive IORP II
Art. 77/1	Art. 65	Art. 23
Art. 77/2	Art. 67	Art. 24
Art. 77/3	Art. 68	Art. 25
Art. 77/4	Art. 69	Art. 27
Art. 77/5	Art. 70	
Art. 77/6	Art. 71	Art. 26
Art. 77/7	Art. 72	Art. 21, 1
Art. 78	Art. 74	Art. 31 et 32
Art. 79		
Art. 80, § 1, 2/1° et § 4	Art. 76	Art. 3
Art. 81		Art. 29
Art. 82		Art. 50, c)
Art. 83		
Art. 84		Art. 19, 3.
Art. 85	Art. 77	Art. 22
Art. 86	Art. 78	Art. 10, 1, b)
Art. 87		Art. 15, 1 et 2
Art. 88	Art. 79	Art. 15, 3
Art. 89, premier alinéa		Art. 13, 3
Art. 89, deuxième, troisième et quatrième alinéa		Art. 13, 4
Art. 89, cinquième alinéa		Art. 13, 1 Art. 13, 5
Art. 90	Art. 81	Art. 14, 1
Art. 91	Art. 82	Art. 19 en 21, 1
Art. 92, § 1	Art. 83	Art. 33, sauf le point 4
Art. 92, § 2	Art. 83	Art. 34, 1 en 4
Art. 92, § 3	Art. 83	Art. 34, 3
Art. 93	Art. 84	
Art. 94	Art. 85	
Art. 95	Art. 87	Art. 30
Art. 95/1	Art. 89	Art. 28 Art. 50, c)

5

- 6 -

Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions de la directive IORP II
Art. 96	Art. 91	
Art. 96/1	Art. 92	Considérant (63)
Art. 96/2	Art. 93	Art. 36, 2 Art. 37, 4
Art. 96/3 0	Art. 95	Art. 36, 1
Art. 96/4	Art. 97	Art. 36, 1 Art. 37, 1, 2, 3 et 4
Art. 96/5	Art. 98	Art. 36, 1 Art. 44
Art. 96/6	Art. 100	Art. 36, 1 Art. 38 Art. 39, 1
Art. 96/7	Art. 101	Art. 36, 1 Art. 42
Art. 96/8	Art. 103	Art. 43
Art. 96/9	Art. 105	
Art. 96/10	Art. 106	
Art. 97	Art. 107	Art. 45, 2 Art. 46 Art. 47
Art. 97/1	Art. 108	Art. 31, 7 Art. 49, 1) et 4) Art. 50, a), c), d) et f)
Art. 98		Art. 50, c)
Art. 99 (abrogé)	Art. 109	
Art. 100	Art. 110	Art. 50, b)
Art. 101		Art. 50, e)
Art. 102		Art. 24, 6
Art. 102/1	Art. 111	Art. 51, 2
Art. 103		Art. 29
Art. 104 tot 107	Art. 112	
Art. 108, premier alinéa, 2°		Art. 13, 4
Art. 109 (abrogé)	Art. 113	
Art. 110 à 131	Art. 114 à 128	Art. 48, 2

- 7 -

Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions de la directive IORP II
		Art. 49, 3
Art. 113 à 117	Art. 116 à 121	Art. 14, 2 Art. 14, 3
Art. 119 à 121	Art. 123 à 124	Art. 48, 6
Art. 122, cinquième alinéa	Art. 125	Art. 14, 2, c)
Art. 123 à 132	Art. 126 à 128	Art. 48
Art. 128		Art. 48, 5
Art. 132		Art. 48, 5
Art. 133	Art. 129	
Art. 134 à 139	Art. 130 à 132	Art. 5, deuxième alinéa
Art. 135	Art. 130	Art. 3
Art. 140	Art. 133	Art. 11, 1
Art. 141	Art. 135	Art. 11, 6
Art. 141/1	Art. 137	Art. 33
Art. 142	Art. 138	Art. 11, 4
Art. 143	Art. 139	Art. 11, 7 et 8
Art. 144		
Art. 145		Art. 11.9 Art. 12, 14
Art. 146	Art. 141	Art. 12, 4, 8 et 9
Art. 147		Art. 11, 10 Art. 12, 14
Art. 148	Art. 142	Art. 11, 11 Art. 12, 14
Art. 148/1		Art. 33, 4
Art. 149 et 150	Art. 143	Art. 48, 2 Art. 48, 3
Art. 151		
Art. 152		
Art. 153	Art. 144	
Art. 154		
Art. 155	Art. 145	
Art. 156		

7

- 8 -

Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions de la directive IORP II
Art. 157, deuxième alinéa	Art. 146	Art. 3
Art. 158		
Art. 159	Art. 147	
Art. 160 (abrogé)	Art. 148	
Art. 161	Art. 149	
Art. 162	Art. 150	
Art. 162/1	Art. 151	
Art. 163		
Art. 164		
Art. 165		
Art. 166		
Art. 167 (abrogé)	Art. 152	
Art. 168		
Art. 169		
Art. 170		
Art. 171		
Art. 172	Art. 153	
Art. 173		
Art. 174 (abrogé)	Art. 154	
Art. 175		
Art. 220 à 226		
Art. 227 (abrogé)		
Art. 228		
Art. 229		
Art. 230	Art. 155	
Art. 231		
Art. 232		
Art. 232/1		Art. 59
Art. 232/2	Art. 156	Art. 60, 3
Art. 233	Art. 156	Art. 60, 4
Art. 234		
	Art. 157	Art. 52

- 9 -

Dispositions de la loi du 27 octobre 2006 (LIRP) telle que modifiée par le projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions du projet de loi relatif à la transposition de la directive IORP II	Dispositions de la directive IORP II
		Art. 55 Art. 57
	Art. 158	
	Art. 159	Art. 11 Art. 12 Art. 48, 9
	Art. 160	Art. 11 Art. 12 Art. 48, 9
	Art. 161	Art. 64

Coördinatie van de artikelen

HUIDIGE TEKST

WET VAN 27 OKTOBER 2006 BETREFFENDE HET TOEZICHT OP DE INSTELLINGEN VOOR BEDRIJFSPENSIOENVOORZIENING

Titel I

Algemene bepalingen

Hoofdstuk I

Doel en definities

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Zij zet de richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening om gewijzigd bij Richtlijn 2010/78/EU van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot wijziging van de Richtlijnen 98/26/EG, 2002/87/EG, 2003/6/EG, 2003/41/EG, 2003/71/EG, 2004/39/EG, 2004/109/EG, 2005/60/EG, 2006/48/EG, 2006/49/EG en 2009/65/EG wat de bevoegdheden van de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen) en de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten) betreft.

GEWIJZIGDE TEKST

WET VAN 27 OKTOBER 2006 BETREFFENDE HET TOEZICHT OP DE INSTELLINGEN VOOR BEDRIJFSPENSIOENVOORZIENING

Titel I

Algemene bepalingen

Hoofdstuk I

Doel en definities

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Zij zet de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ("IBPV's") om.

Art. 1/1.

Deze wet regelt het statuut van de IBP's naar Belgisch recht, alsook de uitoefeningsvoorwaarden voor en het prudentieel toezicht op de IBP's met het oog op het beschermen van de rechten van de aangeslotenen aan en de pensioengerechtigden van pensioenregelingen en op het verzekeren van de stabiliteit en de soliditeit van de IBP's.

- 2 -

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder :

1° *instelling voor bedrijfspensioen-voorziening* of *instelling* : een instelling, ongeacht de rechtsvorm, die opgericht is met als doel arbeidsgerelateerde pensioenuitkeringen te verstrekken ;

2° *pensioenuitkeringen* : uitkeringen die worden uitbetaald bij het bereiken of naar verwachting bereiken van de pensioendatum, of, wanneer deze een aanvulling op die uitkeringen vormen en op bijkomende wijze worden verstrekt, in de vorm van betalingen bij overlijden, invaliditeit, arbeidsongeschiktheid of beëindiging van de werkzaamheid, dan wel in de vorm van ondersteunende betalingen of diensten in geval van ziekte, behoefte van overlijden ;

3° *pensioenregeling* : een contract, een overeenkomst, een trustakte of voorschriften waarin is bepaald welke pensioenuitkeringen worden toegezegd en onder welke voorwaarden ;

4° *bijdragende onderneming* : een onderneming of andere instelling, die bestaat uit of samengesteld is uit een of meer natuurlijke of rechtspersonen die optreden als werkgever of als zelfstandige dan wel een combinatie daarvan, en die aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening bijdragen betaalt ;

5° *aangeslotene* : persoon die op grond van zijn beroepswerkzaamheden gerechtigd is of zal zijn pensioenuitkeringen te ontvangen overeenkomstig de bepalingen van een pensioenregeling ;

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder :

1° *instelling voor bedrijfspensioen-voorziening* of *instelling of IBP* : een instelling, ongeacht de rechtsvorm, die opgericht is met als doel arbeidsgerelateerde pensioenuitkeringen te verstrekken ;

2° *pensioenuitkeringen* : uitkeringen die worden uitbetaald bij het bereiken of naar verwachting bereiken van de pensioendatum, of, wanneer deze een aanvulling op die uitkeringen vormen en op bijkomende wijze worden verstrekt, in de vorm van betalingen bij overlijden, invaliditeit, arbeidsongeschiktheid of beëindiging van de werkzaamheid, dan wel in de vorm van ondersteunende betalingen of diensten in geval van ziekte, behoefte van overlijden. Deze uitkeringen kunnen de vorm aannemen van een lijfrente, van een tijdelijke rente, van een kapitaal of van een combinatie ervan ;

3° *pensioenregeling* : een contract, een overeenkomst, een trustakte of voorschriften waarin is bepaald welke pensioenuitkeringen worden toegezegd en onder welke voorwaarden ;

4° *bijdragende onderneming* : een onderneming of andere instelling, die bestaat uit of samengesteld is uit een of meer natuurlijke of rechtspersonen die optreden als werkgever of als zelfstandige dan wel een combinatie daarvan, en die een pensioenregeling aanbiedt of aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening bijdragen betaalt ;

5° *aangeslotene* : persoon andere dan een pensioengerechtigde of een toekomstige aangeslotene die op grond van zijn vroegere of huidige beroepswerkzaamheden gerechtigd is of zal zijn pensioenuitkeringen te ontvangen overeenkomstig de bepalingen van een pensioenregeling ;

5/1° *toekomstige aangeslotene* : een persoon die in aanmerking komt om aan een pensioenregeling deel te nemen ;

- 3 -

6° *begunstigde* : persoon die pensioen-uitkeringen ontvangt ;

7° *Lidstaat* : Staat die lid is van de Europese Economische Ruimte ;

8° *Lidstaat van herkomst* : lidstaat waar de instelling voor bedrijfspensioen-voorziening haar statutaire zetel en haar hoofdbestuur heeft, of, indien de instelling geen statutaire zetel heeft, waar zij haar hoofdbestuur heeft ;

9° *Lidstaat van ontvangst* : lidstaat, andere dan de lidstaat van herkomst, waarvan de voor bedrijfspensioenvoorziening geldende sociale en arbeidswetgeving van toepassing is op de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen ;

10° *grensoverschrijdende activiteit* : activiteit die er voor een in een lidstaat toegelaten instelling voor bedrijfspensioen-voorziening in bestaat bedrijfspensioen-regelingen te beheren die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen, onderworpen zijn aan de bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een andere lidstaat ;

11° *activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte* : activiteit die er voor een in België toegelaten instelling voor bedrijfspensioenvoorziening in bestaat bedrijfspensioenregelingen te beheren die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen, niet onderworpen zijn aan de bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een lidstaat ;

6° *pensioengerechtigde* : persoon die pensioen-uitkeringen ontvangt ;

7° *Lidstaat* : Staat die lid is van de Europese Economische Ruimte ;

8° *Lidstaat van herkomst* : lidstaat waar de IBP een vergunning heeft verkregen dan wel is geregistreerd en waar zij haar hoofdbestuur heeft ;

9° *Lidstaat van ontvangst* : lidstaat, andere dan de lidstaat van herkomst, waarvan de voor bedrijfspensioenvoorziening geldende sociale en arbeidswetgeving van toepassing is op de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen en/of de pensioengerechtigden ;

10° *grensoverschrijdende activiteit* : activiteit die er voor een IBP, die daartoe in een lidstaat een vergunning heeft verkregen, in bestaat bedrijfspensioenregelingen te beheren die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen en/of pensioengerechtigden, onderworpen zijn aan de voor de pensioenregeling geldende bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een andere lidstaat ;

11° *activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte* : activiteit die er voor een IBP, die in België een vergunning heeft verkregen, in bestaat pensioenregelingen te beheren, die voor wat betreft de relatie tussen de bijdragende onderneming en de aangeslotenen en/of pensioengerechtigden, niet onderworpen zijn aan de voor de pensioenregeling geldende bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving van een lidstaat ;

11/1° *grensoverschrijdende overdracht* : de gehele of gedeeltelijke overdracht van de passiva of technische voorzieningen van een pensioenregeling, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa van een pensioenregeling, of de geldwaarde daarvan tussen IBPs die in verschillende lidstaten geregistreerd zijn of een vergunning hebben verkregen ;

- 4 -

11/2°overdragende instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of overdragende IBP : de IBP die de passiva, technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa van een pensioenregeling of de geldwaarde daarvan, geheel of gedeeltelijk overdraagt aan een IBP die in een andere lidstaat geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen ;

11/3°ontvangende instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of ontvangende IBP : de IBP waaraan de passiva, technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa van een pensioenregeling of de geldwaarde daarvan, geheel of gedeeltelijk worden overgedragen door een IBP die in een andere lidstaat geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen ;

12° *resultaatsverbintenis* : verbintenis van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening om op basis van de gestorte bijdragen, een bepaald resultaat te waarborgen ;

12° *resultaatsverbintenis* : verbintenis van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening om op basis van de gestorte bijdragen, een bepaald resultaat te waarborgen ;

13° *middelverbintenis* : verbintenis van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening om de haar toevertrouwde gelden zo goed mogelijk te beheren met het oog op de uitvoering van een pensioenregeling, ongeacht de aard van de pensioenuitkeringen ;

13° *middelverbintenis* : verbintenis van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening om de haar toevertrouwde gelden zo goed mogelijk te beheren met het oog op de uitvoering van een pensioenregeling, ongeacht de aard van de pensioenuitkeringen ;

14° *biometrische risico's* : risico's in verband met overlijden, invaliditeit, arbeidsongeschiktheid en levensverwachting ;

14° *biometrische risico's* : risico's in verband met overlijden, invaliditeit, arbeidsongeschiktheid en levensverwachting ;

15° *afzonderlijk vermogen* : de verplichtingen en de activa of het onverdeelde deel van gezamenlijk beheerde activa die, op basis van een afzonderlijke boekhouding, betrekking hebben op één of meerdere pensioenregelingen met het oog op het toekennen van een voorrecht aan de aangeslotenen en begunstigden van dat of die pensioenstelsel(s).

15° *afzonderlijk vermogen* : de verplichtingen en de activa of het onverdeelde deel van gezamenlijk beheerde activa die, op basis van een afzonderlijke boekhouding, betrekking hebben op één of meerdere pensioenregelingen met het oog op het toekennen van een voorrecht aan de aangeslotenen en **pensioengerechtigden van die pensioenregeling(en)**.

16° *de bevoegde autoriteiten* : de autoriteiten die krachtens hun nationale wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen, toezicht uitoefenen op de instellingen voor

16° *de bevoegde autoriteiten* : de autoriteiten die krachtens hun nationale wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen,

- 5 -

bedrijfspensioenvoorziening ;

17° *de FSMA* : de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, bedoeld in artikel 44 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten ;

19°« *de EIOPA* » : de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority), zoals opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010.

toezicht uitoefenen op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ;

17° *de FSMA* : de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, bedoeld in artikel 44 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten ;

19°« *de EIOPA* » : de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority), zoals opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010.

20° *dekkingswaarden* : de activa die ter dekking van de technische voorzieningen worden aangehouden ;

21° *duurzame drager* : een hulpmiddel dat een aangeslotene of pensioengerechtigde in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd ;

22° *sleutelfunctie* : binnen een governancesysteem, een bekwaamheid om praktische taken uit te voeren; een governancesysteem omvat de risicobeheerfunctie, de interneauditfunctie, de actuariële functie en de compliancefunctie ;

23° *hoofdbestuur* : de plaats waar de voornaamste strategische beslissingen van een IBP of van een bijdragende onderneming worden genomen ;

24° *groep van ondernemingen* : een geheel van ondernemingen en/of instellingen die onderling verbonden of geassocieerd zijn in de zin van artikel 11 of artikel 12 van het Wetboek van vennootschappen van 7 mei 1999.

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, wordt de inrichter in de zin van artikel 3, § 1, 5° van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, wordt de inrichter in de zin van **artikel 3, § 1, 5°, a)** van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van

- 6 -

sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, beschouwd als een bijdragende onderneming.

sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, beschouwd als een bijdragende onderneming.

Hoofdstuk I/1

Externalisatie van bovenwettelijke voordelen

Art. 2/1.

§ 1. Het beheer van de volgende pensioenuitkeringen moeten worden toevertrouwd aan een IBP, als bedoeld in titel II of III van deze wet, of aan een verzekeringsonderneming als bedoeld in de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen :

1° de bovenwettelijke voordelen die door een onderneming, een instelling, een overheidsbedrijf of een openbaar bestuur aan haar/zijn werknemers of bedrijfsleiders worden toegekend :

a) inzake pensioen en overlijden voor werknemers zoals bedoeld in de voornoemde wet van 28 april 2003 ;

b) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandige bedrijfsleiders zoals bedoeld in de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen ;

c) inzake arbeidsongeschiktheid met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid die ten individuele of ten collectieve titel worden opgebouwd ten voordele van de werknemers en de zelfstandige bedrijfsleiders zoals bedoeld in a) en b) ;

2° de bovenwettelijke voordelen :

a) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandigen, meewerkende echtgenoten of helpers zoals bedoeld in Titel II, Hoofdstuk 1, Afdeling 4 van de programmawet (I) van 24 december 2002 ;

b) inzake pensioen en overlijden voor zelfstandigen zoals bedoeld in Titel II van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en

- 7 -

tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijke personen, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers ;

c) inzake pensioen en overlijden, voor niet-zelfstandigen zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994 ;

d) inzake pensioenen en overlijden voor werknemers zoals bedoeld in Titel II van de wet van ... tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen ;

e) inzake arbeidsongeschiktheid met uitzondering van de primaire arbeidsongeschiktheid ten voordele van de zelfstandigen en niet-zelfstandigen zoals bedoeld in a) en c).

§ 2. De bepalingen van paragraaf 1 zijn niet van toepassing op :

1° onverminderd artikel 47 van de voormelde wet van 28 april 2003 en artikel 55 van de voormelde wet van 24 december 2002, de solidariteitsstelsels en -toezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voormelde wet van 28 april 2003 en in artikel 46 van voormelde wet van 24 december 2002 ;

2° de individuele pensioentoezeggingen aan personen bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen :

- ten belope van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering ;

- voor het overige ten belope van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programmawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde IBP of verzekeringsonderneming ;

3° de individuele pensioentoezeggingen aan andere dan in 2° bedoelde zelfstandige

- 8 -

bedrijfsleiders en de individuele pensioentoezeggingen zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 4° van de voormelde wet van 28 april 2003 en die bestonden vóór 16 november 2003 :

- ten belope van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering ;

- voor het overige ten belope van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programmawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde IBP of verzekeringsonderneming ;

4° de voordelen bedoeld in paragraaf 1, 1°, a) en b) die vóór 1 mei 2018 werden toegekend door een openbaar bestuur en op die datum nog niet werden beheerd door een in paragraaf 1 bedoelde verzekeringsonderneming of IBP. De pensioenregelingen die de voormelde voordelen toekennen en niet ten laatste op 31 december 2018 als zodanig zijn geregistreerd in de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen, opgericht door artikel 306 van de programmawet (I) van 27 december 2006, worden onweerlegbaar vermoed te zijn ingevoerd vanaf 1 mei 2018.

Hoofdstuk II

Toepassingsgebied

Art. 3

§ 1. Onverminderd de overgangsbepalingen van Titel V en met uitzondering van die met betrekking tot de primaire arbeidsongeschiktheid, mogen de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 2, 2° enkel beheerd worden door :

1° een instelling voor bedrijfspensioen-voorziening naar Belgisch recht, bedoeld in Titel II ;

2° een instelling voor bedrijfspensioen-voorziening die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat dan België, bedoeld in Titel III ;

Hoofdstuk II

Toepassingsgebied

Art. 3

§ 1. De bepalingen van deze wet zijn van toepassing op de IBP's naar Belgisch recht en op de IBP's die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat dan België en in België een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen.

(...)

(...)

- 9 -

3° een verzekeringsonderneming bedoeld in de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

§ 2. Zijn niet onderworpen aan de bepalingen van de Titels II tot V :

1° de verzekeringsondernemingen bedoeld in het § 1, 3°, voorzover de Koning geen besluit genomen heeft zoals bedoeld in artikel 227 ;

2° de instellingen die, onder de uitkeringen bedoeld in artikel 74, uitsluitend solidariteits-telsels en -toezeggingen beheren bedoeld in artikel 46 van de programmawet (I) van 24 december 2002 of in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003.

§ 3. Worden niet beoogd door deze wet :

1° de individuele pensioentoezeggingen aan personen bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen :

- tot beloop van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering;

- voor het overige tot beloop van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programmawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of verzekeringsonderneming;

2° de individuele pensioentoezeggingen aan andere dan in 1° bedoelde zelfstandige bedrijfsleiders en die bestonden vóór 16 november 2003 :

- tot beloop van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering;

§ 2. Zijn niet onderworpen aan de bepalingen van deze wet met uitzondering van Hoofdstuk I/1 van deze titel :

1° de verzekeringsondernemingen bedoeld in de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen ;

2° de instellingen die (...), uitsluitend solidariteitstelsels en -toezeggingen beheren bedoeld in artikel 46 van de programmawet (I) van 24 december 2002 of in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003.

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

- 10 -

- voor het overige tot beloop van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programmawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of verzekeringsonderneming; (...)

3° de individuele pensioentoezeggingen zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake Sociale Zekerheid, die bestonden vóór 16 november 2003 : (...)

- tot beloop van het verzekerd kapitaal van een vóór 1 juli 2012 ter financiering van die toezegging gesloten bedrijfsleidersverzekering; (...)

- voor het overige tot beloop van het bedrag van de interne voorziening bedoeld in artikel 66 van de programmawet van 22 juni 2012 tenzij die interne voorziening werd overgedragen aan een in paragraaf 1 bedoelde instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of verzekeringsonderneming. (...)

Hoofdstuk III

Toezicht

Art. 4

De FSMA houdt toezicht op de naleving van deze wet.

Hoofdstuk III

Toezicht

Art. 4

De FSMA houdt toezicht op de naleving van deze wet.

In dat kader houdt de FSMA rekening met de volgende beginselen :

1° het toezicht berust op een vooruitziende en risico gebaseerde benadering ;

2° het toezicht berust op een passende combinatie van werkzaamheden op afstand en controles ter plaatse ;

3° het toezicht wordt tijdig uitgeoefend op een wijze die in verhouding staat tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de IBP ;

4° het toezicht houdt rekening met de potentiële gevolgen van het optreden van de

- 11 -

FSMA voor de stabiliteit van de financiële stelsels in de Europese Unie, met name in noodsituaties.

De FSMA kan samenwerkingsprotocollen met andere bevoegde Belgische of buitenlandse autoriteiten sluiten, voor wat betreft de uitvoering van de regels van toepassing op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, met inbegrip van de relevante bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving.

Art. 5

Overeenkomstig artikel 56 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, dragen de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die aan het toezicht van de FSMA onderworpen zijn, de kosten van het toezicht dat door de FSMA ten aanzien van hen wordt uitgeoefend.

Deze kosten hebben inzonderheid betrekking op de werkingskosten :

1° van de FSMA, met inbegrip van de kosten die het secretariaat van de Commissies en de Raden bedoeld in de punten 2° tot 5°, met zich meebrengt ;

2° van de Raad voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen bedoeld in artikel 60 van de voornoemde wet van 24 december 2002 ;

3° van de Commissie voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen ingesteld door artikel 61 van de voornoemde wet van 24 december 2002 ;

4° van de Raad voor Aanvullende Pensioenen bedoeld in artikel 52 van de voornoemde wet van 28 april 2003 ;

5° van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen ingesteld door artikel 53 van de voornoemde wet van 28 april 2003 ;

6° van de Commissie voor Verzekeringen ingesteld door artikel 301 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Hoofdstuk IV

De FSMA kan samenwerkingsprotocollen met andere bevoegde Belgische of buitenlandse autoriteiten sluiten, voor wat betreft de uitvoering van de regels van toepassing op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, met inbegrip van de relevante bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving.

Art. 5

Overeenkomstig artikel 56 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, dragen de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die aan het toezicht van de FSMA onderworpen zijn, de kosten van het toezicht dat door de FSMA ten aanzien van hen wordt uitgeoefend.

Deze kosten hebben inzonderheid betrekking op de werkingskosten :

1° van de FSMA, met inbegrip van de kosten die het secretariaat van de Commissies en de Raden bedoeld in de punten 2° tot 5°, met zich meebrengt ;

(...)

3° van de Commissie voor de Aanvullende Pensioenen voor Zelfstandigen ingesteld door artikel 61 van de voornoemde wet van 24 december 2002 ;

(...)

5° van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen ingesteld door artikel 53 van de voornoemde wet van 28 april 2003 ;

6° van de Commissie voor Verzekeringen ingesteld door artikel 301 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Hoofdstuk IV

- 12 -

Benaming van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Art. 6

In België mogen alleen de volgende instellingen publiekelijk gebruik maken van de term instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, in het kort IBP, inzonderheid in hun maatschappelijke benaming, in hun maatschappelijk doel en in hun stukken :

1° de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die in België zijn toegelaten overeenkomstig Titel II ;

2° de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die in België een grensoverschrijdende activiteit mogen uitoefenen overeenkomstig Titel III.

Titel II

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht

Hoofdstuk I

Algemene bepalingen

Art. 7

Deze titel is van toepassing op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht.

Art. 8

Elke instelling voor bedrijfspensioenvoorziening wordt opgericht als een afzonderlijke, van de bijdragende onderneming te onderscheiden rechtspersoon.

Zij neemt de vorm aan van een Organisme voor de Financiering van Pensioenen, dat geregeld wordt door Hoofdstuk II.

Hoofdstuk II

Het Organisme voor de Financiering van Pensioenen

Benaming van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Art. 6

In België mogen alleen de volgende instellingen publiekelijk gebruik maken van de term instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, in het kort IBP, inzonderheid in hun maatschappelijke benaming, in hun maatschappelijk doel en in hun stukken :

1° de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die in België zijn **vergund** overeenkomstig Titel II ;

2° de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die in België een grensoverschrijdende activiteit mogen uitoefenen overeenkomstig Titel III.

Titel II

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht

Hoofdstuk I

Algemene bepalingen

Art. 7

Deze titel is van toepassing op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht.

Art. 8

Elke instelling voor bedrijfspensioenvoorziening wordt opgericht als een afzonderlijke, van de bijdragende onderneming te onderscheiden rechtspersoon.

Zij neemt de vorm aan van een Organisme voor de Financiering van Pensioenen, dat geregeld wordt door Hoofdstuk II.

Hoofdstuk II

Het Organisme voor de Financiering van Pensioenen

- 13 -

Afdeling I**Rechtspersoonlijkheid****Art. 9**

Het organisme voor de financiering van pensioenen geniet rechtspersoonlijkheid, onder de voorwaarden omschreven in dit Hoofdstuk.

Zijn zetel en zijn hoofdbestuur zijn in België gevestigd.

Het organisme voor de financiering van pensioenen is van burgerlijke aard.

Art. 10

Het organisme voor de financiering van pensioenen beperkt zijn maatschappelijk doel tot de activiteiten bedoeld in artikel 2, 2°, en tot de activiteiten die er uit voortvloeien.

Het mag geen ander stoffelijk voordeel verschaffen dan hetgeen verbonden is aan de verwezenlijking van het doel waarvoor het werd opgericht.

Art. 11**Afdeling I****Rechtspersoonlijkheid****Art. 9**

Het organisme voor de financiering van pensioenen geniet rechtspersoonlijkheid, onder de voorwaarden omschreven in dit Hoofdstuk.

Zijn zetel en zijn hoofdbestuur zijn in België gevestigd.

Het organisme voor de financiering van pensioenen is van burgerlijke aard.

Art. 10

Het organisme voor de financiering van pensioenen beperkt zijn maatschappelijk doel tot de activiteiten bedoeld in artikel 2, 2°, en tot de activiteiten die er uit voortvloeien.

Het organisme voor de financiering van pensioenen beperkt zijn activiteiten met betrekking tot Belgische pensioenregelingen tot het beheer van de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 2/1, § 1, de solidariteitstelsels en -toezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 of in artikel 46 van de voornoemde programmawet (I) van 24 december 2002 en tot de pensioenuitkeringen bedoeld in artikel 135, eerste lid.

Het organisme voor de financiering van pensioenen mag geen pensioenregelingen beheren die enkel of in hoofdzaak voorzien in voordelen bij overlijden, invaliditeit of arbeidsongeschiktheid, noch enkel of in hoofdzaak solidariteitstelsels en -toezeggingen zoals bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 of in artikel 46 van de programmawet (I) van 24 december 2002, beheren.

Het mag geen ander stoffelijk voordeel verschaffen dan hetgeen verbonden is aan de verwezenlijking van het doel waarvoor het werd opgericht.

Art. 11

- 14 -

Het organisme voor de financiering van pensioenen bezit rechtspersoonlijkheid vanaf de dag dat zijn statuten, de akten betreffende de benoeming van de leden van zijn raad van bestuur en in voorkomend geval van de personen gemachtigd om het organisme overeenkomstig artikel 28, derde lid, te vertegenwoordigen, worden neergelegd overeenkomstig artikel 49.

Onverminderd artikel 52, kunnen in naam van het organisme voor de financiering van pensioenen verbintenissen worden aangegaan vooraleer het rechtspersoonlijkheid bezit. Tenzij anders is overeengekomen, zijn de personen die, in welke hoedanigheid ook, dergelijke verbintenissen aangaan, persoonlijk en hoofdelijk aansprakelijk indien het organisme voor de financiering van pensioenen binnen twee jaar na het ontstaan van de verbintenis, geen rechtspersoonlijkheid heeft verkregen en het bovendien de verbintenissen niet heeft overgenomen binnen zes maanden na het verkrijgen van de rechtspersoonlijkheid. Verbintenissen overgenomen door het organisme voor de financiering van pensioenen worden geacht door haar te zijn aangegaan vanaf het ontstaan van die verbintenissen.

Art. 12

Alle akten, facturen, aankondigingen, bekendmakingen en andere stukken die uitgaan van een organisme voor de financiering van pensioenen, vermelden zijn naam, onmiddellijk voorafgegaan of gevolgd door de woorden « organisme voor de financiering van pensioenen », of door de afkorting « OFP », en het adres van zijn zetel.

Eenieder die in naam van een organisme voor de financiering van pensioenen meewerkt aan een in het eerste lid vermeld stuk waarop één van de in dit artikel bedoelde vermeldingen niet is aangebracht, kan persoonlijk aansprakelijk worden gesteld voor alle of voor een gedeelte van de verbintenissen die het organisme voor de financiering van pensioenen krachtens dit stuk heeft aangegaan.

Afdeling II

Het organisme voor de financiering van pensioenen bezit rechtspersoonlijkheid vanaf de dag dat zijn statuten, de akten betreffende de benoeming van de leden van zijn raad van bestuur en in voorkomend geval van de personen gemachtigd om het organisme overeenkomstig artikel 28, derde lid, te vertegenwoordigen, worden neergelegd overeenkomstig artikel 49.

Onverminderd artikel 52, kunnen in naam van het organisme voor de financiering van pensioenen verbintenissen worden aangegaan vooraleer het rechtspersoonlijkheid bezit. Tenzij anders is overeengekomen, zijn de personen die, in welke hoedanigheid ook, dergelijke verbintenissen aangaan, persoonlijk en hoofdelijk aansprakelijk indien het organisme voor de financiering van pensioenen binnen twee jaar na het ontstaan van de verbintenis, geen rechtspersoonlijkheid heeft verkregen en het bovendien de verbintenissen niet heeft overgenomen binnen zes maanden na het verkrijgen van de rechtspersoonlijkheid. Verbintenissen overgenomen door het organisme voor de financiering van pensioenen worden geacht door haar te zijn aangegaan vanaf het ontstaan van die verbintenissen.

Art. 12

Alle akten, facturen, aankondigingen, bekendmakingen en andere stukken die uitgaan van een organisme voor de financiering van pensioenen, vermelden zijn naam, onmiddellijk voorafgegaan of gevolgd door de woorden « organisme voor de financiering van pensioenen », of door de afkorting « OFP », **zijn ondernemingsnummer** en het adres van zijn zetel.

Eenieder die in naam van een organisme voor de financiering van pensioenen meewerkt aan een in het eerste lid vermeld stuk waarop één van de in dit artikel bedoelde vermeldingen niet is aangebracht, kan persoonlijk aansprakelijk worden gesteld voor alle of voor een gedeelte van de verbintenissen die het organisme voor de financiering van pensioenen krachtens dit stuk heeft aangegaan.

Afdeling II

- 15 -

De algemene vergadering**Art. 13**

De algemene vergadering heeft de meest uitgebreide bevoegdheid om de handelingen die het organisme voor de financiering van pensioenen aangaat, te verrichten of te bekrachtigen.

Art. 14

§ 1. Met uitzondering van de bijdragende ondernemingen die uitsluitend betrokken zijn bij de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°, dient elke bijdragende onderneming lid te zijn van het organisme voor de financiering van pensioenen zolang dat belast is met het beheer van haar pensioenregeling(en).

§ 2. Kunnen lid zijn van het organisme voor de financiering van pensioenen :

1° de bijdragende onderneming(en);

2° de aangesloten en de begunstigden, of hun vertegenwoordigers;

3° andere vennootschappen verbonden of geassocieerd aan één van deze bedoeld onder punt 1°, in de zin van de artikelen 11 of 12 uit het Wetboek der vennootschappen van 7 mei 1999.

De in het eerste lid, 1° en 2°, bedoelde leden moeten samen minstens twee derde van de stemrechten in de algemene vergadering bezitten.

§ 3. De algemene vergadering is samengesteld uit alle leden van het organisme voor de financiering van pensioenen.

De statuten kunnen de leden onderverdelen in gewone leden en buitengewone leden.

Elk gewoon lid heeft minstens één stem.

De buitengewone leden hebben geen stem tenzij de statuten daar anders over beslissen.

§ 4. Het organisme voor de financiering van pensioenen telt minstens één gewoon lid.

De algemene vergadering**Art. 13**

De algemene vergadering heeft de meest uitgebreide bevoegdheid om de handelingen die het organisme voor de financiering van pensioenen aangaat, te verrichten of te bekrachtigen.

Art. 14

§ 1. Met uitzondering van de bijdragende ondernemingen die uitsluitend betrokken zijn bij de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°, dient elke bijdragende onderneming lid te zijn van het organisme voor de financiering van pensioenen zolang dat belast is met het beheer van haar pensioenregeling(en).

§ 2. Kunnen lid zijn van het organisme voor de financiering van pensioenen :

1° de bijdragende onderneming(en);

2° de aangesloten en de **pensioengerechtigden**, of hun vertegenwoordigers;

3° **andere ondernemingen of instellingen uit dezelfde groep van ondernemingen.**

De in het eerste lid, 1° en 2°, bedoelde leden moeten samen minstens twee derde van de stemrechten in de algemene vergadering bezitten.

§ 3. De algemene vergadering is samengesteld uit alle leden van het organisme voor de financiering van pensioenen.

De statuten kunnen de leden onderverdelen in gewone leden en buitengewone leden.

Elk gewoon lid heeft minstens één stem.

De buitengewone leden hebben geen stem tenzij de statuten daar anders over beslissen.

§ 4. Het organisme voor de financiering van pensioenen telt minstens één gewoon lid.

- 16 -

De statuten voorzien in een procedure opdat het organisme voor de financiering van pensioenen niet langer dan zes maanden zonder gewoon lid zou kunnen werken.

Onverminderd de bepalingen van afdeling V kunnen de buitengewone leden of, bij ontstentenis daarvan, de raad van bestuur beslissen tot de ontbinding van het organisme voor de financiering van pensioenen, indien dat, na afloop van de in het tweede lid bedoelde termijn, geen enkel gewoon lid telt. Als geen akkoord wordt bereikt tussen de buitengewone leden of binnen de raad van bestuur, kan elk buitengewoon lid en elk lid van de raad van bestuur de ontbinding van het organisme eisen.

Art. 15

Wanneer een rechtspersoon aangewezen wordt tot lid van een organisme voor de financiering van pensioenen, duidt deze onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers minstens één vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van de opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon.

Elke vertegenwoordiger moet aan dezelfde voorwaarden voldoen en is burgerrechtelijk aansprakelijk en strafrechtelijk verantwoordelijk alsof hij zelf de betrokken opdracht in eigen naam en voor eigen rekening zou volbracht hebben, onverminderd de hoofdelijke aansprakelijkheid van de rechtspersoon die hij vertegenwoordigt. Deze laatste mag een vertegenwoordiger niet ontslaan zonder tegelijk een opvolger te benoemen.

Art. 16

De raad van bestuur houdt op de zetel van het organisme voor de financiering van pensioenen een register van de leden van de algemene vergadering. Dit register vermeldt de naam, voornamen en woonplaats van de leden of, ingeval het een rechtspersoon betreft, de naam, de rechtsvorm en het adres

De statuten voorzien in een procedure opdat het organisme voor de financiering van pensioenen niet langer dan zes maanden zonder gewoon lid zou kunnen werken.

Onverminderd de bepalingen van afdeling V kunnen de buitengewone leden of, bij ontstentenis daarvan, de raad van bestuur beslissen tot de ontbinding van het organisme voor de financiering van pensioenen, indien dat, na afloop van de in het tweede lid bedoelde termijn, geen enkel gewoon lid telt. Als geen akkoord wordt bereikt tussen de buitengewone leden of binnen de raad van bestuur, kan elk buitengewoon lid en elk lid van de raad van bestuur de ontbinding van het organisme eisen.

Art. 15

Wanneer een rechtspersoon aangewezen wordt tot lid van een organisme voor de financiering van pensioenen, duidt deze onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers **of onder diezelfde personen van de onderneming, de instelling of de entiteit die een controlebevoegdheid over deze rechtspersoon uitoefent**, minstens één vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van de opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon.

Elke **vaste vertegenwoordiger** moet aan dezelfde voorwaarden voldoen en is burgerrechtelijk aansprakelijk en strafrechtelijk verantwoordelijk alsof hij zelf de betrokken opdracht in eigen naam en voor eigen rekening zou volbracht hebben, onverminderd de hoofdelijke aansprakelijkheid van de rechtspersoon die hij vertegenwoordigt. Deze laatste mag een **vaste vertegenwoordiger** niet ontslaan zonder tegelijk een opvolger te benoemen.

Art. 16

De raad van bestuur houdt op de zetel van het organisme voor de financiering van pensioenen een register van de leden van de algemene vergadering. Dit register vermeldt de naam, voornamen en woonplaats van de leden of, ingeval het een rechtspersoon betreft, de naam, de rechtsvorm, **het**

- 17 -

van de zetel. Bovendien moeten alle beslissingen betreffende de toetreding, uittreding of uitsluiting van leden door toedoen van de raad van bestuur in dat register worden ingeschreven binnen acht dagen nadat hij van de beslissing in kennis is gesteld.

Alle belanghebbenden hebben recht op inzage in dit register op de zetel van het organisme voor de financiering van pensioenen.

Art. 17

De algemene vergadering wordt door de raad van bestuur bijeengeroepen in de gevallen bepaald bij de wet of de statuten of wanneer ten minste één vijfde van de leden het vraagt en minstens eenmaal per jaar.

Alle leden worden voor de algemene vergadering opgeroepen.

Elk lid kan zich laten vertegenwoordigen door een gewoon lid of, indien de statuten het toelaten, door een buitengewoon lid. De statuten kunnen de volmachten die aan een lid worden toegekend, beperken.

Art. 18

De statuten bepalen de modaliteiten, termijnen en voorwaarden voor de oproeping, het verloop en de besluitneming van de algemene vergadering.

Bij gebreke aan enige andersluidende wettelijke of statutaire bepaling zijn volgende regels van toepassing :

1° alle leden worden ten minste acht dagen tevoren voor de algemene vergadering opgeroepen ; de agenda wordt bij de oproepingsbrief gevoegd ; elk voorstel, ondertekend door ten minste één twintigste van de leden, wordt op de agenda gebracht ;

2° de algemene vergadering is geldig samengesteld indien minstens een gewoon lid aanwezig of vertegenwoordigd is ;

3° ieder gewoon lid heeft een gelijk stemrecht ;

ondernemingsnummer en het adres van de zetel. Bovendien moeten alle beslissingen betreffende de toetreding, uittreding of uitsluiting van leden door toedoen van de raad van bestuur in dat register worden ingeschreven binnen acht dagen nadat hij van de beslissing in kennis is gesteld.

Alle belanghebbenden hebben recht op inzage in dit register op de zetel van het organisme voor de financiering van pensioenen.

Art. 17

De algemene vergadering wordt door de raad van bestuur bijeengeroepen in de gevallen bepaald bij de wet of de statuten of wanneer ten minste één vijfde van de leden het vraagt en minstens eenmaal per jaar.

Alle leden worden voor de algemene vergadering opgeroepen.

Elk lid kan zich laten vertegenwoordigen door een gewoon lid of, indien de statuten het toelaten, door een buitengewoon lid. De statuten kunnen de volmachten die aan een lid worden toegekend, beperken.

Art. 18

De statuten bepalen de modaliteiten, termijnen en voorwaarden voor de oproeping, het verloop en de besluitneming van de algemene vergadering.

Bij gebreke aan enige andersluidende wettelijke of statutaire bepaling zijn volgende regels van toepassing :

1° alle leden worden ten minste acht dagen tevoren voor de algemene vergadering opgeroepen ; de agenda wordt bij de oproepingsbrief gevoegd ; elk voorstel, ondertekend door ten minste één twintigste van de leden, wordt op de agenda gebracht ;

2° de algemene vergadering is geldig samengesteld indien minstens een gewoon lid aanwezig of vertegenwoordigd is ;

3° ieder gewoon lid heeft een gelijk stemrecht ;

- 18 -

4° de beslissingen worden genomen bij gewone meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde stemgerechtigde leden of wanneer er slechts een lid aanwezig of vertegenwoordigd is, eenzijdig door dat lid ; onthoudingen en ongeldige stemmen worden niet meegeteld ;

5° bij het nemen van besluiten mag niet van de agenda worden afgeweken ;

6° bij staking van stemmen wordt de beslissing geacht te zijn verworpen.

Art. 19

De beslissingen van de algemene vergadering worden vastgelegd in notulen die bewaard worden op de zetel van het organisme voor de financiering van pensioenen.

Elk lid heeft recht op inzage in de notulen en de beslissingen van de algemene vergadering alsook in alle documenten waarover de algemene vergadering beraadslaagt.

Het inzagerecht wordt kosteloos uitgeoefend tenzij de statuten er anders over beschikken.

Art. 20

Een besluit van de algemene vergadering is vereist voor :

- 1° de wijziging van de statuten ;
- 2° de benoeming, de afzetting en ambtsbeëindiging van de bestuurders ;
- 3° de aanduiding, de afzetting en de bezoldiging van de erkende commissarissen en de erkende revisoraats-vennootschappen ;
- 4° de uitsluiting van leden ;
- 5° de goedkeuring van de jaarrekeningen en het jaarverslag ;
- 6° de kwijting aan de bestuurders alsook aan de erkende commissarissen en revisoraats-vennootschappen ;

4° de beslissingen worden genomen bij gewone meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde stemgerechtigde leden of wanneer er slechts een lid aanwezig of vertegenwoordigd is, eenzijdig door dat lid ; onthoudingen en ongeldige stemmen worden niet meegeteld ;

5° bij het nemen van besluiten mag niet van de agenda worden afgeweken ;

6° bij staking van stemmen wordt de beslissing geacht te zijn verworpen.

Art. 19

De beslissingen van de algemene vergadering worden vastgelegd in notulen die bewaard worden op de zetel van het organisme voor de financiering van pensioenen.

Elk lid heeft recht op inzage in de notulen en de beslissingen van de algemene vergadering alsook in alle documenten waarover de algemene vergadering beraadslaagt.

Het inzagerecht wordt kosteloos uitgeoefend tenzij de statuten er anders over beschikken.

Art. 20

Een besluit van de algemene vergadering is vereist voor :

- 1° de wijziging van de statuten ;
- 2° de benoeming, de afzetting en ambtsbeëindiging van de bestuurders ;
- 3° de aanduiding, de afzetting en de bezoldiging van de erkende commissarissen en de erkende revisoraats-vennootschappen ;
- 4° de uitsluiting van leden ;
- 5° de goedkeuring van de jaarrekeningen en het jaarverslag ;
- 6° de kwijting aan de bestuurders alsook aan de erkende commissarissen en revisoraats-vennootschappen ;

- 19 -

7° de bekrachtiging van het financieringsplan bedoeld in artikel 86 en van haar wijzigingen ;

8° de bekrachtiging van de verklaring inzake de beleggingsbeginselen bedoeld in artikel 95 ;

9° de bekrachtiging van de beheersovereenkomsten met de bijdragende ondernemingen ;

10° de bekrachtiging van collectieve overdrachten ;

11° de ontbinding en de vereffening van het organisme voor de financiering van pensioenen.

7° de bekrachtiging van het financieringsplan bedoeld in artikel 86 en van haar wijzigingen ;

8° de bekrachtiging van de verklaring inzake de beleggingsbeginselen bedoeld in artikel 95 ;

9° de bekrachtiging van de beheersovereenkomsten met de bijdragende ondernemingen ;

10° de bekrachtiging van collectieve overdrachten ;

11° de ontbinding en de vereffening van het organisme voor de financiering van pensioenen.

Art. 20/1.

Onverminderd de bepalingen van dit hoofdstuk moet een organisme voor de financiering van pensioenen, die pensioenregelingen beheert voor ondernemingen of instellingen die niet behoren tot dezelfde groep van ondernemingen, de volgende regels in acht nemen :

1° in afwijking van artikel 14, § 3, vierde lid, beschikken de bijdragende ondernemingen steeds over stemrecht met betrekking tot :

a) de materies opgesomd in artikel 20 in de mate dat die materies de pensioenregeling(en) betreffen waarvan ze het beheer aan het organisme voor de financiering van pensioenen hebben toevertrouwd ;

b) de benoeming van (een) onafhankelijke bestuurder(s) ;

c) de maatregelen die worden genomen met toepassing van artikel 34, vierde lid ;

2° bij het bepalen van de modaliteiten, termijnen en voorwaarden voor de oproeping, het verloop en de besluitneming van de algemene vergadering, bedoeld in artikel 18, wordt rekening gehouden met een billijke vertegenwoordiging van alle bijdragende ondernemingen en met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden

- 20 -

van het organisme voor de financiering van pensioenen ;

3° de bijdragende ondernemingen kunnen steeds de aanstelling van een onafhankelijke bestuurder aan de algemene vergadering voorleggen, ongeacht of de statuten in de aanstelling van een onafhankelijke bestuurder voorzien ;

4° de bijdragende ondernemingen kunnen steeds een punt agenderen op een vergadering van de algemene vergadering of van de raad van bestuur.

Afdeling III

Operationele organen

Onderafdeling 1

Bepalingen die voor alle operationele organen gelden

Art. 21

De operationele organen van het organisme voor de financiering van pensioenen zijn deze die met zijn bestuur belast zijn. Ze bestaan uit de raad van bestuur en, in voorkomend geval, de andere operationele organen bedoeld in Onderafdeling 3.

Art. 22

De operationele taken omvatten minstens :

1° de inning van de bijdragen tot de pensioenregelingen en de uitbetalingen van de pensioenuitkeringen ;

2° het beleggingsbeleid ;

3° het actief/passief beheer ;

4° de informatieverstrekking aan de FSMA, aan de bijdragende ondernemingen, aan de aangeslotenen en de begunstigden ;

5° het uitwerken en opvolgen van interne controlemaatregelen ;

6° de uitvoering van beslissingen van de algemene vergadering ;

Afdeling III

Operationele organen

Onderafdeling 1

Bepalingen die voor alle operationele organen gelden

Art. 21

De operationele organen van het organisme voor de financiering van pensioenen zijn deze die met zijn bestuur belast zijn. Ze bestaan uit de raad van bestuur en, in voorkomend geval, de andere operationele organen bedoeld in Onderafdeling 3.

Art. 22

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

- 21 -

7° de voorbereiding van de jaarrekeningen en het jaarverslag ; (...)

8° de opvolging van de uitbesteding en van de adviseurs waarop beroep gedaan wordt ; (...)

9° het uitwerken van de huishoudelijke reglementen ; (...)

10° het uitwerken van een reglement voor belangenconflicten en van een procedure voor klachtenbehandeling. (...)

Elke operationele taak dient duidelijk toegekend te worden aan een operationeel orgaan. (...)

Art. 23

Wanneer een rechtspersoon aangewezen wordt tot lid van een operationeel orgaan van een organisme voor de financiering van pensioenen, duidt deze onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers een vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon.

Deze vertegenwoordiger moet aan dezelfde voorwaarden voldoen en is burgerrechtelijk aansprakelijk en strafrechtelijk verantwoordelijk alsof hij zelf de betrokken opdracht in eigen naam en voor eigen rekening zou volbracht hebben, onverminderd de hoofdelijke aansprakelijkheid van de rechtspersoon die hij vertegenwoordigt. Deze laatste mag zijn vertegenwoordiger niet ontslaan zonder tegelijk een opvolger te benoemen.

Art. 24

De leden van de operationele organen van het organisme voor de financiering van pensioenen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Die deskundigheid wordt in het bijzonder beoordeeld voor wat betreft de uitgeoefende functies en in de mate waarin een beroep gedaan wordt op adviseurs

Art. 23

Wanneer een rechtspersoon aangewezen wordt tot lid van een operationeel orgaan van een organisme voor de financiering van pensioenen, duidt deze onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers een vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon.

Deze vertegenwoordiger moet aan dezelfde voorwaarden voldoen en is burgerrechtelijk aansprakelijk en strafrechtelijk verantwoordelijk alsof hij zelf de betrokken opdracht in eigen naam en voor eigen rekening zou volbracht hebben, onverminderd de hoofdelijke aansprakelijkheid van de rechtspersoon die hij vertegenwoordigt. Deze laatste mag zijn vertegenwoordiger niet ontslaan zonder tegelijk een opvolger te benoemen.

De bepalingen van artikel 77 zijn van toepassing op deze vertegenwoordigers.

Art. 24

(...)

- 22 -

die over die deskundigheid beschikken.

Art. 25

Artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

Art. 26

De leden van de operationele organen gaan in die hoedanigheid geen enkele persoonlijke verplichting aan inzake de verbintenissen van het organisme voor de financiering van pensioenen. Zij zijn alleen verantwoordelijk voor de vervulling van hun opgedragen taak en voor de fouten in hun bestuur.

De leden van de operationele organen van een organisme voor de financiering van pensioenen zijn hoofdelijk aansprakelijk tegenover de aangeslotenen en de begunstigten van pensioenregelingen voor elke schade die voortvloeit uit de niet-nakoming van de verplichtingen die zijn opgelegd door of krachtens de wetten betreffende de pensioenregelingen die het organisme voor de financiering van pensioenen beheert.

Ten aanzien van overtredingen waaraan zij geen deel hebben gehad, worden zij van de in het eerste en tweede lid bedoelde aansprakelijkheid slechts ontheven wanneer hen geen schuld te wijten is en men hen niet kan verwijten nagelaten te hebben alle hun ter beschikking staande middelen aan te wenden om de schade te voorkomen of te beperken.

Onderafdeling 2

De raad van bestuur

Art. 27

De raad van bestuur bepaalt het algemeen beleid van het organisme voor de financiering van pensioenen en oefent het toezicht uit op de andere operationele organen.

Art. 25

(...)

Art. 26

De leden van de operationele organen **en de personen die een sleutelfunctie uitoefenen** gaan in die hoedanigheid geen enkele persoonlijke verplichting aan inzake de verbintenissen van het organisme voor de financiering van pensioenen. Zij zijn alleen verantwoordelijk voor de vervulling van hun opgedragen taak en voor de fouten in hun bestuur **of in de uitvoering van hun sleutelfunctie**.

De leden **van de raad van bestuur** van een organisme voor de financiering van pensioenen zijn hoofdelijk aansprakelijk tegenover de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden** van pensioenregelingen voor elke schade die voortvloeit uit de niet-nakoming van de verplichtingen die zijn opgelegd door of krachtens de wetten betreffende de pensioenregelingen die het organisme voor de financiering van pensioenen beheert **en uit de miskennis van de statuten**.

Ten aanzien van overtredingen waaraan zij geen deel hebben gehad, **worden de personen bedoeld in het eerste en tweede lid slechts ontheven van de in dezelfde leden bedoelde aansprakelijkheid** wanneer hen geen schuld te wijten is en men hen niet kan verwijten nagelaten te hebben alle hun ter beschikking staande middelen aan te wenden om de schade te voorkomen of te beperken.

Onderafdeling 2

De raad van bestuur

Art. 27

De raad van bestuur bepaalt het algemeen beleid van het organisme voor de financiering van pensioenen en oefent het toezicht uit op de andere operationele organen.

- 23 -

De raad van bestuur draagt de eindverantwoordelijkheid voor de naleving door het organisme voor de financiering van pensioenen van de bepalingen van deze wet of die krachtens deze wet zijn vastgesteld.

Art. 28

De raad van bestuur is bevoegd om alle handelingen te verrichten die nodig of dienstig zijn voor de verwezenlijking van het maatschappelijk doel van het organisme voor de financiering van pensioenen, met uitzondering van deze die de wet of de statuten voorbehouden aan de algemene vergadering.

De raad van bestuur vertegenwoordigt het organisme voor de financiering van pensioenen in en buiten rechte.

In afwijking van het tweede lid, mag de vertegenwoordiging van het organisme voor de financiering van pensioenen in en buiten rechte, op de wijze bepaald in de statuten, opgedragen worden aan een of meer personen, al dan niet bestuurders, al dan niet leden van de algemene vergadering, die alleen, gezamenlijk of collegiaal optreden. Deze beslissing kan aan derden worden tegengeworpen onder de voorwaarden bepaald in artikel 51.

De statuten kunnen de bevoegdheden die aan de raad van bestuur worden toegekend, beperken. Deze beperkingen, alsook de taakverdeling die de bestuurders eventueel zijn overeengekomen, kunnen niet aan derden worden tegengeworpen, zelfs niet indien zij zijn bekendgemaakt.

Art. 29

De raad van bestuur van een organisme voor de financiering van pensioenen is samengesteld uit ten minste twee natuurlijke of rechtspersonen, die een college vormen. De duur van hun mandaat mag zes jaren niet te boven gaan. Het mandaat is hernieuwbaar.

De bijdragende ondernemingen en de aangeslotenen of hun vertegenwoordigers moeten de meerderheid uitmaken in de raad van bestuur van het organisme voor de

Art. 28

De raad van bestuur is bevoegd om alle handelingen te verrichten die nodig of dienstig zijn voor de verwezenlijking van het maatschappelijk doel van het organisme voor de financiering van pensioenen, met uitzondering van deze die de wet of de statuten voorbehouden aan de algemene vergadering.

De raad van bestuur vertegenwoordigt het organisme voor de financiering van pensioenen in en buiten rechte.

In afwijking van het tweede lid, mag de vertegenwoordiging van het organisme voor de financiering van pensioenen in en buiten rechte, op de wijze bepaald in de statuten, opgedragen worden aan een of meer personen, al dan niet bestuurders, al dan niet leden van de algemene vergadering, die alleen, gezamenlijk of collegiaal optreden. Deze beslissing kan aan derden worden tegengeworpen onder de voorwaarden bepaald in artikel 51.

De statuten kunnen de bevoegdheden die aan de raad van bestuur worden toegekend, beperken. Deze beperkingen, alsook de taakverdeling die de bestuurders eventueel zijn overeengekomen, kunnen niet aan derden worden tegengeworpen, zelfs niet indien zij zijn bekendgemaakt.

Art. 29

De raad van bestuur van een organisme voor de financiering van pensioenen is samengesteld uit ten minste twee natuurlijke of rechtspersonen, die een college vormen. De duur van hun mandaat mag zes jaren niet te boven gaan. Het mandaat is hernieuwbaar.

De bijdragende ondernemingen en de aangeslotenen of hun vertegenwoordigers moeten de meerderheid uitmaken in de raad

- 24 -

financiering van pensioenen.

Art. 30

In uitzonderlijke gevallen, wanneer de dringende noodzakelijkheid en het maatschappelijk belang zulks vereisen, kunnen de besluiten van de raad van bestuur, indien de statuten dat toestaan, worden genomen bij eenparig schriftelijk akkoord van de bestuurders.

Die procedure kan evenwel niet worden gevolgd voor de vaststelling van de jaarrekening, de aanwending van het maatschappelijk fonds of voor enig ander geval dat door de statuten is uitgesloten.

Onderafdeling 3

Andere operationele organen

Art. 31

De statuten kunnen de raad van bestuur toestaan om de uitvoering van het algemeen beleid van het organisme voor de financiering van pensioenen over te dragen aan andere operationele organen.

De voorwaarden voor de aanstelling van de leden van deze organen, hun ontslag, hun bezoldiging, de duur van hun opdracht en de werkwijze van de operationele organen worden bepaald door de statuten of, bij ontstentenis van een statutaire bepaling, door de raad van bestuur.

De overeenkomstig het eerste lid overdraagbare bestuursbevoegdheid kan door de statuten of door een beslissing van de raad van bestuur worden beperkt. Deze beperkingen en de eventuele taakverdeling die de leden van de andere operationele organen zijn overeengekomen, kunnen niet worden tegengeworpen aan derden, zelfs niet indien zij worden bekendgemaakt.

Het instellen van andere operationele organen mag de uitoefening van een passend toezicht van de FSMA op het organisme voor de financiering van pensioenen niet belemmeren.

Art. 32

van bestuur van het organisme voor de financiering van pensioenen.

Art. 30

In uitzonderlijke gevallen, wanneer de dringende noodzakelijkheid en het maatschappelijk belang zulks vereisen, kunnen de besluiten van de raad van bestuur, indien de statuten dat toestaan, worden genomen bij eenparig schriftelijk akkoord van de bestuurders.

Die procedure kan evenwel niet worden gevolgd voor de vaststelling van de jaarrekening, de aanwending van het maatschappelijk fonds of voor enig ander geval dat door de statuten is uitgesloten.

Onderafdeling 3

Andere operationele organen

Art. 31

De statuten kunnen de raad van bestuur toestaan om de uitvoering van het algemeen beleid van het organisme voor de financiering van pensioenen over te dragen aan andere operationele organen.

De voorwaarden voor de aanstelling van de leden van deze organen, hun ontslag, hun bezoldiging, de duur van hun opdracht en de werkwijze van de operationele organen worden bepaald door de statuten of, bij ontstentenis van een statutaire bepaling, door de raad van bestuur.

De overeenkomstig het eerste lid overdraagbare bestuursbevoegdheid kan door de statuten of door een beslissing van de raad van bestuur worden beperkt. Deze beperkingen en de eventuele taakverdeling die de leden van de andere operationele organen zijn overeengekomen, kunnen niet worden tegengeworpen aan derden, zelfs niet indien zij worden bekendgemaakt.

Het instellen van andere operationele organen mag de uitoefening van een passend toezicht van de FSMA op het organisme voor de financiering van pensioenen niet belemmeren.

Art. 32

- 25 -

Ieder ander operationeel orgaan bestaat uit ten minste twee natuurlijke of rechtspersonen die een college vormen, met uitzondering van het orgaan dat belast is met het dagelijks bestuur van het organisme voor de financiering van pensioenen.

Art. 33

De leden van de andere operationele organen kunnen eveneens lid zijn van de raad van bestuur op voorwaarde dat zij samen in deze raad in de minderheid zijn of, in geval van pariteit, dat de voorzitter van de raad van bestuur van geen enkel ander operationeel orgaan lid is en dat hij in de raad van bestuur over een beslissende stem beschikt.

Afdeling IV

Sociale comités

Art. 34

Voor de uitvoering van de toepasselijke bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving die gelden voor de uitvoering van de pensioenregelingen die het organisme voor de financiering van pensioenen beheert kunnen één of meer sociale comités worden ingesteld bij het organisme voor de financiering van pensioenen. Deze comités zijn geen organen van het organisme voor de financiering van pensioenen.

De samenstelling, de bevoegdheden en de werking van die comités worden geregeld in de statuten, in een overeenkomst tussen het organisme voor de financiering van pensioenen en de bijdragende onderneming of in een ander document.

Voor het geval een sociaal comité een beslissingsbevoegdheid heeft in één of meerdere materies of situaties aangaande de werking van het organisme voor de financiering van pensioenen, bepalen de statuten hoe die beslissingsbevoegdheid wordt georganiseerd en welke geschillenregeling moet worden gevolgd.

Ieder ander operationeel orgaan bestaat uit ten minste twee natuurlijke of rechtspersonen die een college vormen, met uitzondering van het orgaan dat belast is met het dagelijks bestuur van het organisme voor de financiering van pensioenen.

Art. 33

De leden van de andere operationele organen kunnen eveneens lid zijn van de raad van bestuur op voorwaarde dat zij samen in deze raad in de minderheid zijn of, in geval van pariteit, dat de voorzitter van de raad van bestuur van geen enkel ander operationeel orgaan lid is en dat hij in de raad van bestuur over een beslissende stem beschikt.

Afdeling IV

Sociale comités

Art. 34

Voor de uitvoering van de toepasselijke bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving die gelden voor de uitvoering van de pensioenregelingen die het organisme voor de financiering van pensioenen beheert kunnen één of meer sociale comités worden ingesteld bij het organisme voor de financiering van pensioenen. Deze comités zijn geen organen van het organisme voor de financiering van pensioenen.

De samenstelling, de bevoegdheden en de werking van die comités worden geregeld in de statuten, in een overeenkomst tussen het organisme voor de financiering van pensioenen en de bijdragende onderneming of in een ander document.

Voor het geval een sociaal comité een beslissingsbevoegdheid heeft in één of meerdere materies of situaties **waarvoor het comité bevoegd is**, bepalen de statuten hoe die beslissingsbevoegdheid wordt georganiseerd en welke geschillenregeling moet worden gevolgd **in geval van conflict tussen het organisme voor de financiering van pensioenen en het sociaal comité**.

In geval de raad van bestuur niet akkoord gaat met de uitkomst van de geschillenregeling

- 26 -

omdat hij van oordeel is dat die uitkomst een substantieel risico inhoudt dat het organisme voor de financiering van pensioenen niet langer aan de wettelijke vereisten zou voldoen of ernstige gevolgen voor de belangen van het geheel of een deel van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben, legt hij de uitkomst voor aan de algemene vergadering van het organisme voor de financiering van pensioenen, die de nodige maatregelen neemt binnen haar bevoegdheden en stelt hij de FSMA hiervan in kennis.

De oprichting en werking van die sociale comités mogen geen belemmering vormen voor de uitoefening van een passend toezicht door de FSMA op het organisme voor de financiering van pensioenen.

De oprichting en werking van die sociale comités mogen geen belemmering vormen voor de uitoefening van een passend toezicht door de FSMA op het organisme voor de financiering van pensioenen.

Afdeling V

Nietigheid, ontbinding en vereffening

Art. 35

§ 1. De nietigheid van een organisme voor de financiering van pensioenen kan alleen in de hiernavolgende gevallen worden uitgesproken :

1° wanneer de statuten de vermeldingen bedoeld in artikel 46, eerste lid, 1° en 2°, niet bevatten ;

2° wanneer één van de doeleinden waarvoor het is opgericht, strijdig is met de wet of met de openbare orde.

Onverminderd artikelen 50 en 51, heeft de nietigheid gevolgen te rekenen van de dag waarop zij is uitgesproken.

De beslissing waarbij de nietigheid van een organisme voor de financiering van pensioenen wordt uitgesproken, brengt de vereffening van het organisme voor de financiering van pensioenen mee overeenkomstig artikel 38. Onverminderd de gevolgen van het feit dat het zich in vereffening bevindt, doet de nietigheid van het organisme voor de financiering van pensioenen geen afbreuk aan de rechtsgeldigheid van zijn verbintenissen of van diegene welke ten aanzien van hem zijn

Afdeling V

Nietigheid, ontbinding en vereffening

Art. 35

§ 1. De nietigheid van een organisme voor de financiering van pensioenen kan alleen in de hiernavolgende gevallen worden uitgesproken :

1° wanneer de statuten de vermeldingen bedoeld in artikel 46, eerste lid, 1° en 2°, niet bevatten ;

2° wanneer één van de doeleinden waarvoor het is opgericht, strijdig is met de wet of met de openbare orde.

Onverminderd artikelen 50 en 51, heeft de nietigheid gevolgen te rekenen van de dag waarop zij is uitgesproken.

De beslissing waarbij de nietigheid van een organisme voor de financiering van pensioenen wordt uitgesproken, brengt de vereffening van het organisme voor de financiering van pensioenen mee overeenkomstig artikel 38. Onverminderd de gevolgen van het feit dat het zich in vereffening bevindt, doet de nietigheid van het organisme voor de financiering van pensioenen geen afbreuk aan de rechtsgeldigheid van zijn verbintenissen of van

- 27 -

aangegaan.

§ 2. Niettegenstaande elk hiermee strijdig beding, zijn de leden jegens de belanghebbenden hoofdelijk gehouden tot vergoeding van de schade die het onmiddellijke en rechtstreekse gevolg is van de nietigheid van het organisme voor de financiering van pensioenen uitgesproken op grond van de vorige paragraaf.

Art. 36

De rechtbank van eerste aanleg van het arrondissement waar het organisme voor de financiering van pensioenen zijn statutaire zetel heeft kan op verzoek van een lid, een belanghebbende derde of van het openbaar ministerie de ontbinding uitspreken van het organisme voor de financiering van pensioenen dat :

1° geen enkele verbintenis meer heeft tegenover een aangeslotene of een begunstigde ;

2° niet in staat is zijn verbintenissen na te komen ;

3° zijn vermogen of de inkomsten uit dat vermogen voor een ander doel aanwendt dan dat waarvoor het is opgericht ;

4° in ernstige mate in strijd handelt met de statuten, of in strijd handelt met de wet of de openbare orde ;

5° minder dan één gewoon lid telt na het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 14, § 4, tweede lid.

De rechtbank kan de vernietiging van de betwiste handeling uitspreken ook indien zij de eis tot ontbinding afwijst.

In het in het eerste lid, 5°, bedoelde geval kan het verzoek ook worden ingediend door een buitengewoon lid of een lid van de raad van bestuur van het organisme voor de financiering van pensioenen op de voorwaarden bepaald in artikel 14, § 4, derde lid.

Art. 37

diegene welke ten aanzien van hem zijn aangegaan.

§ 2. Niettegenstaande elk hiermee strijdig beding, zijn de leden jegens de belanghebbenden hoofdelijk gehouden tot vergoeding van de schade die het onmiddellijke en rechtstreekse gevolg is van de nietigheid van het organisme voor de financiering van pensioenen uitgesproken op grond van de vorige paragraaf.

Art. 36

De rechtbank van eerste aanleg van het arrondissement waar het organisme voor de financiering van pensioenen zijn statutaire zetel heeft kan op verzoek van een lid, een belanghebbende derde of van het openbaar ministerie de ontbinding uitspreken van het organisme voor de financiering van pensioenen dat :

1° geen enkele verbintenis meer heeft tegenover een aangeslotene of een **pensioengerechtigde** ;

2° niet in staat is zijn verbintenissen na te komen ;

3° zijn vermogen of de inkomsten uit dat vermogen voor een ander doel aanwendt dan dat waarvoor het is opgericht ;

4° in ernstige mate in strijd handelt met de statuten, of in strijd handelt met de wet of de openbare orde ;

5° minder dan één gewoon lid telt na het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 14, § 4, tweede lid.

De rechtbank kan de vernietiging van de betwiste handeling uitspreken ook indien zij de eis tot ontbinding afwijst.

In het in het eerste lid, 5°, bedoelde geval kan het verzoek ook worden ingediend door een buitengewoon lid of een lid van de raad van bestuur van het organisme voor de financiering van pensioenen op de voorwaarden bepaald in artikel 14, § 4, derde lid.

Art. 37

- 28 -

Alvorens uitspraak te doen over een vordering tot nietigheid of gerechtelijke ontbinding van een organisme voor de financiering van pensioenen, richt de voorzitter van de rechtbank een verzoek om advies aan de FSMA. De griffier geeft dit verzoek onverwijld door. Hij stelt de procureur des Konings ervan in kennis.

Het verzoek wordt schriftelijk aan de FSMA gericht. Bij dit verzoek worden de nodige documenten ter informatie gevoegd.

De FSMA brengt haar advies uit binnen de vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies.

Ingeval een procedure betrekking heeft op een organisme voor de financiering van pensioenen waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten vereist is, beschikt de FSMA 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 FSMA van oordeel is gebruik te moeten maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt ze dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de FSMA beschikt om een advies uit te brengen, schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de FSMA geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de rechtbank uitspraak doen.

De FSMA verstrekt haar advies schriftelijk. Het wordt door ongeacht welk middel bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de rechtbank en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier.

Art. 38

Eén of meer vereffenaars worden aangewezen overeenkomstig de statuten en mits goedkeuring van de FSMA of, in geval van een gerechtelijke ontbinding, door de rechtbank van eerste aanleg.

Onverminderd andere wettelijke bepalingen, kan de Koning de bevoegdheden en verplichtingen van de vereffenaar bepalen, in

Alvorens uitspraak te doen over een vordering tot nietigheid of gerechtelijke ontbinding van een organisme voor de financiering van pensioenen, richt de voorzitter van de rechtbank een verzoek om advies aan de FSMA. De griffier geeft dit verzoek onverwijld door. Hij stelt de procureur des Konings ervan in kennis.

Het verzoek wordt schriftelijk aan de FSMA gericht. Bij dit verzoek worden de nodige documenten ter informatie gevoegd.

De FSMA brengt haar advies uit binnen de vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies.

Ingeval een procedure betrekking heeft op een organisme voor de financiering van pensioenen waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten **of met de EIOPA** vereist is, beschikt de FSMA 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 FSMA van oordeel is gebruik te moeten maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt ze dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de FSMA beschikt om een advies uit te brengen, schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de FSMA geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de rechtbank uitspraak doen.

De FSMA verstrekt haar advies schriftelijk. Het wordt door ongeacht welk middel bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de rechtbank en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier.

Art. 38

Eén of meer vereffenaars worden aangewezen overeenkomstig de statuten en mits goedkeuring van de FSMA of, in geval van een gerechtelijke ontbinding, door de rechtbank van eerste aanleg.

Onverminderd andere wettelijke bepalingen, kan de Koning de bevoegdheden en verplichtingen van de vereffenaar bepalen, in

- 29 -

het bijzonder voor wat de vereffening betreft van de verbintenissen die voortvloeien uit de pensioenregelingen die door het organisme voor de financiering van pensioenen worden beheerd.

Art. 39

Tegen een vonnis waarbij de nietigheid of de ontbinding van een organisme voor de financiering van pensioenen of de nietigverklaring van één van zijn handelingen wordt uitgesproken, kan hoger beroep worden ingesteld.

Hetzelfde geldt voor een vonnis dat uitspraak doet over het besluit van de vereffenaar of de vereffenaars.

Art. 40

De vereffening geschiedt door één of meer vereffenaars die hun opdracht vervullen hetzij overeenkomstig de statuten, hetzij krachtens een besluit van de algemene vergadering, hetzij, bij ontstentenis daarvan, krachtens een rechterlijke beslissing die door enige belanghebbende of door het openbaar ministerie kan worden gevorderd.

Art. 41

Elk afzonderlijk vermogen van een organisme voor de financiering van pensioenen wordt afzonderlijk vereffend zonder dat dit de vereffening van een ander afzonderlijk vermogen met zich meebrengt. Enkel de vereffening van het laatste afzonderlijk vermogen, brengt de vereffening van het organisme voor de financiering van pensioenen met zich mee.

In geval van ontbinding, vereffening of herstructurering van afzonderlijke vermogens, zijn de bepalingen van deze Afdeling van toepassing op dat of deze afzonderlijke vermogens.

Art. 42

§ 1. Niettegenstaande ieder andere wettelijke of statutaire bepaling, worden in geval van vrijwillige of gedwongen vereffening van een afzonderlijk vermogen, de rechten van de schuldeisers op de dekkingswaarden gevestigd

het bijzonder voor wat de vereffening betreft van de verbintenissen die voortvloeien uit de pensioenregelingen die door het organisme voor de financiering van pensioenen worden beheerd.

Art. 39

Tegen een vonnis waarbij de nietigheid of de ontbinding van een organisme voor de financiering van pensioenen of de nietigverklaring van één van zijn handelingen wordt uitgesproken, kan hoger beroep worden ingesteld.

Hetzelfde geldt voor een vonnis dat uitspraak doet over het besluit van de vereffenaar of de vereffenaars.

Art. 40

De vereffening geschiedt door één of meer vereffenaars die hun opdracht vervullen hetzij overeenkomstig de statuten, hetzij krachtens een besluit van de algemene vergadering, hetzij, bij ontstentenis daarvan, krachtens een rechterlijke beslissing die door enige belanghebbende of door het openbaar ministerie kan worden gevorderd.

Art. 41

Elk afzonderlijk vermogen van een organisme voor de financiering van pensioenen wordt afzonderlijk vereffend zonder dat dit de vereffening van een ander afzonderlijk vermogen met zich meebrengt. Enkel de vereffening van het laatste afzonderlijk vermogen, brengt de vereffening van het organisme voor de financiering van pensioenen met zich mee.

In geval van ontbinding, vereffening of herstructurering van afzonderlijke vermogens, zijn de bepalingen van deze Afdeling van toepassing op dat of deze afzonderlijke vermogens.

Art. 42

§ 1. Niettegenstaande ieder andere wettelijke of statutaire bepaling, worden in geval van vrijwillige of gedwongen vereffening van een afzonderlijk vermogen, de rechten van de schuldeisers op de dekkingswaarden gevestigd

- 30 -

in de volgende volgorde, met gelijkheid van schuldeisers van eenzelfde rang :

1° in afwijking van artikel 94, eerste lid, de vereffenaar of, in voorkomend geval, de curator tot beloop van zijn bezoldiging, van dat van zijn personeel en van de vereffeningskosten in zoverre ze het afzonderlijk vermogen waaraan de dekkingswaarden zijn toegewezen, ten goede komen ;

2° in afwijking van artikel 94, eerste lid, de schuldeisers houders van rechten of voorrechten op de dekkingswaarden, die te goeder trouw verworven zijn en krachtens een formaliteit vervuld vóór de toewijzing van de betreffende activa als dekkingswaarde, tot beloop van deze rechten en voorrechten ;

3° de aangeslotenen en de begunstigden van de pensioenregeling die valt onder het afzonderlijk vermogen waaraan de dekkingswaarden zijn toegewezen, tot beloop van de vorderingen die zij kunnen laten gelden op grond van deze pensioenregeling ;

4° de aangeslotenen en de begunstigden van pensioenregelingen die vallen onder elk ander afzonderlijk vermogen dat gelijktijdig vereffend wordt, tot beloop van het saldo na vereffening van het afzonderlijk vermogen bedoeld in deze paragraaf a rato van de tekorten van de overige afzonderlijke vermogens ;

5° de overige schuldeisers, tot beloop van hun vordering op het afzonderlijk vermogen dat in vereffening is gesteld.

§ 2. Ingeval de dekkingswaarden ontoereikend zijn om de aangeslotenen en de begunstigden van de pensioenregelingen van een afzonderlijk vermogen schadeloos te stellen overeenkomstig de vorige paragraaf, behouden deze aangeslotenen en begunstigden voor het overige een algemeen voorrecht op alle roerende en onroerende goederen van de instelling voor

in de volgende volgorde, met gelijkheid van schuldeisers van eenzelfde rang :

1° in afwijking van artikel 94, eerste lid, de vereffenaar of, in voorkomend geval, de curator tot beloop van zijn bezoldiging, van dat van zijn personeel en van de vereffeningskosten in zoverre ze het afzonderlijk vermogen waaraan de dekkingswaarden zijn toegewezen, ten goede komen ;

2° in afwijking van artikel 94, eerste lid, de schuldeisers houders van rechten of voorrechten op de dekkingswaarden, die te goeder trouw verworven zijn en krachtens een formaliteit vervuld vóór de toewijzing van de betreffende activa als dekkingswaarde, tot beloop van deze rechten en voorrechten ;

3° de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden** van de pensioenregeling die valt onder het afzonderlijk vermogen waaraan de dekkingswaarden zijn toegewezen, tot beloop van de vorderingen die zij kunnen laten gelden op grond van deze pensioenregeling ;

4° de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden** van pensioenregelingen die vallen onder elk ander afzonderlijk vermogen dat gelijktijdig vereffend wordt, tot beloop van het saldo na vereffening van het afzonderlijk vermogen bedoeld in deze paragraaf a rato van de tekorten van de overige afzonderlijke vermogens ;

Deze bepaling is niet van toepassing op de vereffening van afzonderlijke vermogens waarin pensioenregelingen worden beheerd als bedoeld in artikel 135, eerste lid ;

5° de overige schuldeisers, tot beloop van hun vordering op het afzonderlijk vermogen dat in vereffening is gesteld.

§ 2. Ingeval de dekkingswaarden ontoereikend zijn om de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden** van de pensioenregelingen van een afzonderlijk vermogen schadeloos te stellen overeenkomstig de vorige paragraaf, behouden deze aangeslotenen en **pensioengerechtigden** voor het overige een algemeen voorrecht op alle roerende en

- 31 -

bedrijfspensioenvoorziening. Dit voorrecht kan enkel worden uitgeoefend bij de volledige vereffening van het organisme voor de financiering van pensioenen. Het wordt voorafgegaan door alle andere algemene en bijzondere voorrechten.

Art. 43

Na aanzuivering van het passief, zullen de vereffenaars de bestemming van het actief vaststellen.

Onverminderd andere wettelijke bepalingen, kan deze bestemming geen andere zijn dan die bepaald in de statuten of, bij ontstentenis van enige statutaire bepaling daaromtrent, besloten door de algemene vergadering die de vereffenaars bijeenroepen. Bij ontstentenis van een bepaling in de statuten of van een besluit van de algemene vergadering geven de vereffenaars aan het actief een bestemming die zoveel mogelijk overeenkomt met het doel waarvoor het organisme voor de financiering van pensioenen is opgericht.

De leden, de schuldeisers en het openbaar ministerie kunnen bij de rechtbank beroep instellen tegen het besluit van de vereffenaars.

Art. 44

De vordering van de schuldeisers verjaart na verloop van vijf jaar te rekenen van de bekendmaking van de beslissing betreffende de bestemming van het actief.

Art. 45

Elke beslissing van de rechter, van de algemene vergadering of van de vereffenaars betreffende de ontbinding of de nietigheid van het organisme voor de financiering van pensioenen, de vereffeningsovereenkomsten, de benoeming en de ambtsbeëindiging van de vereffenaars, de afsluiting van de vereffening en de bestemming van het actief, wordt binnen een maand na de dagtekening ervan neergelegd overeenkomstig artikel 49.

De akten betreffende de benoeming en de ambtsbeëindiging van de vereffenaars vermelden hun naam, voornamen en woonplaats, of, ingeval het rechtspersonen

onroerende goederen van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening. Dit voorrecht kan enkel worden uitgeoefend bij de volledige vereffening van het organisme voor de financiering van pensioenen. Het wordt voorafgegaan door alle andere algemene en bijzondere voorrechten.

Art. 43

Na aanzuivering van het passief, zullen de vereffenaars de bestemming van het actief vaststellen.

Onverminderd andere wettelijke bepalingen, kan deze bestemming geen andere zijn dan die bepaald in de statuten of, bij ontstentenis van enige statutaire bepaling daaromtrent, besloten door de algemene vergadering die de vereffenaars bijeenroepen. Bij ontstentenis van een bepaling in de statuten of van een besluit van de algemene vergadering geven de vereffenaars aan het actief een bestemming die zoveel mogelijk overeenkomt met het doel waarvoor het organisme voor de financiering van pensioenen is opgericht.

De leden, de schuldeisers en het openbaar ministerie kunnen bij de rechtbank beroep instellen tegen het besluit van de vereffenaars.

Art. 44

De vordering van de schuldeisers verjaart na verloop van vijf jaar te rekenen van de bekendmaking van de beslissing betreffende de bestemming van het actief.

Art. 45

Elke beslissing van de rechter, van de algemene vergadering of van de vereffenaars betreffende de ontbinding of de nietigheid van het organisme voor de financiering van pensioenen, de vereffeningsovereenkomsten, de benoeming en de ambtsbeëindiging van de vereffenaars, de afsluiting van de vereffening en de bestemming van het actief, wordt binnen een maand na de dagtekening ervan neergelegd overeenkomstig artikel 49.

De akten betreffende de benoeming en de ambtsbeëindiging van de vereffenaars vermelden hun naam, voornamen en woonplaats, of, ingeval het rechtspersonen

- 32 -

betreft, hun naam, rechtsvorm en zetel.

Op alle akten, facturen, aankondigingen, bekendmakingen en andere stukken die uitgaan van een organisme voor de financiering van pensioenen in verband waarmee een beslissing tot ontbinding is genomen, worden de in artikel 12 bedoelde vermeldingen met de woorden « in vereffening » aangevuld.

Eenieder die in naam van een dergelijk organisme voor de financiering van pensioenen meewerkt aan een in het vorige lid vermeld stuk waarop deze bedoelde vermelding niet is aangebracht, kan persoonlijk aansprakelijk worden gesteld voor alle of voor een gedeelte van de verbintenissen die het organisme voor de financiering van pensioenen krachtens dit stuk heeft aangegaan.

Afdeling VI

Openbaarmakingsformaliteiten

Art. 46

Onverminderd de andere bepalingen van dit hoofdstuk vermelden de statuten van het organisme voor de financiering van pensioenen ten minste :

- 1° de naam en het adres van de zetel van het organisme voor de financiering van pensioenen ;
- 2° de precieze omschrijving van het maatschappelijk doel ;
- 3° in voorkomend geval, de beschrijving van de afzonderlijke vermogens ;
- 4° de voorwaarden en de formaliteiten betreffende toetreding en uittreding van de leden ;
- 5° de bevoegdheden van de algemene vergadering en de wijze van bijeenroeping ervan, alsook de wijze waarop haar beslissingen aan de leden en aan derden ter kennis worden gebracht ;

betreft, hun naam, rechtsvorm, **ondernemingsnummer** en zetel.

Op alle akten, facturen, aankondigingen, bekendmakingen en andere stukken die uitgaan van een organisme voor de financiering van pensioenen in verband waarmee een beslissing tot ontbinding is genomen, worden de in artikel 12 bedoelde vermeldingen met de woorden « in vereffening » aangevuld.

Eenieder die in naam van een dergelijk organisme voor de financiering van pensioenen meewerkt aan een in het vorige lid vermeld stuk waarop deze bedoelde vermelding niet is aangebracht, kan persoonlijk aansprakelijk worden gesteld voor alle of voor een gedeelte van de verbintenissen die het organisme voor de financiering van pensioenen krachtens dit stuk heeft aangegaan.

Afdeling VI

Openbaarmakingsformaliteiten

Art. 46

Onverminderd de andere bepalingen van dit hoofdstuk vermelden de statuten van het organisme voor de financiering van pensioenen ten minste :

- 1° de naam en het adres van de zetel van het organisme voor de financiering van pensioenen ;
- 2° de precieze omschrijving van het maatschappelijk doel ;
- 3° in voorkomend geval, de beschrijving van de afzonderlijke vermogens ;
- 4° de voorwaarden en de formaliteiten betreffende toetreding en uittreding van de leden ;
- 5° de bevoegdheden van de algemene vergadering en de wijze van bijeenroeping ervan, alsook de wijze waarop haar beslissingen aan de leden en aan derden ter kennis worden gebracht ;

- 33 -

6° de wijze van benoeming, ambtsbeëindiging en afzetting van de bestuurders, de omvang van hun bevoegdheden en de wijze waarop zij die uitoefenen ;

7° in voorkomend geval, de wijze van aanwijzing van de personen die gemachtigd zijn om het organisme voor de financiering van pensioenen te vertegenwoordigen met toepassing van artikel 28, derde lid, de omvang van hun bevoegdheden en de wijze waarop zij die uitoefenen, ofwel alleen, ofwel gezamenlijk, ofwel als college.

Deze statuten worden bij authentieke of bij onderhandse akte vastgesteld. In dat laatste geval moeten zij in afwijking van artikel 1325 van het Burgerlijk Wetboek, slechts in twee originelen worden opgesteld.

Art. 47

De akten betreffende de benoeming of de ambtsbeëindiging van de leden van de operationele organen, de commissarissen en van de personen gemachtigd om het organisme voor de financiering van pensioenen te vertegenwoordigen, vermelden hun naam, hun voornamen, hun woonplaats, of, ingeval het rechtspersonen betreft, hun naam, hun rechtsvorm, hun BTW-identificatienummer en hun zetel alsook de omvang van hun bevoegdheden en de wijze waarop zij die uitoefenen, ofwel alleen, ofwel gezamenlijk, ofwel als college.

Art. 48

De bestuurders leggen jaarlijks bij de Nationale Bank van België de volgende documenten neer :

- 1° de jaarrekening ;
- 2° een stuk met de naam en voornaam van de bestuurders en van de commissaris(sen) die in functie zijn ;
- 3° het verslag van de commissaris(sen).

De Koning bepaalt het tijdstip waarop en de nadere regels volgens welke en de voorwaarden waaronder de in het eerste lid bedoelde stukken moeten worden neergelegd,

6° de wijze van benoeming, ambtsbeëindiging en afzetting van de bestuurders, de omvang van hun bevoegdheden en de wijze waarop zij die uitoefenen ;

7° in voorkomend geval, de wijze van aanwijzing van de personen die gemachtigd zijn om het organisme voor de financiering van pensioenen te vertegenwoordigen met toepassing van artikel 28, derde lid, de omvang van hun bevoegdheden en de wijze waarop zij die uitoefenen, ofwel alleen, ofwel gezamenlijk, ofwel als college.

Deze statuten worden bij authentieke of bij onderhandse akte vastgesteld. In dat laatste geval moeten zij in afwijking van artikel 1325 van het Burgerlijk Wetboek, slechts in twee originelen worden opgesteld.

Art. 47

De akten betreffende de benoeming of de ambtsbeëindiging van de leden **van de raad van bestuur**, de commissarissen en van de personen gemachtigd om het organisme voor de financiering van pensioenen te vertegenwoordigen, vermelden hun naam, hun voornamen, hun woonplaats, of, ingeval het rechtspersonen betreft, hun naam, hun rechtsvorm, **hun ondernemingsnummer** en hun zetel alsook de omvang van hun bevoegdheden en de wijze waarop zij die uitoefenen, ofwel alleen, ofwel gezamenlijk, ofwel als college.

Art. 48

De bestuurders leggen jaarlijks bij de Nationale Bank van België de volgende documenten neer :

- 1° de jaarrekening **en het jaarverslag** ;
- 2° een stuk met de naam en voornaam van de bestuurders en van de commissaris(sen) die in functie zijn ;
- 3° het verslag van de commissaris(sen).

De Koning bepaalt het tijdstip waarop en de nadere regels volgens welke en de voorwaarden waaronder de in het eerste lid bedoelde stukken moeten worden neergelegd,

- 34 -

alsmede het bedrag en de wijze van betaling van de kosten van de openbaarmaking. De neerlegging wordt alleen aanvaard indien de op grond van dit lid vastgestelde bepalingen worden nageleefd.

Binnen vijftien werkdagen na de aanvaarding van de neerlegging wordt daarvan melding gemaakt in een door de Nationale Bank van België aangelegd bestand op een drager en volgens de nadere regels die de Koning vaststelt. De tekst van de vermelding wordt door de Nationale Bank van België neergelegd ter griffie van de rechtbank van koophandel die het dossier van het organisme voor de financiering van pensioenen als bedoeld in artikel 49 aanlegt en wordt bij dat dossier gevoegd.

De Nationale Bank van België reikt aan degenen die er, zelfs schriftelijk, om vragen, een afschrift in de door de Koning vastgestelde vorm uit, hetzij van alle stukken die haar op grond van het eerste lid worden overgezonden, hetzij van de stukken als bedoeld in het eerste lid die haar worden overgezonden en betrekking hebben op de met name genoemde organismen voor de financiering van pensioenen en op bepaalde jaren. De Koning stelt het bedrag vast dat aan de Nationale Bank van België moet worden betaald voor de verkrijging van de in dit lid bedoelde afschriften.

De griffies van de rechtbanken ontvangen van de Nationale Bank van België kosteloos en onverwijld een afschrift van alle stukken bedoeld in het eerste lid in de vorm die door de Koning is vastgesteld.

De Nationale Bank van België is bevoegd om, volgens de nadere regels die door de Koning zijn vastgesteld, algemene en anonieme statistieken op te maken en bekend te maken over het geheel of een gedeelte van de gegevens vervat in de stukken die haar met toepassing van het eerste lid worden overgezonden.

Art. 49

Op de griffie van de rechtbank van koophandel wordt een dossier gehouden voor ieder organisme voor de financiering van pensioenen die zijn zetel heeft in het

alsmede het bedrag en de wijze van betaling van de kosten van de openbaarmaking. De neerlegging wordt alleen aanvaard indien de op grond van dit lid vastgestelde bepalingen worden nageleefd.

Binnen vijftien werkdagen na de aanvaarding van de neerlegging wordt daarvan melding gemaakt in een door de Nationale Bank van België aangelegd bestand op een drager en volgens de nadere regels die de Koning vaststelt. De tekst van de vermelding wordt door de Nationale Bank van België neergelegd ter griffie van de rechtbank van koophandel die het dossier van het organisme voor de financiering van pensioenen als bedoeld in artikel 49 aanlegt en wordt bij dat dossier gevoegd.

De Nationale Bank van België reikt aan degenen die er, zelfs schriftelijk, om vragen, een afschrift in de door de Koning vastgestelde vorm uit, hetzij van alle stukken die haar op grond van het eerste lid worden overgezonden, hetzij van de stukken als bedoeld in het eerste lid die haar worden overgezonden en betrekking hebben op de met name genoemde organismen voor de financiering van pensioenen en op bepaalde jaren. De Koning stelt het bedrag vast dat aan de Nationale Bank van België moet worden betaald voor de verkrijging van de in dit lid bedoelde afschriften.

De griffies van de rechtbanken ontvangen van de Nationale Bank van België kosteloos en onverwijld een afschrift van alle stukken bedoeld in het eerste lid in de vorm die door de Koning is vastgesteld.

De Nationale Bank van België is bevoegd om, volgens de nadere regels die door de Koning zijn vastgesteld, algemene en anonieme statistieken op te maken en bekend te maken over het geheel of een gedeelte van de gegevens vervat in de stukken die haar met toepassing van het eerste lid worden overgezonden.

Art. 49

Op de griffie van de rechtbank van koophandel wordt een dossier gehouden voor ieder organisme voor de financiering van

- 35 -

arrondissement.

Dit dossier bevat :

1° de statuten van het organisme voor de financiering van pensioenen ;

2° de akten betreffende de benoeming of de ambtsbeëindiging van de bestuurders en van de personen gemachtigd om het organisme voor de financiering van pensioenen te vertegenwoordigen en van de commissarissen ;

3° een kopie van het register van de leden ;

4° de beslissingen betreffende de nietigheid of de ontbinding van het organisme voor de financiering van pensioenen, de vereffening ervan en de benoeming en de ambtsbeëindiging van de vereffenaars, bedoeld in artikel 45, eerste lid ; de rechterlijke beslissingen moeten slechts bij het dossier worden gevoegd als zij in kracht van gewijsde zijn gegaan of uitvoerbaar zijn bij voorraad ;

5° de jaarrekening van het organisme voor de financiering van pensioenen, opgemaakt overeenkomstig artikel 81 ;

6° de wijzigingen in de in 1°, 2°, 4° en 5°, bedoelde akten, stukken en beslissingen ;

7° de gecoördineerde tekst van de statuten na de wijzigingen ervan.

Wanneer wijzigingen optreden in de samenstelling van het organisme voor de financiering van pensioenen wordt een bijgewerkte ledenlijst neergelegd binnen één maand te rekenen van de verjaardag van de neerlegging van de statuten.

De Koning bepaalt de wijze waarop het dossier moet worden aangelegd en de vergoeding die daarvoor wordt aangerekend aan het organisme voor de financiering van pensioenen en die niet hoger mag zijn dan de reële kostprijs. Hij kan erin voorzien dat de stukken bedoeld in het tweede lid kunnen worden neergelegd en gereproduceerd in de door Hem bepaalde vorm. Onder de voorwaarden bepaald door de Koning, hebben kopieën dezelfde bewijskracht als originele

pensioenen die zijn zetel heeft in het arrondissement.

Dit dossier bevat :

1° de statuten van het organisme voor de financiering van pensioenen ;

2° de akten betreffende de benoeming of de ambtsbeëindiging van de bestuurders en van de personen gemachtigd om het organisme voor de financiering van pensioenen te vertegenwoordigen en van de commissarissen ;

3° een kopie van het register van de leden ;

4° de beslissingen betreffende de nietigheid of de ontbinding van het organisme voor de financiering van pensioenen, de vereffening ervan en de benoeming en de ambtsbeëindiging van de vereffenaars, bedoeld in artikel 45, eerste lid ; de rechterlijke beslissingen moeten slechts bij het dossier worden gevoegd als zij in kracht van gewijsde zijn gegaan of uitvoerbaar zijn bij voorraad ;

5° de jaarrekening van het organisme voor de financiering van pensioenen, opgemaakt overeenkomstig artikel 81 ;

6° de wijzigingen in de in 1°, 2°, 4° en 5°, bedoelde akten, stukken en beslissingen ;

7° de gecoördineerde tekst van de statuten na de wijzigingen ervan.

Wanneer wijzigingen optreden in de samenstelling van het organisme voor de financiering van pensioenen wordt een bijgewerkte ledenlijst neergelegd binnen één maand te rekenen van de verjaardag van de neerlegging van de statuten.

De Koning bepaalt de wijze waarop het dossier moet worden aangelegd en de vergoeding die daarvoor wordt aangerekend aan het organisme voor de financiering van pensioenen en die niet hoger mag zijn dan de reële kostprijs. Hij kan erin voorzien dat de stukken bedoeld in het tweede lid kunnen worden neergelegd en gereproduceerd in de door Hem bepaalde vorm. Onder de voorwaarden bepaald door de Koning, hebben kopieën dezelfde bewijskracht als originele

- 36 -

stukken en kunnen deze in de plaats ervan worden gesteld. De Koning kan eveneens toestaan dat de gegevens van het dossier die Hij bepaalt, op geautomatiseerde wijze worden verwerkt. Hij kan toestaan dat de gegevensbestanden met elkaar in verbinding worden gebracht. Hij stelt in voorkomend geval daarvoor de nadere regels vast.

Eenieder kan met betrekking tot een bepaald organisme voor de financiering van pensioenen kosteloos kennis nemen van de neergelegde stukken. Tegen betaling van de griffierechten kan, op mondelinge of schriftelijke aanvraag, een volledig of gedeeltelijk afschrift ervan worden verkregen. Deze afschriften worden eensluidend verklaard met het origineel, tenzij de aanvrager van deze formaliteit afziet.

Art. 50

De akten, stukken en beslissingen bedoeld in artikel 49, tweede lid, 1°, 2° en 4°, en de wijzigingen ervan, worden, op kosten van de betrokkenen, bij uittreksel bekendgemaakt in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad.

Het uittreksel vermeldt :

1° voor de statuten of hun wijziging, de gegevens bedoeld in artikel 46, eerste lid ;

2° voor de akten betreffende de benoeming en de ambtsbeëindiging van de bestuurders en de personen gemachtigd om het organisme voor de financiering van pensioenen te vertegenwoordigen en de commissarissen, de gegevens bedoeld in artikel 47 ;

3° voor de rechterlijke beslissingen en de beslissingen van de algemene vergadering of de vereffenaars betreffende de nietigheid of de ontbinding van het organisme voor de financiering van pensioenen of de vereffening, de auteur, de datum en het dispositief van de beslissing ;

4° voor de akten en beslissingen betreffende de benoeming en de ambtsbeëindiging van de vereffenaars, de gegevens bedoeld in artikel 45, tweede lid.

De Koning wijst de ambtenaren aan die de akten, de stukken of beslissingen in ontvangst

stukken en kunnen deze in de plaats ervan worden gesteld. De Koning kan eveneens toestaan dat de gegevens van het dossier die Hij bepaalt, op geautomatiseerde wijze worden verwerkt. Hij kan toestaan dat de gegevensbestanden met elkaar in verbinding worden gebracht. Hij stelt in voorkomend geval daarvoor de nadere regels vast.

Eenieder kan met betrekking tot een bepaald organisme voor de financiering van pensioenen kosteloos kennis nemen van de neergelegde stukken. Tegen betaling van de griffierechten kan, op mondelinge of schriftelijke aanvraag, een volledig of gedeeltelijk afschrift ervan worden verkregen. Deze afschriften worden eensluidend verklaard met het origineel, tenzij de aanvrager van deze formaliteit afziet.

Art. 50

De akten, stukken en beslissingen bedoeld in artikel 49, tweede lid, 1°, 2° en 4°, en de wijzigingen ervan, worden, op kosten van de betrokkenen, bij uittreksel bekendgemaakt in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad.

Het uittreksel vermeldt :

1° voor de statuten of hun wijziging, de gegevens bedoeld in artikel 46, eerste lid ;

2° voor de akten betreffende de benoeming en de ambtsbeëindiging van de bestuurders en de personen gemachtigd om het organisme voor de financiering van pensioenen te vertegenwoordigen en de commissarissen, de gegevens bedoeld in artikel 47 ;

3° voor de rechterlijke beslissingen en de beslissingen van de algemene vergadering of de vereffenaars betreffende de nietigheid of de ontbinding van het organisme voor de financiering van pensioenen of de vereffening, de auteur, de datum en het dispositief van de beslissing ;

4° voor de akten en beslissingen betreffende de benoeming en de ambtsbeëindiging van de vereffenaars, de gegevens bedoeld in artikel 45, tweede lid.

De Koning wijst de ambtenaren aan die de akten, de stukken of beslissingen in ontvangst

- 37 -

nemen en bepaalt de vorm waarin en de voorwaarden waaronder zij moeten worden neergelegd en bekendgemaakt. De bekendmaking moet binnen dertig dagen na de neerlegging plaatsvinden op straffe van schadevergoeding ten laste van de ambtenaren aan wie het verzuim of de vertraging te wijten is.

Art. 51

De akten, de stukken en de beslissingen die krachtens dit hoofdstuk moeten worden neergelegd, kunnen aan derden slechts worden tegengeworpen vanaf de dag van neerlegging ervan of, indien zij naar luid van dit hoofdstuk ook moeten worden bekendgemaakt, vanaf de dag van bekendmaking ervan in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad, behalve indien het organisme voor de financiering van pensioenen aantoont dat die derden reeds kennis ervan hadden. Derden kunnen zich niettemin beroepen op akten, stukken en beslissingen die niet zijn neergelegd of bekendgemaakt. Die akten, stukken en beslissingen kunnen met betrekking tot handelingen verricht voor de eenendertigste dag volgend op de bekendmaking, niet worden tegengeworpen aan derden die aantonen dat zij onmogelijk kennis ervan hadden kunnen hebben.

In geval van tegenstrijdigheid tussen de neergelegde tekst en die bekendgemaakt in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad, kan deze laatste niet aan derden worden tegengeworpen. Zij kunnen zich evenwel erop beroepen tenzij de instelling aantoont dat zij van de neergelegde tekst kennis hadden.

Hoofdstuk III

Toelating en uitbreiding van de toelating

Art. 52

Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening mag geen activiteit als bedoeld in artikel 2, 2°, uitoefenen zonder vooraf door de FSMA te zijn toegelaten.

Art. 53

nemen en bepaalt de vorm waarin en de voorwaarden waaronder zij moeten worden neergelegd en bekendgemaakt. De bekendmaking moet binnen dertig dagen na de neerlegging plaatsvinden op straffe van schadevergoeding ten laste van de ambtenaren aan wie het verzuim of de vertraging te wijten is.

Art. 51

Onverminderd artikel 28, vierde lid kunne de akten, de stukken en de beslissingen die krachtens dit hoofdstuk moeten worden neergelegd, (...) aan derden slechts worden tegengeworpen vanaf de dag van neerlegging ervan of, indien zij naar luid van dit hoofdstuk ook moeten worden bekendgemaakt, vanaf de dag van bekendmaking ervan in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad, behalve indien het organisme voor de financiering van pensioenen aantoont dat die derden reeds kennis ervan hadden. Derden kunnen zich niettemin beroepen op akten, stukken en beslissingen die niet zijn neergelegd of bekendgemaakt. Die akten, stukken en beslissingen kunnen met betrekking tot handelingen verricht voor de eenendertigste dag volgend op de bekendmaking, niet worden tegengeworpen aan derden die aantonen dat zij onmogelijk kennis ervan hadden kunnen hebben.

In geval van tegenstrijdigheid tussen de neergelegde tekst en die bekendgemaakt in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad, kan deze laatste niet aan derden worden tegengeworpen. Zij kunnen zich evenwel erop beroepen tenzij de instelling aantoont dat zij van de neergelegde tekst kennis hadden.

Hoofdstuk III

Vergunning en uitbreiding van de vergunning

Art. 52

Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening mag geen activiteit als bedoeld in artikel 2, 2°, uitoefenen zonder vooraf door de FSMA te zijn **vergund**.

Art. 53

- 38 -

Bij de toelatingsaanvraag worden de volgende inlichtingen en documenten verstrekt :

1° de statuten en, in voorkomend geval, de oprichtingsakte van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, met in voorkomend geval vermelding van de datum van de bekendmaking ervan in de bijlagen van het Belgisch Staatsblad ;

2° de identificatiegegevens van de leden van de operationele organen en de adviseurs bedoeld in artikel 24, te weten :

a) voor natuurlijke personen, de naam, voornamen, woonplaats, geboortedatum en plaats en rijksregisternummer of ander officieel nationaal referentienummer of paspoortnummer ;

b) voor rechtspersonen, de naam, rechtsvorm, adres van zetel, identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of BTW-registers, alsook de identificatiegegevens zoals bedoeld in a), van hun vaste vertegenwoordigers.

3° de gegevens betreffende de beroepskwalificaties of -ervaring van de personen bedoeld in 2°, alsook, voor de leden van de operationele organen, de gegevens betreffende de professionele betrouwbaarheid ;

4° de omvang van de bevoegdheden van de leden van de operationele organen en de wijze waarop zij die uitoefenen ;

5° de beschrijving van de beleidsstructuur, de administratieve en boekhoudkundige organisatie en de interne controle, zoals bedoeld in artikel 77 ;

Bij de vergunningsaanvraag worden de volgende inlichtingen en documenten verstrekt :

1° de statuten en, in voorkomend geval, de oprichtingsakte van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, met in voorkomend geval vermelding van de datum van de bekendmaking ervan in de bijlagen van het Belgisch Staatsblad ;

2° de identificatiegegevens van de leden van de operationele organen en van de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties, bedoeld in artikel 77/2, te weten :

a) voor natuurlijke personen, de naam, voornamen, woonplaats, geboortedatum en plaats en rijksregisternummer of ander officieel nationaal referentienummer of paspoortnummer ;

b) voor rechtspersonen, de naam, rechtsvorm, adres van zetel, ondernemingsnummer of voor buitenlandse rechtspersonen het identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of andere overheidsregisters, alsook de identificatiegegevens zoals bedoeld in a), van hun vaste vertegenwoordigers.

3° de gegevens betreffende de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid zoals bedoeld in artikel 77, van de personen bedoeld in 2° ;

4° de omvang van de bevoegdheden van de leden van de operationele organen en de wijze waarop zij die uitoefenen ;

5° de beschrijving van het governancestelsel, zoals bedoeld in artikel 76/1 ;

5/1° de beleidslijnen bedoeld in artikel 76/1, § 1, vierde lid, 5° en 6° ;

5/2° in voorkomend geval een opsomming van de activiteiten of sleutelfuncties die de IBP zal uitbesteden en, indien reeds gekend, de identiteit van de dienstverleners ;

- 39 -

6° de naam van de bijdragende ondernemingen waarvan de instelling de pensioenregelingen beheert ;

7° de voornaamste kenmerken van de pensioenregelingen die uitgevoerd worden door de instelling ;

8° het financieringsplan bedoeld in artikel 86 ;

9° het bewijs dat de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening beschikt over de in de artikelen 87 en 88 bedoelde solvabiliteitsmarge, indien er een dergelijke marge moet worden samengesteld ;

10° de verklaring inzake beleggingsbeginselen bedoeld in artikel 95 ;

11° de andere inlichtingen en documenten die de FSMA vraagt met het oog op de beoordeling van de toelatingsaanvraag.

De FSMA stelt de vorm van de toelatingsaanvraag en de voorwaarden waaraan deze moet beantwoorden, vast.

Art. 54

Indien de aanvragende instelling voorlopig vrijgesteld was van toelating, overeenkomstig de bepalingen van Titel V, en zij vóór de aanvraag pensioenregelingen beheerde, zal zij bij haar aanvraag nog de volgende documenten voegen :

1° een gedetailleerde staat van de technische voorzieningen en de daarmee overeenstemmende beleggingen op het ogenblik van het indienen van de aanvraag ;

6° de naam van de bijdragende ondernemingen waarvan de IBP de pensioenregelingen beheert, hun ondernemingsnummer of voor buitenlandse rechtspersonen het identificatienummer in handels-, rechtspersonen- of andere overheidsregisters ;

7° de voornaamste kenmerken van de pensioenregelingen die uitgevoerd worden door de instelling ;

7/1° de beheersovereenkomst bedoeld in artikel 79 tenzij de beheer- en werkingsregels in de statuten zijn beschreven ;

8° het financieringsplan bedoeld in artikel 86 ;

9° het bewijs dat de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening beschikt over de in de artikelen 87 en 88 bedoelde solvabiliteitsmarge, indien er een dergelijke marge moet worden samengesteld ;

10° de verklaring inzake beleggingsbeginselen bedoeld in artikel 95 ;

11° de andere inlichtingen en documenten die de FSMA vraagt met het oog op de beoordeling van de vergunningsaanvraag.

Het vergunningsdossier wordt geacht volledig te zijn wanneer het alle in het eerste lid bedoelde documenten en inlichtingen bevat.

De FSMA stelt de vorm van de vergunningsaanvraag en de voorwaarden waaraan deze moet beantwoorden, vast.

Art. 54

De IBP deelt binnen de maand aan de FSMA elke wijziging mee van de gegevens en documenten bedoeld in artikel 53, eerste lid, 4°, 5°, 5/1°, 6°, 7°, 7/1°, 8° en 10°.

Wanneer de IBP zich voorneemt om een significante wijziging aan haar activiteiten of haar werking aan te brengen, deelt ze dit voorafgaandelijk mee aan de FSMA, samen met de in voorkomend geval aangepaste

- 40 -

inlichtingen en documenten bedoeld in artikel 53, eerste lid.

2° een staat van de uitkeringen die opeisbaar zijn maar nog niet vereffend werden ;

(...)

3° haar jaarrekeningen van de laatste drie afgesloten boekjaren of, bij gebrek daaraan, die van de bijdragende onderneming.

(...)

Indien deze instelling vóór de aanvraag een andere activiteit uitoefende, kan de FSMA met het oog op de beoordeling van de toelatingsaanvraag, alle inlichtingen eisen over haar financiële toestand en haar verrichtingen, van welke aard die ook zijn.

(...)

Art. 55

De toelating wordt afzonderlijk verleend voor :

1° de activiteiten bedoeld in artikel 74, § 1, 1°, voor wat de in België toegelaten pensioen-uitkeringen betreft en voor de buitenlandse pensioenregelingen andere dan die bedoeld in 2° ;

2° de activiteiten bedoeld in artikel 74, § 1, 2°, voor wat de in België toegelaten pensioen-uitkeringen betreft en voor de hieraan gelijkaardige activiteiten die in het buitenland worden uitgeoefend.

Art. 55

De vergunning wordt afzonderlijk verleend voor :

1° de activiteiten bedoeld in artikel 2/1, § 1, 1°, voor wat de in België toegelaten pensioen-uitkeringen betreft en voor de buitenlandse pensioenregelingen andere dan die bedoeld in 2° ;

2° de activiteiten bedoeld in artikel 2/1, § 1, 2°, voor wat de in België toegelaten pensioen-uitkeringen betreft en voor de hieraan gelijkaardige activiteiten die in het buitenland worden uitgeoefend.

3° de activiteiten bedoeld in artikel 135, eerste lid.

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die toegelaten is voor een van de activiteiten bedoeld in het eerste lid en die haar werkzaamheden wenst uit te breiden tot de ander activiteit, dient bij de FSMA een aanvraag tot uitbreiding van de toelating in. Bij deze aanvraag wordt een dossier verstrekt, dat overeenkomstig de artikelen 53 en 54 is samengesteld.

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die vergund is voor een van de activiteiten bedoeld in het eerste lid en die haar werkzaamheden wenst uit te breiden tot de ander activiteit, dient bij de FSMA een aanvraag tot uitbreiding van de vergunning in. Bij deze aanvraag wordt een dossier verstrekt, dat overeenkomstig artikel 53 is samengesteld.

Art. 56

De FSMA meldt onverwijld de ontvangst van de aanvraag tot toelating of uitbreiding.

De FSMA spreekt zich uit over de aanvraag binnen drie maanden na voorlegging van een

Art. 56

De FSMA meldt onverwijld de ontvangst van de aanvraag tot vergunning of uitbreiding.

De FSMA spreekt zich uit over de aanvraag binnen drie maanden na voorlegging van een

- 41 -

volledig dossier en uiterlijk binnen negen maanden na ontvangst van de aanvraag.

Art. 57

De toelating of de uitbreiding kan slechts worden verleend aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die voldoet aan de door of krachtens de wet gestelde voorwaarden en regels.

Art. 58

De beslissing tot verlening of weigering van de toelating of de uitbreiding wordt ter kennis gebracht van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening met een ter post aangetekende brief.

Art. 59

De FSMA stelt de lijst op van de toegelaten instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening. Zij vermeldt voor welk van beide activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, de instelling is toegelaten, evenals, in voorkomend geval, de andere lidstaten dan België waarin de instelling een grensoverschrijdende activiteit uitoefent. Deze lijst en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op haar website bekendgemaakt en aan de EIOPA meegedeeld.

Art. 60

De toegelaten instelling voor bedrijfspensioenvoorziening brengt in de documenten die ter kennis worden gebracht van de aangeslotenen en de begunstigen de volgende vermelding aan :

« Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening toegelaten op... ».

Na die vermelding volgt het identificatienummer dat door de FSMA is toegekend.

Art. 61

Een toegelaten instelling voor bedrijfspensioenvoorziening kan afstand doen van de toelating. De afstand wordt gericht aan de FSMA die de afstand vaststelt en de datum van uitwerking ervan bepaalt.

volledig dossier en uiterlijk binnen negen maanden na ontvangst van de aanvraag.

Art. 57

De **vergunning** of de uitbreiding kan slechts worden verleend aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die voldoet aan de door of krachtens de wet gestelde voorwaarden en regels.

Art. 58

De beslissing tot verlening of weigering van de **vergunning** of de uitbreiding wordt ter kennis gebracht van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening met een ter post aangetekende brief.

Art. 59

De FSMA stelt de lijst op van de **vergunde** instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening. Zij vermeldt voor welk van (...) activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, de instelling is **vergund**, evenals, in voorkomend geval, de andere lidstaten dan België waarin de instelling een grensoverschrijdende activiteit uitoefent. Deze lijst en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op haar website bekendgemaakt en aan de EIOPA meegedeeld.

Art. 60

De **vergunde** instelling voor bedrijfspensioenvoorziening brengt in de documenten die ter kennis worden gebracht van de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden** de volgende vermelding aan :

« Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening **vergund** op... ».

Na die vermelding volgt het identificatienummer dat door de FSMA is toegekend.

Art. 61

Een **vergunde** instelling voor bedrijfspensioenvoorziening kan afstand doen van de **vergunning**. De afstand wordt gericht aan de FSMA die de afstand vaststelt en de datum van uitwerking ervan bepaalt.

- 42 -

De afstand van de toelating houdt het verbod in om de activiteiten voort te zetten, met uitzondering van het beheer van pensioenregelingen voor de aangeslotenen of begunstigden van die regelingen op het ogenblik van de afstand.

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die afstand heeft gedaan van de toelating blijft aan de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsreglementen en aan het toezicht van de FSMA onderworpen totdat al haar verplichtingen zijn afgewikkeld.

De FSMA stelt de bevoegde autoriteiten van de Lidstaten waar de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening een grensoverschrijdende activiteit uitoefent, in kennis van de afstand van haar toelating.

Hoofdstuk IV

Grensoverschrijdende activiteit en activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte

Afdeling I

Bepalingen die gelden voor zowel de grensoverschrijdende activiteit als de activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte

Art. 62

Een in België toegelaten instelling voor bedrijfspensioenvoorziening mag een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, uitoefenen onder de voorwaarden van dit hoofdstuk.

Art. 63

Een instelling mag slechts een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, uitoefenen indien haar technische voorzieningen met betrekking tot het geheel van de beheerde pensioenregelingen, volledig gedekt zijn.

De afstand van de **vergunning** houdt het verbod in om de activiteiten voort te zetten, met uitzondering van het beheer van pensioenregelingen voor de aangeslotenen of **pensioengerechtigden** van die regelingen op het ogenblik van de afstand.

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die afstand heeft gedaan van de **vergunning** blijft aan de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsreglementen en aan het toezicht van de FSMA onderworpen totdat al haar verplichtingen zijn afgewikkeld.

De FSMA stelt de bevoegde autoriteiten van de Lidstaten waar de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening een grensoverschrijdende activiteit uitoefent, in kennis van de afstand van haar **vergunning**.

Hoofdstuk IV

Grensoverschrijdende activiteit, **grensoverschrijdende overdracht** en activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte

Afdeling I

Algemene bepalingen

Art. 62

Een in België **vergunde** instelling voor bedrijfspensioenvoorziening mag een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, uitoefenen **of een grensoverschrijdende overdracht uitvoeren of ontvangen** onder de voorwaarden van dit hoofdstuk.

Art. 63

Een IBP mag een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte **slechts uitoefenen indien haar technische voorzieningen met betrekking tot het geheel van de beheerde pensioenregelingen, ten allen**

- 43 -

tijde volledig gedekt zijn door dekkingswaarden.

In geval een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte wordt opgestart ten gevolge van de gehele of gedeeltelijke overdracht van de passiva of technische voorzieningen van een pensioenregeling, van andere verplichtingen en rechten, en van de overeenkomstige activa van een pensioenregeling, of de geldwaarde daarvan, moeten bovendien op de startdatum van deze activiteit de technische voorzieningen met betrekking tot elke pensioenregeling die deel uitmaakt van de op te starten activiteit, volledig door dekkingswaarden zijn gedekt.

Voor de toepassing van het eerste lid mag de instelling de voordelen van de overgangsmaatregelen van de artikelen 157 tot 173, niet in rekening brengen.

Voor de toepassing van dit artikel mag de instelling de voordelen van de overgangsmaatregelen van de artikelen 163 tot 173, niet in rekening brengen.

Art. 63/1.

Het aan de FSMA te verstrekken dossier op het ogenblik van de kennisgeving van een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte of van de aanvraag tot goedkeuring van een grensoverschrijdende overdracht zoals bepaald in de artikelen 64, 69/3 en 70, moet opgesteld zijn in de voor de IBP wettelijk verplichte taal.

De FSMA kan evenwel opleggen dat dit dossier vertaald wordt in de taal die is overeengekomen tussen de FSMA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, de Staat waar de activiteit zal worden uitgeoefend of, in geval van grensoverschrijdende overdracht, de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.

De bepalingen in afdelingen II, II/2 en III worden toegepast :

1° bij elke significante wijziging van gegevens van het in eerste lid bedoelde dossier in geval van een grensoverschrijdende activiteit, al dan niet voortvloeiend uit een grensoverschrijdende overdracht, of in geval

- 44 -

van een activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte of ;

2° indien de grensoverschrijdende activiteit of de grensoverschrijdende overdracht of de activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, geen uitvoering krijgt na het verstrijken van een termijn van twaalf maanden na de in artikel 68, eerste lid, artikel 69/8, eerste en tweede lid en artikel 72 bepaalde startdata.

Afdeling II

Grensoverschrijdende activiteit

Art. 64

De in België toegelaten instelling voor bedrijfs-pensioenvoorziening die voornemens is een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen, stelt de FSMA hiervan in kennis.

Bij deze kennisgeving wordt een dossier bezorgd met de volgende gegevens :

- 1° de naam van de lidstaat van ontvangst ;
- 2° de naam van de bijdragende onderneming ;
- 3° de voornaamste kenmerken van de pensioenregeling die voor de bijdragende onderneming zal worden beheerd ;
- 4° alle gegevens die de FSMA vraagt met het oog op de beoordeling van de aanvraag.

Het dossier bedoeld in het tweede lid wordt opgesteld in de wettelijk opgelegde taal. De FSMA kan evenwel, met instemming van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, opleggen dat het volledig dossier ofwel een deel ervan, vertaald wordt in de taal van die lidstaat of in een taal overeengekomen tussen de FSMA en die bevoegde autoriteiten.

De kennisgeving kan ingediend worden op hetzelfde ogenblik als het toelatingsdossier bedoeld in artikel 53. De FSMA kan evenwel geen enkele beslissing nemen over de kennisgeving vóór de bekendmaking van de verlening van de toelating overeenkomstig artikel 59.

Afdeling II

Grensoverschrijdende activiteit

Art. 64

De in België **vergunde** instelling voor bedrijfs-pensioenvoorziening die voornemens is een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen, stelt de FSMA hiervan in kennis.

Bij deze kennisgeving wordt een dossier bezorgd met de volgende gegevens :

- 1° de naam van de lidstaat van ontvangst ;
- 2° de naam **en de vestiging van het hoofdbestuur** van de bijdragende onderneming ;
- 3° de voornaamste kenmerken van de pensioenregeling die voor de bijdragende onderneming zal worden beheerd ;

(...)

(...)

De kennisgeving kan ingediend worden op hetzelfde ogenblik als het **vergunningdossier** bedoeld in artikel 53. De FSMA kan evenwel geen enkele beslissing nemen over de kennisgeving vóór (...) de verlening van de **vergunning** overeenkomstig **artikel 56, tweede lid**.

- 45 -

Art. 65

De FSMA kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project van de instelling indien zij vaststelt dat de administratieve structuur of de financiële toestand van de instelling, of de beroepskwalificaties of -ervaring van de leden van haar operationele organen onverenigbaar zijn met de in de lidstaat van ontvangst voorgenomen activiteiten.

Dat verzet wordt ter kennis gebracht van de instelling met een ter post aangetekende brief uiterlijk drie maanden na de ontvangst van het volledige dossier met alle in artikel 64, tweede lid, bedoelde gegevens.

Art. 66

Indien de FSMA geen bezwaar heeft tegen het project van de instelling, bezorgt zij het in artikel 64, tweede lid, bedoelde dossier binnen drie maanden na de ontvangst ervan, aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en stelt zij de instelling daarvan in kennis.

Art. 67**Art. 65**

De FSMA meldt de IBP meteen de ontvangst van het in artikel 64 bedoelde dossier. Indien de kennisgeving aan de FSMA niet alle in artikel 64 bepaalde gegevens bevat, verzoekt de FSMA om mededeling van de ontbrekende gegevens.

De FSMA beslist binnen drie maanden na ontvangst van alle in artikel 64 bepaalde gegevens of de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit.

Voor het nemen van haar beslissing kan de FSMA alle bijkomende informatie vragen die zij daartoe noodzakelijk acht.

Art. 66

Wanneer de FSMA beslist dat de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit, bezorgt zij de in artikel 64 bepaalde gegevens van het dossier binnen de drie maanden na ontvangst ervan, aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en stelt zij de IBP daarvan meteen in kennis met een aangetekende zending.

Wanneer de FSMA beslist dat de administratieve structuur, de financiële positie van de IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de IBP besturen, niet verenigbaar zijn met de voorgenomen grensoverschrijdende activiteit, worden de in artikel 64 bepaalde gegevens van het dossier niet meegedeeld aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en stelt de FSMA de IBP meteen in kennis van de beslissing en de reden ervan met een aangetekende zending.

Art. 67

- 46 -

Meteen bij de ontvangst ervan verstrekt de FSMA aan de instelling de inlichtingen die de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst haar hebben overgemaakt inzake de bepalingen waaraan de in die lidstaat werkzame instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, onderworpen zijn :

1° de sociale en arbeidswetgeving die geldt voor het beheer van de pensioenregeling voor rekening van de bijdragende onderneming ;

2° de voorschriften inzake informatieverstrekking ;

3° de voorschriften inzake de belegging van de dekkingswaarden.

Art. 68

Zodra de instelling de in artikel 67 bedoelde mededeling ontvangt of, bij het verstrijken van een termijn van twee maanden die aanvangt op de datum van de in artikel 66 bedoelde mededeling van het dossier wanneer geen mededeling is ontvangen, kan de instelling in de lidstaat van ontvangst met haar activiteit beginnen, met naleving van de bepalingen die opgesomd worden in artikel 67.

Art. 69

Meteen bij de ontvangst ervan verstrekt de FSMA aan de instelling de inlichtingen die de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst haar hebben overgemaakt (...) :

1° de sociale en arbeidswetgeving die geldt voor de uitvoering van de pensioenregeling ;

2° de voorschriften inzake informatieverstrekking die van toepassing zijn op de grensoverschrijdende activiteit ;

3° de verplichting om een bewaarder aan te stellen voor de bewaring van de activa en de vervulling van toezichtstaken.

Art. 68

Zodra de IBP de in artikel 67 bedoelde inlichtingen ontvangt of wanneer de IBP deze inlichtingen niet heeft ontvangen bij het verstrijken van een termijn van zes weken die aanvangt op de datum waarop de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst de door de FSMA op grond van artikel 66, eerste lid verstrekte gegevens hebben ontvangen, kan de IBP in de lidstaat van ontvangst met haar activiteit beginnen, mits naleving van de bepalingen die vermeld zijn in artikel 67.

De IBP stelt de FSMA in kennis van de effectieve startdatum van de grensoverschrijdende activiteit.

Afdeling II/1

Grensoverschrijdende overdracht van een Belgische IBP naar een ontvangde IBP van een andere lidstaat

Art. 69

- 47 -

Telkens wanneer de instelling de in artikel 64, tweede lid, bedoelde gegevens wijzigt, zijn de bepalingen van deze afdeling van toepassing.

§ 1. Een Belgische IBP mag geheel of gedeeltelijk de technische voorzieningen, andere verplichtingen en rechten van een pensioenregeling onderworpen aan het Belgisch recht of aan het recht van een andere lidstaat, en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan overdragen aan een IBP die in een andere lidstaat is geregistreerd of een vergunning heeft verkregen.

Die grensoverschrijdende overdracht is onderworpen aan de goedkeuring van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP. Die bevoegde autoriteit vraagt de voorafgaande toestemming van de FSMA overeenkomstig artikel 146.

§ 2. De kosten van de grensoverschrijdende overdracht mogen niet ten laste komen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische overdragende IBP.

§ 3. Bij onenigheid over de procedure of inhoud van door de FSMA of door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP genomen of niet genomen maatregelen, waaronder de beslissing om een grensoverschrijdende overdracht goed te keuren of te weigeren, kan de EIOPA op verzoek van een van beide bevoegde autoriteiten of op eigen initiatief vrijblijvend bemiddelen overeenkomstig artikel 31, tweede lid, c), van Verordening (EU) nr. 1094/2010.

Art. 69/1.

De grensoverschrijdende overdracht is onderworpen aan de voorafgaandelijke goedkeuring van :

1° een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers. De Belgische IBP stelt de informatie over de voorwaarden van deze overdracht tijdig ter beschikking van de betrokken aangeslotenen en pensioengerechtigden en, in voorkomend geval, van hun vertegenwoordigers, en dit

- 48 -

alvorens de aanvraag voor de goedkeuring van de grensoverschrijdende overdracht wordt ingediend;

2° in voorkomend geval, de bijdragende onderneming.

Art. 69/2.

Indien de grensoverschrijdende overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, deelt de FSMA binnen vier weken na ontvangst van de goedkeuring van de grensoverschrijdende overdracht door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP, de op de bedrijfspensioenregeling toepasselijke sociaal- en arbeidsrechtelijke bepalingen, de voorschriften inzake informatieverstrekking en bewaring van de activa mee aan deze autoriteit.

Wanneer deze bepalingen en voorschriften een Belgische pensioenregeling betreffen, stelt de FSMA de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP in kennis van elke significante wijziging van de in het eerste lid bepaalde gegevens.

Afdeling II/2

Een Belgische IBP als ontvangende IBP van een grensoverschrijdende overdracht

Art. 69/3.

De Belgische IBP die voornemens is een grensoverschrijdende overdracht te ontvangen die al of niet resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, dient bij de FSMA een aanvraag tot goedkeuring van de overdracht in.

Bij deze aanvraag tot goedkeuring moeten volgende gegevens worden verstrekt :

1° de schriftelijke overeenkomst tussen de overdragende en de ontvangende IBP met de voorwaarden van de overdracht ;

2° een beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling ;

3° een beschrijving van de over te dragen passiva of technische voorzieningen, en

- 49 -

andere verplichtingen en rechten, en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan ;

4° de namen en de vestigingen van de hoofdbesturen van de overdragende IBP en de ontvangende IBP en de lidstaten waar elke IBP geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen ;

5° de vestiging van het hoofdbestuur en de naam van de bijdragende onderneming ;

6° het bewijs van de voorafgaande goedkeuring door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, alsook, desgevallend, door de bijdragende onderneming van de over te dragen pensioenregeling ;

7° in voorkomend geval, de namen van de lidstaten waarvan het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale en arbeidsrecht van toepassing is op de betrokken pensioenregeling.

Art. 69/4.

De FSMA bezorgt de in artikel 69/3 bedoelde aanvraag tot goedkeuring onverwijld aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.

Indien deze aanvraag tot goedkeuring niet alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens bevat, verzoekt de FSMA de Belgische IBP om mededeling van de ontbrekende gegevens. Bij ontvangst van de ontbrekende gegevens bezorgt de FSMA deze onverwijld aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.

De FSMA meldt de Belgische IBP de datum van ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens.

De bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP moet binnen acht weken na ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens aan de FSMA

- 50 -

haar beslissing meedelen over de toestemming voor de overdracht.

De FSMA beslist binnen drie maanden na ontvangst van alle in artikel 69/3 bepaalde gegevens om goedkeuring van de overdracht te verlenen of te weigeren.

Voor het nemen van haar beslissing kan de FSMA alle bijkomende informatie vragen die zij daartoe noodzakelijk acht.

De goedkeuring kan slechts worden verleend:

1° indien de overdracht vooraf werd goedgekeurd door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de pensioengerechtigden of in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, alsook, desgevallend, door de bijdragende onderneming van de over te dragen pensioenregeling ;

2° nadat voorafgaande toestemming is verkregen voor de overdracht door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP.

Art. 69/5.

Met het oog op haar beslissing tot goedkeuring of weigering van de overdracht beoordeelt de FSMA alleen of :

1° alle in artikel 69/3 bedoelde gegevens werden verstrekt ;

2° de administratieve structuur, de financiële positie van de Belgische IBP en de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van de personen die de Belgische IBP besturen, verenigbaar zijn met de voorgenomen overdracht ;

3° de langetermijnbelangen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische IBP en het overgedragen deel van de regeling tijdens en na de overdracht afdoende worden beschermd ;

4° de technische voorzieningen van de Belgische IBP op het moment van de

- 51 -

overdracht volledig door activa zijn gedekt indien de overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit ;

5° de over te dragen activa toereikend en passend zijn om de over te dragen passiva, technische voorzieningen en andere verplichtingen en rechten te dekken overeenkomstig de bepalingen van deze wet.

Art. 69/6.

De beslissing van de FSMA tot goedkeuring of weigering binnen de in artikel 69/4, vijfde lid bepaalde termijn, wordt meteen ter kennis gebracht van de Belgische IBP met een aangetekende zending en wordt binnen twee weken ter kennis gebracht van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP en aan de overdragende IBP.

Indien de goedkeuring wordt geweigerd, deelt de FSMA de redenen voor deze weigering mee.

Art. 69/7.

Indien de overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, verstrekt de FSMA aan de Belgische IBP binnen een week na ontvangst ervan, de inlichtingen die de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP haar heeft overgemaakt inzake :

1° de sociale en arbeidswetgeving die geldt voor de uitvoering van de pensioenregeling ;

2° de voorschriften inzake informatieverstrekking die van toepassing zijn op de grensoverschrijdende activiteit ;

3° de verplichting om een bewaarder aan te stellen voor de bewaring van de activa en de vervulling van toezichtstaken.

Art. 69/8.

Zodra de Belgische IBP de beslissing tot goedkeuring van de overdracht ontvangt, kan de grensoverschrijdende overdracht worden uitgevoerd.

Indien de grensoverschrijdende overdracht resulteert in een grensoverschrijdende activiteit, kan de overdracht slechts worden

- 52 -

uitgevoerd en de activiteit worden opgestart zodra de Belgische IBP de in artikel 69/7 bedoelde inlichtingen ontvangt of, wanneer de IBP deze inlichtingen niet ontvangt, bij het verstrijken van een termijn van zeven weken die aanvangt op de datum van de in artikel 69/6 bedoelde mededeling van de goedkeuring aan de Belgische IBP.

De IBP stelt de FSMA in kennis van de datum waarop de grensoverschrijdende overdracht effectief plaatsvindt.

De kosten van de overdracht mogen niet ten laste komen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van de Belgische IBP.

Art. 69/9.

Bij onenigheid over de procedure of inhoud van door de FSMA of de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de overdragende IBP genomen of niet genomen maatregelen, waaronder de beslissing om een grensoverschrijdende overdracht goed te keuren of te weigeren, kan de EIOPA op verzoek van een van beide bevoegde autoriteiten of op eigen initiatief vrijblijvend bemiddelen overeenkomstig artikel 31, tweede lid, c), van Verordening (EU) nr. 1094/2010.

Afdeling III

Activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte

Art. 70

De in België toegelaten instelling voor bedrijfs-pensioenvoorziening die voornemens is een activiteit uit te oefenen in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, stelt de FSMA hiervan in kennis.

Bij deze kennisgeving wordt een dossier bezorgd met de volgende gegevens :

- 1° de naam van de Staat waar de activiteit zal worden uitgeoefend ;
- 2° de naam van de bijdragende onderneming ;

Afdeling III

Activiteit in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte

Art. 70

De in België **vergunde** instelling voor bedrijfs-pensioenvoorziening die voornemens is een activiteit uit te oefenen in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, stelt de FSMA hiervan in kennis.

Bij deze kennisgeving wordt een dossier bezorgd met de volgende gegevens :

- 1° de naam van de Staat waar de activiteit zal worden uitgeoefend ;
- 2° de naam van de bijdragende onderneming ;

- 53 -

3° de voornaamste kenmerken van de pensioenregeling die voor de bijdragende onderneming zal worden beheerd ;

4° alle gegevens die de FSMA vraagt met het oog op de beoordeling van de aanvraag.

Het dossier bedoeld in het tweede lid wordt opgesteld in de wettelijk opgelegde taal. De FSMA kan evenwel, met instemming van de bevoegde autoriteiten van de Staat waar de activiteit wordt uitgeoefend, opleggen dat het volledig dossier ofwel een deel ervan, vertaald wordt in de taal van die Staat of in een taal overeengekomen tussen de FSMA en die bevoegde autoriteiten.

De kennisgeving kan ingediend worden op hetzelfde ogenblik als het toelatingsdossier bedoeld in artikel 53. De FSMA kan evenwel geen enkele beslissing nemen over de kennisgeving vóór de bekendmaking van de verlening van de toelating overeenkomstig artikel 59.

Art. 71

De FSMA kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project van de instelling indien zij vaststelt dat de administratieve structuur of de financiële toestand van de instelling, of de beroepskwalificaties of -ervaring van de leden van haar operationele organen, onverenigbaar zijn met de voorgenomen activiteiten in de Staat waarin zij van plan is haar activiteit uit te oefenen.

De FSMA kan zich eveneens verzetten tegen de uitvoering van het project van de instelling indien de wetgeving of de toestand van de Staat waar de voorgenomen activiteit zou worden uitgeoefend, haar niet toelaten om een passend toezicht uit te oefenen op de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

Dat verzet wordt ter kennis gebracht van de instelling met een ter post aangetekende brief uiterlijk drie maanden na de ontvangst van het volledige dossier met alle in artikel 70, tweede lid, bedoelde gegevens.

Art. 72

3° de voornaamste kenmerken van de pensioenregeling die voor de bijdragende onderneming zal worden beheerd ;

4° alle gegevens die de FSMA vraagt met het oog op de beoordeling van de aanvraag.

(...)

De kennisgeving kan ingediend worden op hetzelfde ogenblik als het **vergunningsdossier** bedoeld in artikel 53. De FSMA kan evenwel geen enkele beslissing nemen over de kennisgeving vóór (...) de verlening van de **vergunning** overeenkomstig **artikel 56, tweede lid**.

Art. 71

De FSMA kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project van de instelling indien zij vaststelt dat de administratieve structuur of de financiële toestand van de instelling, of de beroepskwalificaties of -ervaring van de leden van haar operationele organen, onverenigbaar zijn met de voorgenomen activiteiten in de Staat waarin zij van plan is haar activiteit uit te oefenen.

De FSMA kan zich eveneens verzetten tegen de uitvoering van het project van de instelling indien de wetgeving of de toestand van de Staat waar de voorgenomen activiteit zou worden uitgeoefend, haar niet toelaten om een passend toezicht uit te oefenen op de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

Dat verzet wordt ter kennis gebracht van de instelling met een ter post aangetekende brief uiterlijk drie maanden na de ontvangst van het volledige dossier met alle in artikel 70, tweede lid, bedoelde gegevens.

Art. 72

- 54 -

De instelling mag in de opgegeven Staat met haar activiteit beginnen zodra de FSMA haar op de hoogte heeft gebracht van het feit dat ze geen bezwaren heeft ten aanzien van het voorgenomen project en uiterlijk na afloop van de in artikel 71, derde lid, bedoelde termijn.

Art. 73

Telkens wanneer de instelling de in artikel 70, tweede lid, bedoelde gegevens wijzigt zijn de bepalingen van deze afdeling van toepassing.

Hoofdstuk V**Uitoefening van de activiteiten****Afdeling I****In België toegelaten pensioenuitkeringen****Art. 74**

§ 1. De in België toegelaten pensioenuitkeringen zijn :

1° de bovenwettelijke voordelen inzake pensioen, overlijden, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid die ten individuele of ten collectieve titel worden opgebouwd voor het personeel of de leiders van één of van verschillende ondernemingen ;

2° de bovenwettelijke voordelen :

a) inzake pensioen, overlijden, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen, zoals bedoeld in Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling 4 van de programmawet (I) van 24 december 2002 ;

b) inzake pensioen, overlijden, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid voor niet-zelfstandigen, zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994 ;

c) inzake pensioen, overlijden, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid voor de zelfstandigen actief als natuurlijke persoon, de meewerkende echtgenoten en de helpers, zoals bedoeld in titel 2 van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot

De instelling mag in de opgegeven Staat met haar activiteit beginnen zodra de FSMA haar op de hoogte heeft gebracht van het feit dat ze geen bezwaren heeft ten aanzien van het voorgenomen project en uiterlijk na afloop van de in artikel 71, derde lid, bedoelde termijn.

Art. 73

Telkens wanneer de instelling de in artikel 70, tweede lid, bedoelde gegevens wijzigt zijn de bepalingen van deze afdeling van toepassing.

Hoofdstuk V**Uitoefening van de activiteiten****Afdeling I****Algemene bepalingen****Art. 74**

De IBP moet blijvend voldoen aan de door of krachtens deze wet vastgelegde voorwaarden.

Als algemeen beginsel houdt de IBP, waar nodig, rekening met de doelstelling om bij haar werkzaamheden voor een billijke spreiding van risico's en voordelen over de generaties te zorgen.

(...)

(...)

(...)

(...)

- 55 -

instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijke persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers.

3° de voordelen die voortvloeien uit de solidariteitsstelsels bedoeld in artikel 46 van de programmawet (I) van 24 december 2002 ; (...)

4° de voordelen die voortvloeien uit de solidariteitstoezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid ; (...)

§ 2. De bepalingen van Hoofdstuk V, Afdeling III tot VI, van Hoofdstuk VII, Afdelingen II en III, van Hoofdstuk VIII en van Hoofdstuk IX zijn niet van toepassing op de pensioenuitkeringen bedoeld in de punten 3° en 4° van § 1. (...)

§ 3. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder bedrijfsleiders, de personen bedoeld in artikel 32, eerste lid, 1° en 2°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. (...)

Art. 75

[...]

Art. 75

De bepalingen van Titel II, Hoofdstuk V, Afdeling III tot VI, met uitzondering van de artikelen 91 en 92, van Hoofdstuk VII, Afdeling II, van Hoofdstuk VIII en van Hoofdstuk IX zijn niet van toepassing op de solidariteitsstelsels en -toezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de voornoemde wet van 28 april 2003 en in artikel 46 van de voornoemde wet van 24 december 2002.

Art. 76

Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening mag voordelen inzake overlijden, invaliditeit of arbeidsongeschiktheid of solidariteitsstelsels en -toezeggingen bedoeld in artikel 74, § 1, 3° en 4°, slechts op aanvullende wijze beheren ten opzichte van het beheer van de voordelen inzake pensioen.

Art. 76

(...)

Afdeling II

Beleidsstructuur en organisatie

Afdeling II

Beleidsstructuur en organisatie

- 56 -

Onderafdeling I

Governancesysteem

Art. 76/1

§ 1. De IBP beschikt over een doeltreffend governancesysteem dat voor een gezonde en prudente bedrijfsvoering zorgt en in verhouding staat tot de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP.

Het systeem moet haar toelaten de voorgenomen verrichtingen uit te voeren en het mag geen belemmering vormen voor de uitoefening van een passend toezicht.

Het governancesysteem houdt ook in dat bij de beleggingsbeslissingen rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren met betrekking tot de belegde activa.

Het governancesysteem omvat :

1° een adequate en transparante organisatiestructuur met een duidelijke verdeling en passende scheiding van verantwoordelijkheden en een doeltreffend systeem voor de overdracht van informatie ;

2° een doeltreffend systeem van interne controle. Dit systeem omvat de administratieve en financiële verslaggevingsprocedures, een intern controlekader en passende rapportageregelingen op alle niveaus van de IBP ;

3° redelijke maatregelen, waaronder de ontwikkeling van noodplannen, om voor continuïteit en regelmatigheid in de verrichting van de werkzaamheden van de IBP te zorgen. Daartoe maakt de IBP gebruik van passende en proportionele systemen, middelen en procedures ;

4° een doeltreffend risicobeheersysteem zoals bedoeld in paragraaf 2 ;

5° beleidslijnen die de IBP schriftelijk vaststelt en toepast voor :

- 57 -

- a) het risicobeheer ;
- b) interne audit ;
- c) de actuariële activiteiten indien van toepassing ;
- d) uitbesteding, indien van toepassing ;
- 6° een beloningsbeleid zoals bedoeld in Onderafdeling III ;
- 7° passende onafhankelijke sleutelfuncties inzake interne audit, risicobeheer, compliance en actuariaat.

§ 2. De IBP zet een risicobeheersysteem op dat bestaat uit strategieën, processen en rapportageprocedures die noodzakelijk zijn om op individueel en geaggregeerd niveau de risico's waaraan de IBP en de door haar uitgevoerde pensioenregelingen zijn of kunnen worden blootgesteld, alsook de onderlinge afhankelijkheden en relaties daartussen, regelmatig te onderkennen, te meten, te bewaken, te beheren en aan de raad van bestuur van de IBP te rapporteren.

Dit risicobeheersysteem is doeltreffend en goed geïntegreerd in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen van de IBP.

In verhouding tot de omvang en interne organisatie van de IBP, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden bestrijkt het risicobeheersysteem de risico's die zich ten minste op de volgende terreinen, voor zover van toepassing, kunnen voordoen in de IBP of bij de dienstverleners waaraan taken of werkzaamheden van een IBP zijn uitbesteed :

- 1° aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen en reservevorming ;
- 2° afgestemd beheer van activa en passiva (asset-liability management — ALM) ;
- 3° beleggingen, in het bijzonder derivaten en instrumenten die verband houden met effectisering en vergelijkbare verrichtingen ;
- 4° beheer van het liquiditeits- en concentratierisico ;

- 58 -

5° beheer van het operationele risico ;

6° verzekering en andere risicobeperkingstechnieken ;

7° milieu-, sociale en governancerisico's met betrekking tot de beleggingsportefeuille en het beheer daarvan.

Ingeval de aangeslotenen en pensioengerechtigden overeenkomstig de voorwaarden van de pensioenregeling risico's dragen, neemt het risicobeheersysteem ook deze risico's uit het oogpunt van de aangeslotenen en pensioengerechtigden in aanmerking.

§ 3. De raad van bestuur van de IBP evalueert het governancestelsel als geheel en de verschillende afzonderlijke deelaspecten ervan, opgesomd in paragraaf 1, vierde lid ten minste om de drie jaar.

De beleidslijnen bedoeld in paragraaf 1, vierde lid, 5°, worden vooraf door de raad van bestuur van de IBP goedgekeurd en worden aangepast als er zich een duidelijke wijziging in het betrokken stelsel of op het betrokken gebied voordoet.

Onderafdeling II

Vereisten voor een deskundig en betrouwbaar bestuur

Art. 77

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening beschikt over een aan haar werkzaamheden aangepaste beleidsstructuur, administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle.

Die structuur, organisatie en interne controle dienen haar toe te laten de voorgenomen verrichtingen en, in het bijzonder, het financieringsplan bedoeld in artikel 86, uit te voeren. Zij mogen geen belemmeringen vormen voor de uitoefening van een passend toezicht.

Art. 77

§ 1. De IBP ziet erop toe dat de leden van de operationele organen van de IBP, de personen die sleutelfuncties vervullen en, in voorkomend geval, de personen of entiteiten waaraan overeenkomstig artikel 78 een sleutelfunctie is uitbested, bij de uitvoering van hun taken aan de volgende vereisten voldoen :

1° passende deskundigheidsvereiste :

- 59 -

De instelling deelt binnen de maand aan de FSMA elke belangrijke wijziging mee aan de uitoefeningsvoorwaarden, onder andere die inzake de in het eerste lid bedoelde gegevens.

a) de leden van de operationele organen beschikken over passende kwalificaties, kennis en ervaring om een gezond en prudent bestuur van de IBP mogelijk te maken.

Die deskundigheid wordt collectief beoordeeld rekening houdend met de uitgeoefende functies en de mate waarin een beroep wordt gedaan op adviseurs die over die deskundigheid beschikken ;

b) de personen verantwoordelijk voor een sleutelfunctie beschikken over de passende beroepskwalificaties, -kennis en -ervaring om hun sleutelfunctie naar behoren te vervullen.

Bij de beoordeling van die deskundigheid wordt rekening gehouden met de mate waarin die persoon een beroep doet op andere personen voor advies of het uitvoeren van bepaalde controleactiviteiten ;

2° professionele betrouwbaarheidsvereiste : de bedoelde personen hebben een goede reputatie en zijn integer. Artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen is van toepassing.

§ 2. De IBP legt de benoeming van de leden van de operationele organen en van de verantwoordelijken voor sleutelfuncties voorafgaandelijk voor aan de FSMA.

De IBP deelt daartoe aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar worden gevraagd om te beoordelen of de personen, bedoeld in het eerste lid, overeenkomstig § 1 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.

De benoeming van de personen bedoeld in het eerste lid heeft pas uitwerking na de goedkeuring van het voorstel tot benoeming door de FSMA.

Het eerste en het tweede lid zijn eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen.

- 60 -

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in het eerste lid wordt voorgedragen bij een IBP raadpleegt de FSMA eerst de Nationale Bank van België.

De Nationale Bank van België deelt haar advies mee aan de FSMA binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De IBP en de leden van haar operationele organen brengen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging van de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een significante invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste betrouwbaarheid en deskundigheid.

De FSMA wordt onverwijld ook op de hoogte gebracht van de afzetting of het ontslag van de voornoemde personen.

De FSMA kan, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsoopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in paragraaf 1 bedoelde vereisten opnieuw beoordelen.

Onderafdeling III

Beloningsbeleid

Art. 77/1

§ 1. De IBP stelt voor alle leden van haar operationele organen, de personen die haar sleutelfuncties vervullen en andere personeelscategorieën waarvan de beroepswerkzaamheden wezenlijke gevolgen hebben voor het risicoprofiel van de IBP, een deugdelijk beloningsbeleid vast en past het toe.

Het beloningsbeleid staat in verhouding tot zowel de omvang en interne organisatie van de IBP, als de omvang, aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

§ 2. De IBP maakt periodiek relevante informatie over het beloningsbeleid openbaar, tenzij anders is bepaald in Verordening (EU) 2016/679.

- 61 -

§ 3. Bij de vaststelling en toepassing van het in paragraaf 1 bedoelde beloningsbeleid neemt de IBP de volgende beginselen in acht :

1° het beloningsbeleid wordt vastgesteld, toegepast en gehandhaafd in overeenstemming met de werkzaamheden, het risicoprofiel, de doelstellingen, het langetermijnbelang, de financiële stabiliteit en de prestaties van de IBP als geheel, en het werkt een deugdelijk, prudent en doeltreffend bestuur van IBP in de hand ;

2° het beloningsbeleid is in overeenstemming met de langetermijnbelangen van de aangeslotenen aan en de pensioengerechtigden van de door de IBP uitgevoerde pensioenregelingen ;

3° het beloningsbeleid omvat maatregelen die erop gericht zijn belangenconflicten te vermijden ;

4° het beloningsbeleid strookt met een deugdelijk en doeltreffend risicobeheer en moedigt niet aan tot het nemen van risico's die niet te verenigen zijn met het risicoprofiel en de statuten van de IBP ;

5° het beloningsbeleid is van toepassing op de IBP en op de in artikel 78 bedoelde dienstverleners, tenzij die dienstverleners onder één van de volgende Richtlijnen vallen:

- de Richtlijn 2009/65/EG van het Europees parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten;
- de Richtlijn 2009/138/EG van het Europees parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf;
- de Richtlijn 2011/61/EU van het Europees parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010;

- 62 -

- de Richtlijn 2013/36/EU van het Europees parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG;
- de 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;

6° er is sprake van een duidelijke, transparante en doeltreffende governance ten aanzien van de uitvoering van het beloningsbeleid en het toezicht daarop.

Onderafdeling IV

Sleutelfuncties

Art. 77/2

§ 1. De IBP beschikt permanent over de volgende sleutelfuncties :

- 1° een risicobeheerfunctie ;
- 2° een actuariële functie in de in artikel 77/4, § 1, bedoelde gevallen ;
- 3° een compliancefunctie ;
- 4° een interneauditfunctie.

§ 2. De IBP wijst voor elke sleutelfunctie ten minste één onafhankelijke persoon van binnen of buiten de IBP aan die voor de functie verantwoordelijk is. Hij mag zich laten bijstaan door andere personen.

In geval een rechtspersoon wordt aangewezen als verantwoordelijke voor een sleutelfunctie, duidt deze onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers een vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon. Deze vertegenwoordiger moet aan dezelfde voorwaarden voldoen en is burgerrechtelijk aansprakelijk en

- 63 -

strafrechtelijk verantwoordelijk alsof hij zelf de betrokken opdracht in eigen naam en voor eigen rekening zou volbracht hebben, onverminderd de hoofdelijke aansprakelijkheid van de rechtspersoon die hij vertegenwoordigt. Deze laatste mag zijn vertegenwoordiger niet ontslaan zonder tegelijk een opvolger te benoemen. De bepalingen van artikel 77 zijn van toepassing op deze vertegenwoordiger.

In het geval er meerdere personen worden aangesteld als verantwoordelijke voor eenzelfde sleutelfunctie vormen ze een college.

De IBP mag toestaan dat één persoon verantwoordelijk is voor meer dan één sleutelfunctie, met uitzondering van de interneauditfunctie, die onafhankelijk moet zijn van de overige sleutelfuncties.

De verantwoordelijke voor een sleutelfunctie en de personen die hem bijstaan, verschillen van de personen die in de bijdragende onderneming een soortgelijke sleutelfunctie vervullen. Rekening houdend met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar activiteiten kan de IBP evenwel soortgelijke sleutelfuncties door dezelfde personen laten uitoefenen als in de bijdragende onderneming, mits de IBP uitlegt hoe zij eventuele belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt of beheerst.

De IBP stelt de verantwoordelijken voor een sleutelfunctie en de personen die hen bijstaan in staat hun taken daadwerkelijk op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen.

§ 3. De personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie rapporteren minstens eenmaal per jaar rechtstreeks aan de raad van bestuur over de uitvoering van hun taak en over eventuele materiële bevindingen en aanbevelingen op het gebied dat onder hun verantwoordelijkheid valt.

De raad van bestuur van de IBP besluit welke maatregelen moeten worden getroffen om tegemoet te komen aan de aanbevelingen bedoeld in het eerste lid.

- 64 -

Naast de rapportering bedoeld in het eerste lid waarschuwen de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie uit eigen beweging de raad van bestuur wanneer ze specifieke risico-ontwikkelingen vaststellen die een negatieve invloed op de IBP hebben of zouden kunnen hebben of indien ze significante inbreuken op de regelgeving vaststellen.

§ 4. Onverminderd het recht om niet tegen zichzelf te getuigen stellen de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie de FSMA in de volgende gevallen in kennis als de raad van bestuur van de IBP niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft :

1° wanneer ze een substantieel risico hebben ontdekt dat de IBP niet aan een wettelijk vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit aan de raad van bestuur van de IBP hebben gerapporteerd, en wanneer dit risico ernstige gevolgen voor de belangen van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben ; of

2° wanneer ze een materiële en significante inbreuk op de voor de IBP en haar activiteiten geldende wetgeving, reglementaire of bestuursrechtelijke bepalingen hebben geconstateerd en dit aan de raad van bestuur van de IBP hebben gerapporteerd.

Art. 77/3.

De IBP beschikt over een doeltreffende risicobeheerfunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

Die functie wordt zodanig opgezet dat zij bevorderlijk is voor het functioneren van het risicobeheersysteem van de IBP, bedoeld in artikel 76/1, § 2.

Meer in het bijzonder is de persoon die verantwoordelijk is voor de risicobeheerfunctie actief betrokken bij het uitstippen van de risicostrategie en het opzetten van het risicobeheersysteem van de IBP en bij alle beleidsbeslissingen die een significante invloed hebben op de risico's.

- 65 -

Verder waakt hij erover dat het risicobeheersysteem alle risico's waarmee de IBP in aanraking komt omvat en ziet hij toe op de goede toepassing van het risicobeheersysteem.

Art. 77/4

§ 1. Elke IBP, die een pensioenregeling beheert die dekking biedt tegen biometrische risico's of in een beleggingsrendement of een bepaald uitkeringsniveau voorziet, beschikt over een doeltreffende actuariële functie.

§ 2. De actuariële functie wordt belast met de volgende taken :

1° het coördineren en toezien op de berekening van de technische voorzieningen ;

2° het beoordelen of de bij de berekening van de technische voorzieningen gehanteerde methodieken, onderliggende modellen en hypothesen passend zijn ;

3° het beoordelen of er pertinente gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen, en het beoordelen van de kwaliteit van die gegevens ;

4° het toetsen van de bij de berekening van technische voorzieningen gehanteerde hypothesen aan de praktijk ;

5° het verstrekken van informatie over de betrouwbaarheid en adequaatheid van de berekening van technische voorzieningen aan de raad van bestuur van de IBP ;

6° het adviseren over de algehele onderschrijvingsgedraglijn ingeval de IBP een dergelijke gedraglijn heeft ;

7° het adviseren over de adequaatheid van de verzekeringsregelingen ingeval de IBP dergelijke verzekeringsregelingen heeft ;

8° het ertoe bijdragen dat het risicobeheersysteem doeltreffend wordt toegepast.

Art. 77/5

§ 1. De IBP beschikt over een doeltreffende compliancefunctie die in verhouding staat tot

- 66 -

haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

§ 2. De compliancefunctie moet erover waken dat de IBP, de leden van haar operationele organen, haar werknemers en haar dienstverleners de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op haar activiteiten en op de pensioenregelingen die de IBP beheert en de interne beleidslijnen van de IBP, inzonderheid de regels inzake integriteit, naleven.

De compliancefunctie beoordeelt ook de mogelijke gevolgen van wijzigingen in het rechtskader voor de activiteiten van de IBP en identificeert en beoordeelt compliancerisico's.

Art. 77/6.

De IBP beschikt over een doeltreffende interneauditfunctie die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden.

De interneauditfunctie evalueert onder meer of het internecontrolesysteem en andere onderdelen van het vastgelegde governancesysteem, in voorkomend geval met inbegrip van de uitbestede werkzaamheden, adequaat en doeltreffend zijn en waakt over de wisselwerking tussen de verschillende sleutelfuncties met het oog op het volledig afdekken van de risico's waaraan de IBP blootstaat.

Art. 77/7.

De raad van bestuur controleert minstens jaarlijks of de IBP beantwoordt aan de vereisten van artikel 77/2 tot en met 77/6 en beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in artikel 77/2 bedoelde sleutelfuncties.

Onderafdeling V

Uitbesteding

Art. 78

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening mag het voor haar eigen rekening uitoefenen van één of meer van haar werkzaamheden op

Art. 78

§ 1. De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening mag het voor haar eigen rekening uitoefenen van een

- 67 -

grond van een lastgevings- of een aannemingsovereenkomst aan een derde toevertrouwen.

De instelling is verantwoordelijk voor de keuze van en het toezicht op de werkzaamheden van de externe dienstverleners waarop het een beroep doet. Het ziet er in het bijzonder op toe dat deze externe dienstverleners over de gewenste beroepskwalificaties en ervaring beschikken.

Het beroep op externe dienstverleners vermindert op geen enkele wijze de verantwoordelijkheid van de instelling noch van zijn organen.

Het beroep op externe dienstverleners mag de uitoefening van een passend toezicht op de instelling niet belemmeren.

functie, activiteit of operationele taak op grond van een lastgevings- of een aannemingsovereenkomst geheel of gedeeltelijk aan een derde toevertrouwen.

De instelling is verantwoordelijk voor de keuze van en het toezicht op de werkzaamheden van de externe dienstverleners waarop het een beroep doet. Het ziet er in het bijzonder op toe dat deze externe dienstverleners over de gewenste beroepskwalificaties en ervaring beschikken en dat de uitbestede functies, activiteiten of operationele taken naar behoren worden uitgevoerd.

Het beroep op externe dienstverleners vermindert op geen enkele wijze de verantwoordelijkheid van de instelling noch van haar organen.

§ 2. Uitbesteding, hetzij rechtstreeks hetzij door middel van onderuitbesteding, van functies, activiteiten of operationele taken mag er niet toe leiden dat :

1° er afbreuk wordt gedaan aan de kwaliteit van het governancestelsel van de betrokken IBP ;

2° het operationele risico onnodig toeneemt ;

3° er afbreuk wordt gedaan aan het vermogen van de FSMA om hun controletaken uit te oefenen ;

4° de continuïteit en de toereikendheid van de dienstverlening aan aangeslotenen en pensioengerechtigden worden ondermijnd.

§ 3. De IBP die een functie, activiteit of operationele taak uitbesteedt, sluit een schriftelijke overeenkomst met de dienstverlener.

Een dergelijke overeenkomst bevat een duidelijke omschrijving van de rechten en plichten van de IBP en de dienstverlener.

§ 4. De IBP stelt de FSMA tijdig in kennis van de uitbesteding van een functie, activiteit of operationele taak die onder deze wet valt. Indien dergelijke uitbesteding betrekking heeft op sleutelfuncties of op het beheer van de IBP, stelt de IBP de FSMA daarvan in kennis voordat

- 68 -

de overeenkomst betreffende die uitbesteding in werking treedt.

Een zelfde kennisgevingsplicht geldt ook voor latere belangrijke ontwikkelingen met betrekking tot de uitbestede functies, activiteiten of operationele taken.

Onderafdeling VI

Diverse organisatorische aspecten

Art. 79

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening bepaalt in haar statuten of in een overeenkomst gesloten met de bijdragende onderneming(en) de beheers- en werkingsregels die een duidelijke omschrijving toelaten van de rechten en verplichtingen van de bijdragende onderneming(en).

De Koning stelt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel vast.

Art. 80

§ 1. De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening stelt een afzonderlijk vermogen in voor :

1° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1°,

2° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°,

3° de activiteiten die het voorwerp uitmaken van minstens een van de herstelmaatregelen van Hoofdstuk VIII van deze titel, wanneer de FSMA de instelling een afzonderlijk vermogen oplegt ;

4° de activiteiten bepaald door de Koning door een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit.

De instelling stelt een afzonderlijk vermogen in voor de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1°, en per bijdragende onderneming indien bepaalde van deze activiteiten genieten van een van de overgangsbepalingen van Titel

Art. 79

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening bepaalt in haar statuten of in een overeenkomst gesloten met de bijdragende onderneming(en) de beheers- en werkingsregels die een duidelijke omschrijving toelaten van de rechten en verplichtingen van de bijdragende onderneming(en).

De Koning stelt de toepassingsmodaliteiten van dit artikel vast.

Art. 80

§ 1. De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening stelt een afzonderlijk vermogen in voor :

1° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1°,

2° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°,

2/1° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°.

3° de activiteiten die het voorwerp uitmaken van minstens een van de herstelmaatregelen van Hoofdstuk VIII van deze titel, wanneer de FSMA de instelling een afzonderlijk vermogen oplegt ;

4° de activiteiten bepaald door de Koning door een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit.

De instelling stelt een afzonderlijk vermogen in voor de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1°, (...) per bijdragende onderneming of per groep van ondernemingen indien bepaalde van deze activiteiten genieten

- 69 -

V.

van een van de overgangsbepalingen van Titel V.

§ 2. De instelling kan een of meerdere afzonderlijke vermogens instellen voor een of meerdere pensioenregelingen, onder andere :

§ 2. De instelling kan een of meerdere afzonderlijke vermogens instellen voor een of meerdere pensioenregelingen, onder andere :

1° voor de grensoverschrijdende activiteiten, in het bijzonder wanneer de wetgeving van de lidstaat van ontvangst beleggingsregels oplegt die verschillend zijn van deze die van toepassing zijn op de andere activiteiten van de instelling ;

1° voor de grensoverschrijdende activiteiten (...);

2° voor de activiteiten uitgeoefend in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte.

2° voor de activiteiten uitgeoefend in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte.

§ 3. Als er verschillende afzonderlijke vermogens zijn ingericht, wordt ten aanzien van de tegenpartij elke verbintenis of verrichting op een niet mis te verstane wijze toegerekend aan één of meer afzonderlijke vermogens. Artikel 26, tweede en derde lid, is van toepassing op de overtreding van deze bepaling.

§ 3. Als er verschillende afzonderlijke vermogens zijn ingericht, wordt ten aanzien van de tegenpartij elke verbintenis of verrichting op een niet mis te verstane wijze toegerekend aan één of meer afzonderlijke vermogens. Artikel 26, tweede en derde lid, is van toepassing op de overtreding van deze bepaling.

§ 4. De passiva en de overeenkomstige activa mogen niet worden overgedragen tussen afzonderlijke vermogens die behoren tot een verschillende categorie als bedoeld in § 1, eerste lid, 1°, 2° en 2/1°.

Art. 81

Art. 81

§ 1. De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening stelt een jaarrekening en een jaarverslag op voor :

§ 1. De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening stelt een jaarrekening en een jaarverslag op voor :

1° het geheel van haar activiteiten ;

1° het geheel van haar activiteiten ;

2° voor elk van de afzonderlijke vermogens bedoeld in artikel 80.

2° voor elk van de afzonderlijke vermogens bedoeld in artikel 80.

Het boekjaar valt samen met het kalenderjaar.

Het boekjaar valt samen met het kalenderjaar.

§ 2. De Koning bepaalt de regels voor het opstellen van de jaarrekeningen, de raming van de verschillende posten van de balans en de wijze van opmaak van het jaarverslag van de instelling.

§ 2. De Koning bepaalt de regels voor het opstellen van de jaarrekeningen, de raming van de verschillende posten van de balans en de wijze van opmaak van het jaarverslag van de instelling.

Hij kan eveneens de regels bepalen die van toepassing zijn op de voorstelling van de jaarrekening en het jaarverslag wanneer de

Hij kan eveneens de regels bepalen die van toepassing zijn op de voorstelling van de jaarrekening en het jaarverslag wanneer de

- 70 -

instelling meerdere pensioenregelingen beheert. Daarnaast kan Hij de voorwaarden bepalen waarin een of meerdere pensioenregelingen het voorwerp moeten uitmaken van een gescheiden jaarrekening en jaarverslag. De activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°, mogen evenwel steeds het voorwerp uitmaken van dezelfde jaarrekening en jaarverslag.

Art. 82

Uiterlijk op 30 juni van elk jaar bezorgt de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening aan de FSMA haar jaarrekening en jaarverslag.

Art. 83

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening bewaart de documenten betreffende de pensioenregelingen die zij beheert op haar statutaire zetel of op een andere plaats die vooraf door de FSMA is toegelaten.

Onverminderd andere wettelijke bepalingen kan de FSMA bij reglement de termijn bepalen gedurende dewelke voornoemde documenten bewaard moeten blijven.

Art. 84

Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening mag geen lening aangaan of zich voor derden borgstellen. Zij mag evenwel tijdelijk en uitsluitend leningen aangaan voor liquiditeitsdoelstellingen.

De FSMA kan aanvullende voorwaarden bepalen waaraan deze leningen moeten voldoen.

Art. 85

Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening kan onder geen enkele vorm leningen toestaan aan de leden van haar organen en haar personeel, behalve onder de voorwaarden aanvaard door de FSMA.

Afdeling III

Financieringsplan

instelling meerdere pensioenregelingen beheert. Daarnaast kan Hij de voorwaarden bepalen waarin een of meerdere pensioenregelingen het voorwerp moeten uitmaken van een gescheiden jaarrekening en jaarverslag. De activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°, mogen evenwel steeds het voorwerp uitmaken van dezelfde jaarrekening en jaarverslag.

Art. 82

Uiterlijk op 30 juni van elk jaar bezorgt de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening aan de FSMA haar jaarrekening en jaarverslag.

Art. 83

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening bewaart de documenten betreffende de pensioenregelingen die zij beheert op haar statutaire zetel of op een andere plaats die vooraf door de FSMA is toegelaten.

Onverminderd andere wettelijke bepalingen kan de FSMA bij reglement de termijn bepalen gedurende dewelke voornoemde documenten bewaard moeten blijven.

Art. 84

Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening mag geen lening aangaan of zich voor derden borgstellen. Zij mag evenwel tijdelijk en uitsluitend leningen aangaan voor liquiditeitsdoelstellingen.

De FSMA kan aanvullende voorwaarden bepalen waaraan deze leningen moeten voldoen.

Art. 85

Zonder afbreuk te doen aan artikel 91, § 1, 6°, kan een IBP onder geen enkele vorm leningen toestaan aan de leden van haar organen, de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie of, in geval van rechtspersonen, de personen die hen vertegenwoordigen, en haar personeel, behalve onder de voorwaarden aanvaard door de FSMA.

Afdeling III

Financieringsplan

- 71 -

Art. 86

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening stelt een financieringsplan op, in voorkomend geval met instemming van alle bijdragende ondernemingen, die zich ertoe verbinden het plan na te leven.

Dit plan legt, per pensioenregeling en op een gedetailleerde wijze, de berekeningswijze vast van de bijdragen die elke bijdragende onderneming op vastgestelde tijden stort aan de instelling om, in het bijzonder :

1° de passende financiering te verzekeren van de pensioenregeling met inachtneming van de aard van de beloofde verbintenissen en de gelopen risico's ;

2° haar deel in de vereiste solvabiliteitsmarge samen te stellen ;

3° de kosten van allerlei aard te dekken, met inbegrip van, in voorkomend geval, de acquisitiekosten.

Het financieringsplan en haar wijzigingen worden ter kennis gebracht van de FSMA binnen de maand van haar opstelling.

De FSMA kan om het even welke wijziging eisen met het oog op het vrijwaren van de belangen van de aangeslotenen en de begunstigten van een pensioenregeling en het verzekeren van een passende en regelmatige financiering.

Afdeling IV**Solvabiliteitsmarge****Art. 87**

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die resultaatsverbintenissen aangaat, stelt een voldoende solvabiliteitsmarge samen met betrekking tot het geheel van haar activiteiten.

De Koning bepaalt :

1° de wijze van berekening van de solvabiliteitsmarge ;

Art. 86

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening stelt een financieringsplan op, in voorkomend geval met instemming van alle bijdragende ondernemingen, die zich ertoe verbinden het plan na te leven.

Dit plan legt, per pensioenregeling en op een gedetailleerde wijze, de berekeningswijze vast van de bijdragen die elke bijdragende onderneming op vastgestelde tijden stort aan de instelling om, in het bijzonder :

1° de passende financiering te verzekeren van de pensioenregeling met inachtneming van de aard van de beloofde verbintenissen en de gelopen risico's ;

2° haar deel in de vereiste solvabiliteitsmarge samen te stellen ;

3° de kosten van allerlei aard te dekken, met inbegrip van, in voorkomend geval, de acquisitiekosten.

De IBP herzien het financieringsplan ten minste om de drie jaar en onverwijld na elke significante wijziging in de financiering, de berekeningswijze van de technische voorzieningen of de rechtvaardiging ervan.

De FSMA kan om het even welke wijziging eisen met het oog op het vrijwaren van de belangen van de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden** van een pensioenregeling en het verzekeren van een passende en regelmatige financiering.

Afdeling IV**Solvabiliteitsmarge****Art. 87**

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die resultaatsverbintenissen aangaat, stelt een voldoende solvabiliteitsmarge samen met betrekking tot het geheel van haar activiteiten.

De Koning bepaalt :

1° de wijze van berekening van de solvabiliteitsmarge ;

- 72 -

2° het absolute minimum dat die marge moet bereiken ;

3° het niveau dat die marge moet bereiken in verhouding tot de verbintenissen van de instelling ;

4° de elementen die in aanmerking worden genomen voor de samenstelling van de solvabiliteitsmarge en het absolute minimum.

Art. 88

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die pensioenregelingen beheert die uitkeringen bieden als bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° en die een middelverbintenis aangaat, stelt een voldoende solvabiliteitsmarge samen met betrekking tot het geheel van haar activiteiten betreffende de risico's overlijden, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid.

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die pensioenregelingen beheert als bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2° en die een middelverbintenis aangaat, stelt een voldoende solvabiliteitsmarge samen met betrekking tot het geheel van haar activiteiten.

De instelling die tezelfdertijd pensioenregelingen beheert die uitkeringen bieden als bedoeld artikel 55, eerste lid, 1° en 2°, past de bepalingen toe van het eerste en het tweede lid respectievelijk op elk van deze activiteiten.

De Koning bepaalt de wijze van berekening van de solvabiliteitsmarge, het niveau dat die marge moet bereiken in verhouding tot de verbintenissen van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening en de elementen die in aanmerking worden genomen voor de

2° het absolute minimum dat die marge moet bereiken ;

3° het niveau dat die marge moet bereiken in verhouding tot de verbintenissen van de instelling ;

4° de elementen die in aanmerking worden genomen voor de samenstelling van de solvabiliteitsmarge en het absolute minimum.

Art. 88

De IBP die een middelverbintenis aangaat stelt een voldoende solvabiliteitsmarge samen voor :

1° de activiteiten betreffende de risico's overlijden, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° en 3° ;

2° voor het geheel van de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°.

De solvabiliteitsmarge wordt afzonderlijk samengesteld voor :

1° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° ;

2° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2° ;

3° de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°.

De Koning bepaalt de wijze van berekening van de solvabiliteitsmarge, het niveau dat die marge moet bereiken in verhouding tot de verbintenissen van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening en de elementen

- 73 -

samenstelling van de solvabiliteitsmarge.

die in aanmerking worden genomen voor de samenstelling van de solvabiliteitsmarge.

Afdeling V

Technische voorzieningen

Art. 89

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening berekent en boekt minstens elk jaar onder de benaming technische voorzieningen, de verplichtingen die op haar rusten zowel voor de uitvoering van de door haar beheerde pensioenregelingen als voor de toepassing van de wettelijke of reglementaire bepalingen betreffende die regelingen.

De technische voorzieningen hebben betrekking op zowel de lopende als de vervallen verbintenissen die nog niet volledig vereffend zijn, in welk land de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening haar activiteit ook uitoefent.

Het bedrag van de technische voorzieningen wordt berekend aan de hand van een voldoende prudente actuariële waardering, rekening houdend met alle verplichtingen inzake uitkeringen en inzake bijdragen, overeenkomstig de door de instelling uitgevoerde pensioenregelingen, onder andere wanneer de pensioenregeling een dekking tegen biometrische risico's biedt of hetzij een beleggingsrendement, hetzij een bepaald uitkeringsniveau voorziet.

Dat bedrag moet voldoende zijn om te waarborgen dat de uitbetaling van reeds verschuldigde pensioenen en uitkeringen aan de pensioengerechtigden kan worden voortgezet, en om de verplichtingen te weerspiegelen die voortvloeien uit de opgebouwde pensioenrechten van de aangeslotenen. De economische en actuariële hypothesen die voor de waardering van de verbintenissen zijn gehanteerd, moeten eveneens op prudente wijze worden bepaald, waarbij, in voorkomend geval, een redelijke marge voor negatieve afwijkingen in acht moet worden genomen.

De Koning bepaalt de wijze van berekening van de minimum technische voorzieningen.

Afdeling V

Technische voorzieningen

Art. 89

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening berekent en boekt minstens elk jaar onder de benaming technische voorzieningen, de verplichtingen die op haar rusten zowel voor de uitvoering van de door haar beheerde pensioenregelingen als voor de toepassing van de wettelijke of reglementaire bepalingen betreffende die regelingen.

De technische voorzieningen hebben betrekking op zowel de lopende als de vervallen verbintenissen die nog niet volledig vereffend zijn, in welk land de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening haar activiteit ook uitoefent.

Het bedrag van de technische voorzieningen wordt berekend aan de hand van een voldoende prudente actuariële waardering, rekening houdend met alle verplichtingen inzake uitkeringen en inzake bijdragen, overeenkomstig de door de instelling uitgevoerde pensioenregelingen, onder andere wanneer de pensioenregeling een dekking tegen biometrische risico's biedt of hetzij een beleggingsrendement, hetzij een bepaald uitkeringsniveau voorziet.

Dat bedrag moet voldoende zijn om te waarborgen dat de uitbetaling van reeds verschuldigde pensioenen en uitkeringen aan de pensioengerechtigden kan worden voortgezet, en om de verplichtingen te weerspiegelen die voortvloeien uit de opgebouwde pensioenrechten van de aangeslotenen. De economische en actuariële hypothesen die voor de waardering van de verbintenissen zijn gehanteerd, moeten eveneens op prudente wijze worden bepaald, waarbij, in voorkomend geval, een redelijke marge voor negatieve afwijkingen in acht moet worden genomen.

De Koning bepaalt de wijze van berekening van de minimum technische voorzieningen.

- 74 -

Afdeling VI**Dekkingswaarden****Art. 90**

De in artikel 89 bedoelde technische voorzieningen met betrekking tot de beheerde pensioenregelingen en de verplichtingen die voortvloeien uit de wettelijke of reglementaire bepalingen betreffende de pensioenregelingen, evenals de technische schulden die de Koning omschrijft, worden op elk ogenblik gedekt door voldoende en passende activa die de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening toebehoren en toegewezen zijn als waarborg van de bovengenoemde verplichtingen, per afzonderlijk vermogen.

Die activa worden hierna *dekkingswaarden* genoemd.

Art. 91

§ 1. De dekkingswaarden worden belegd overeenkomstig het prudentiebeginsel en met name overeenkomstig de volgende voorschriften :

1° de activa worden belegd in het belang van de aangeslotenen en de begunstigden. In geval van mogelijke tegenstrijdige belangen zorgt de instelling of het lichaam dat haar portefeuille beheert, ervoor dat de belegging uitsluitend in het belang van de aangeslotenen en de begunstigden geschiedt ;

2° de activa worden op zodanige wijze belegd dat de veiligheid, de kwaliteit, de liquiditeit en het rendement van de portefeuille als geheel worden gewaarborgd.

Afdeling VI**Activa****Art. 90**

De IBP houdt op elk ogenblik per afzonderlijk vermogen voldoende en passende activa aan ter dekking van :

1° de in artikel 87 en 88 bedoelde solvabiliteitsmarge;

2° de in artikel 89 bedoelde technische voorzieningen;

3° de overige passiva van de IBP.

Art. 91

§ 1. De **activa** worden belegd overeenkomstig het prudentiebeginsel en met name overeenkomstig de volgende voorschriften :

1° de activa worden belegd in het belang van de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden**. In geval van mogelijke tegenstrijdige belangen zorgt de instelling of het lichaam dat haar portefeuille beheert, ervoor dat de belegging uitsluitend in het belang van de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden** geschiedt ;

IBP's kunnen rekening houden met het mogelijke langetermijneffect van beleggingsbeslissingen op milieu-, sociale en governancefactoren ;

2° de activa worden op zodanige wijze belegd dat de veiligheid, de kwaliteit, de liquiditeit en het rendement van de portefeuille als geheel worden gewaarborgd.

- 75 -

Rekening houdend met de aard, de omvang en de complexiteit van de verrichtingen, wordt beroep gedaan op een passend en toereikend kredietbeoordelingsproces waarbij niet uitsluitend en mechanisch wordt verwezen naar de ratings uitgegeven door ratingbureaus als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt b), van verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus en dat, indien passend, van aard is om de impact van de verwijzingen naar dergelijke ratings te beperken.

Activa die ter dekking van de technische voorzieningen worden aangehouden, worden voorts belegd op een wijze die strookt met de aard en de duur van de verwachte toekomstige pensioenuitkeringen ;

3° de activa worden hoofdzakelijk op gereglementeerde markten belegd. Beleggingen in activa die niet tot de handel op een gereglementeerde financiële markt toegelaten zijn, moeten in elk geval tot een prudent niveau worden beperkt ;

4° beleggingen in derivaten zijn toegestaan voorzover deze bijdragen tot een vermindering van het beleggingsrisico of een doeltreffend portefeuillebeheer vergemakkelijken. Dergelijke beleggingen moeten op een prudente basis worden gewaardeerd, met inachtneming van de onderliggende activa, en moeten mede in aanmerking genomen worden bij de waardering van de activa van de instelling. De instelling vermijdt voorts een bovenmatig risico met betrekking tot één en dezelfde tegenpartij en tot andere derivatenverrichtingen ;

5° de activa moeten naar behoren gediversifieerd zijn zodat een bovenmatige afhankelijkheid van bepaalde activa, of een bepaalde emittent, of een groep van ondernemingen alsook risicoconcentratie in de portefeuille als geheel, wordt vermeden.

Beleggingen in activa uitgegeven door dezelfde emittent of door emittenten die tot dezelfde groep behoren, mogen de instelling niet blootstellen aan bovenmatige

Rekening houdend met de aard, de omvang en de complexiteit van de verrichtingen, wordt beroep gedaan op een passend en toereikend kredietbeoordelingsproces waarbij niet uitsluitend en mechanisch wordt verwezen naar de ratings uitgegeven door ratingbureaus als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt b), van verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus en dat, indien passend, van aard is om de impact van de verwijzingen naar dergelijke ratings te beperken.

Activa die ter dekking van de technische voorzieningen worden aangehouden, worden voorts belegd op een wijze die strookt met de aard en de duur van de verwachte toekomstige pensioenuitkeringen ;

3° de activa worden hoofdzakelijk op gereglementeerde markten, **als gedefinieerd in artikel 4, eerste lid, punt 21, van voornoemde Richtlijn 2014/65/EU** belegd. Beleggingen in activa die niet tot de handel op een gereglementeerde financiële markt toegelaten zijn, moeten in elk geval tot een prudent niveau worden beperkt ;

4° beleggingen in derivaten zijn toegestaan voorzover deze bijdragen tot een vermindering van het beleggingsrisico of een doeltreffend portefeuillebeheer vergemakkelijken. Dergelijke beleggingen moeten op een prudente basis worden gewaardeerd, met inachtneming van de onderliggende activa, en moeten mede in aanmerking genomen worden bij de waardering van de activa van de instelling. De instelling vermijdt voorts een bovenmatig risico met betrekking tot één en dezelfde tegenpartij en tot andere derivatenverrichtingen ;

5° de activa moeten naar behoren gediversifieerd zijn zodat een bovenmatige afhankelijkheid van bepaalde activa, of een bepaalde emittent, of een groep van ondernemingen alsook risicoconcentratie in de portefeuille als geheel, wordt vermeden.

Beleggingen in activa uitgegeven door dezelfde emittent of door emittenten die tot dezelfde groep behoren, mogen de instelling niet

- 76 -

risicoconcentratie ;

6° beleggingen in de bijdragende onderneming worden beperkt tot ten hoogste 5 % van de portefeuille als geheel, en ingeval de bijdragende onderneming tot een groep behoort, worden beleggingen in de ondernemingen die tot dezelfde groep van de bijdragende onderneming behoren, beperkt tot ten hoogste 10 % van de portefeuille.

Wanneer een groep van ondernemingen aan de instelling bijdragen betaalt, geschieden beleggingen in deze bijdragende ondernemingen op prudente wijze, waarbij rekening wordt gehouden met de noodzaak van een behoorlijke diversificatie.

§ 2. Overeenkomstig § 1, kan de Koning de aard van de dekkingswaarden vaststellen, de regels voor de lokalisatie en de raming ervan alsook, in voorkomend geval, de grenzen en de voorwaarden waarbinnen zij worden toegewezen.

Voor wat de beleggingen in Staatsobligaties betreft, kan hij de instellingen vrijstellen van de toepassing van § 1, 5° en 6°.

Art. 92

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening geeft haar voor bewaargeving vatbare dekkingswaarden in bewaring, hetzij bij de Nationale Bank van België, hetzij bij een kredietinstelling of een beleggingsonderneming die ressorteert onder

blootstellen aan bovenmatige risicoconcentratie ;

6° beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op de bijdragende onderneming worden beperkt tot ten hoogste 5 % van de portefeuille als geheel, en ingeval de bijdragende onderneming tot een groep behoort, worden beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op de ondernemingen die tot dezelfde groep van de bijdragende onderneming behoren, beperkt tot ten hoogste 10 % van de portefeuille.

Voor de toepassing van het eerste lid zijn de ondernemingen die tot dezelfde groep behoren, ondernemingen en/of instellingen die onderling verbonden zijn in de zin van de criteria opgesomd in artikel 11, 1° van het Wetboek van vennootschappen.

Wanneer de IBP pensioenregelingen voor meerdere bijdragende ondernemingen beheert, geschieden beleggingen in alsook leningen toegestaan aan en vorderingen op deze ondernemingen op prudente wijze, waarbij rekening wordt gehouden met de noodzaak van een behoorlijke diversificatie.

De Koning kan de vorderingen op de bijdragende onderneming aanduiden waarop de bepalingen van het eerste en tweede lid niet van toepassing zijn.

§ 2. Overeenkomstig § 1, kan de Koning de aard van de in § 1 bedoelde activa, en in het bijzonder van de dekkingswaarden vaststellen, de regels voor de lokalisatie en de raming ervan alsook, in voorkomend geval, de grenzen en de voorwaarden waarbinnen zij worden toegewezen.

Voor wat de beleggingen in Staatsobligaties betreft, kan hij de instellingen vrijstellen van de toepassing van § 1, 5° en 6°.

Art. 92

§ 1. De IBP geeft haar voor bewaargeving vatbare activa in bewaring, hetzij bij de Nationale Bank van België, hetzij bij een onderneming of instelling waaraan vergunning is verleend overeenkomstig voornoemde Richtlijn 2013/36/EU of voornoemde Richtlijn

- 77 -

het recht van een lidstaat en wiens vergunning een activiteit van bewaargeving toelaat.

2014/65/EU of die voor de toepassing van voornoemde Richtlijn 2009/65/EG of voornoemde Richtlijn 2011/61/EU als bewaarder zijn aanvaard en wiens vergunning een activiteit van bewaargeving toelaat.

De aanstelling van de bewaarder wordt vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de IBP en de bewaarder. De overeenkomst regelt het doorgeven van de informatie die noodzakelijk wordt geacht om de bewaarder in staat te stellen zijn taken uit te voeren overeenkomstig deze wet en andere relevante wetten, reglementaire en bestuursrechtelijke bepalingen.

Bij de uitvoering van de in paragraaf 2 bedoelde taken handelen de IBP en de bewaarder betrouwbaar, eerlijk, professioneel, onafhankelijk en in het belang van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling.

Een bewaarder mag geen werkzaamheden met betrekking tot de IBP uitvoeren die tot belangenconflicten tussen de IBP, de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling en hemzelf kunnen leiden, tenzij de bewaarder het vervullen van zijn bewaarnemingstaken functioneel en hiërarchisch heeft gescheiden van zijn andere mogelijkerwijs conflicterende taken, en de mogelijke belangenconflicten afdoende worden onderkend, beheerd, gecontroleerd en meegedeeld aan de raad van bestuur van de IBP.

§ 2. De bewaarder houdt alle financiële instrumenten in bewaring die op een financiële-instrumentenrekening in de boeken van de bewaarder kunnen worden geregistreerd, alsook alle financiële instrumenten die fysiek aan hem kunnen worden geleverd.

Hiertoe zorgt de bewaarder ervoor dat de financiële instrumenten die op een financiële-instrumentenrekening in de boeken van de bewaarder kunnen worden geregistreerd, overeenkomstig de voorschriften van voornoemde Richtlijn 2014/65/EU op aparte rekeningen in de boeken van de bewaarder worden geregistreerd; deze aparte rekeningen zijn geopend op naam van de IBP, zodat te

- 78 -

allen tijde duidelijk kan worden vastgesteld dat zij aan de IBP of aan de aangesloten en pensioengerechtigden van de pensioenregeling toebehoren.

§ 3. Een bewaarder is jegens de IBP en de aangesloten en pensioengerechtigden aansprakelijk voor alle door hen geleden schade ten gevolge van ongerechtvaardigde niet-nakoming of gebrekkige nakoming van zijn verplichtingen, zelfs in het geval hij de activa die hij in bewaring heeft genomen, geheel of ten dele aan derden heeft toevertrouwd.

Art. 93

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening houdt een permanente inventaris bij van de dekkingswaarden van elk afzonderlijk vermogen.

Het totale bedrag van de in de permanente inventaris opgenomen dekkingswaarden is te allen tijde ten minste gelijk aan het bedrag van de technische voorzieningen.

Wanneer de in de permanente inventaris opgenomen dekkingswaarden niet beschikbaar zijn voor de dekking van de verbintenissen omdat ze bezwaard zijn met een zakelijk recht, wordt daarvan melding gemaakt in de permanente inventaris en wordt het niet-beschikbare bedrag niet meegeteld bij de berekening van het in het tweede lid bedoelde totale bedrag.

Onverminderd de toepassing van artikel 97, deelt de instelling de toestand van de permanente inventaris van elk afzonderlijk vermogen aan de FSMA mee volgens de vorm, de inhoud, de drager, de frequentie en binnen de termijn die de FSMA bepaalt.

Art. 94

In afwijking van de artikelen 7 en 8 van de hypotheekwet van 16 december 1851, worden de gezamenlijke dekkingswaarden van de in artikel 90 bedoelde technische voorzieningen en die in de permanente inventaris voorgeschreven door artikel 93 zijn opgenomen, per afzonderlijk vermogen, bij voorrang voorbehouden ter nakoming van de

Art. 93

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening houdt een permanente inventaris bij van de in artikel 90 bedoelde activa en waarin de dekkingswaarden afzonderlijk worden geïdentificeerd van elk afzonderlijk vermogen.

Het totale bedrag van de in de permanente inventaris opgenomen dekkingswaarden is te allen tijde ten minste gelijk aan het bedrag van de technische voorzieningen.

Wanneer de in de permanente inventaris opgenomen activa niet beschikbaar zijn voor de dekking van de verbintenissen omdat ze bezwaard zijn met een zakelijk recht, wordt daarvan melding gemaakt in de permanente inventaris en wordt het niet-beschikbare bedrag van de dekkingswaarden niet meegeteld bij de berekening van het in het tweede lid bedoelde totale bedrag.

Onverminderd de toepassing van artikel 97, deelt de instelling de toestand van de permanente inventaris van elk afzonderlijk vermogen aan de FSMA mee volgens de vorm, de inhoud, de drager, de frequentie en binnen de termijn die de FSMA bepaalt.

Art. 94

In afwijking van de artikelen 7 en 8 van de hypotheekwet van 16 december 1851, worden de gezamenlijke dekkingswaarden (...) die in de permanente inventaris voorgeschreven door artikel 93 zijn opgenomen, per afzonderlijk vermogen, bij voorrang voorbehouden ter nakoming van de verbintenissen tegenover de aangesloten of de pensioengerechtigden

- 79 -

verbintenissen tegenover de aangeslotenen of de begunstigden van de pensioenregelingen die onder dat vermogen vallen.

Voor de in artikel 119 bedoelde instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, stemmen de in het eerste lid bedoelde dekkingswaarden overeen met de dekkingswaarden die zijn opgenomen in de permanente inventaris die door de FSMA wordt bijgehouden op basis van de documenten die haar door die instellingen worden bezorgd en met dat doel behoorlijk worden geboekt.

Hoofdstuk VI

Verklaring inzake de beleggingsbeginselen en aan de aangeslotenen en begunstigden te verstrekken informatie

Art. 95

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening stelt een schriftelijke verklaring op met de beginselen van haar beleggingsbeleid. Zij herziet deze verklaring ten minste om de drie jaar en onverwijld na elke belangrijke wijziging van het beleggingsbeleid.

Deze verklaring bevat ten minste de toegepaste wegingmethoden voor beleggingsrisico's, de risicobeheerprocedures en de strategische spreiding van de activa in het licht van de aard en de duur van de pensioenverplichtingen.

Deze verklaring preciseert tevens in welke mate en op welke wijze verwijzingen naar ratings uitgegeven door ratingbureaus als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt b), van verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus, gebruikt worden in het beleggingsbeleid.

De instelling stelt de FSMA binnen de maand in kennis van elke wijziging van de verklaring inzake de beleggingsbeginselen.

van de pensioenregelingen die onder dat vermogen vallen.

Voor de in artikel 119 bedoelde instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, stemmen de in het eerste lid bedoelde dekkingswaarden overeen met de dekkingswaarden die zijn opgenomen in de permanente inventaris die door de FSMA wordt bijgehouden op basis van de documenten die haar door die instellingen worden bezorgd en met dat doel behoorlijk worden geboekt.

(...)

Afdeling VII

Verklaring inzake de beleggingsbeginselen

Art. 95

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening stelt een schriftelijke verklaring op met de beginselen van haar beleggingsbeleid. Zij herziet deze verklaring ten minste om de drie jaar en onverwijld na elke belangrijke wijziging van het beleggingsbeleid.

Deze verklaring bevat ten minste de toegepaste wegingmethoden voor beleggingsrisico's, de risicobeheerprocedures en de strategische spreiding van de activa in het licht van de aard en de duur van de pensioenverplichtingen **alsook de wijze waarop in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren.**

Deze verklaring preciseert tevens in welke mate en op welke wijze verwijzingen naar ratings uitgegeven door ratingbureaus als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt b), van verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus, gebruikt worden in het beleggingsbeleid.

(...)

- 80 -

De FSMA kan bij reglement nadere regels vaststellen met betrekking tot de inhoud en de vorm van deze verklaring.

De FSMA kan bij reglement nadere regels vaststellen met betrekking tot de inhoud en de vorm van deze verklaring.

Onderafdeling VIII

Eigen-risicobeoordeling

Art. 95/1

§ 1. De IBP voert op een wijze die in verhouding staat tot haar omvang en interne organisatie, alsook tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden, een eigen-risicobeoordeling uit en documenteert deze risicobeoordeling naar behoren.

Die risicobeoordeling wordt ten minste om de drie jaar of onmiddellijk na een significante wijziging in het risicoprofiel van de IBP of van de door de IBP uitgevoerde pensioenregelingen verricht. Ingeval van een significante wijziging in het risicoprofiel van een specifieke pensioenregeling mag de risicobeoordeling beperkt blijven tot die pensioenregeling.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde risicobeoordeling omvat, rekening houdend met de omvang en interne organisatie van de IBP, alsook met de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de IBP, het volgende :

1° een beschrijving van de wijze waarop de eigen-risicobeoordeling in het managementproces en de besluitvormingsprocessen van de IBP is geïntegreerd ;

2° een beoordeling van de doelmatigheid van het risicobeheersysteem ;

3° indien de IBP overeenkomstig artikel 78 sleutelfuncties aan de bijdragende onderneming uitbesteedt, een beschrijving van de wijze waarop de IBP belangenconflicten met de bijdragende onderneming voorkomt ;

4° een beoordeling van de totale financieringsbehoeften van de IBP, met, indien van toepassing, een beschrijving van het herstelplan ;

- 81 -

5° een beoordeling van de risico's voor de aangeslotenen en pensioengerechtigden met betrekking tot de uitbetaling van hun pensioenuitkeringen en de effectiviteit van eventuele corrigerende maatregelen, in voorkomend geval rekening houdend met :

a) indexeringsmechanismen ;

b) mechanismen ter verlaging van de uitkering, waaronder de mate waarin de opgebouwde pensioenrechten kunnen worden verlaagd, onder welke voorwaarden en door wie ;

6° een kwalitatieve beoordeling van de mechanismen ter bescherming van de pensioenuitkeringen, waaronder in voorkomend geval garanties, convenanten of een andere soort financiële steun van de bijdragende onderneming, verzekering of herverzekering door een onderneming die onder voornoemde Richtlijn 2009/138/EG valt of dekking door een pensioenbeschermingsregeling ten behoeve van de IBP of de aangeslotenen en pensioengerechtigden ;

7° een kwalitatieve beoordeling van de operationele risico's ;

8° indien bij de beleggingsbeslissingen rekening wordt gehouden met milieu-, sociale en governancefactoren, een beoordeling van nieuwe of opkomende risico's, met inbegrip van risico's die met klimaatverandering, het gebruik van hulpbronnen en het milieu verband houden, sociale risico's en risico's in verband met de waardevermindering van activa als gevolg van veranderde regelgeving.

§ 3. Voor de toepassing van § 2 beschikt de IBP over methoden om de risico's te detecteren en te beoordelen waaraan zij op korte en op lange termijn is of kan worden blootgesteld en die gevolgen kunnen hebben voor de mogelijkheid van een IBP om aan haar verplichtingen te voldoen. Deze methoden staan in verhouding tot de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de risico's die aan haar activiteiten verbonden zijn. De methoden worden beschreven in de eigen-risicobeoordeling.

- 82 -

§ 4. De eigen-risicobeoordeling wordt in aanmerking genomen bij de strategische beslissingen van de IBP.

§ 5. De IBP stelt de FSMA binnen de maand in kennis van elke uitgevoerde eigen-risicobeoordeling.

§ 6. De verantwoordelijken voor de sleutelfuncties informeren en maken aanbevelingen over aan de IBP op een onafhankelijke en objectieve wijze, elk voor hun domein, bij het ontwikkelen en uitvoeren van haar eigen-risicobeoordeling.

Hoofdstuk VI

Informatie

Afdeling I

Algemene bepalingen inzake informatieverstrekking

Art. 96

De aangeslotenen en de begunstigden, en/of, indien van toepassing, hun vertegenwoordigers, ontvangen :

1° op verzoek de jaarrekeningen en de jaarverslagen als bedoeld in artikel 81 ; en indien een instelling verantwoordelijk is voor meer dan één regeling, ontvangen zij de jaarverslagen en de jaarrekeningen voor hun specifieke pensioenregeling ;

2° binnen een redelijke termijn alle relevante informatie over wijzigingen in de voorschriften inzake de pensioenregeling.

De in artikel 95 bedoelde verklaring inzake de beleggingsbeginselen wordt op verzoek aan de deelnemers en begunstigden, en/of, indien van toepassing, hun vertegenwoordigers, ter beschikking gesteld.

Iedere aangeslotene ontvangt tevens op verzoek duidelijke en wezenlijke gegevens over :

1° indien van toepassing, het richtniveau van de pensioenuitkeringen ;

Art. 96

Dit hoofdstuk doet geen afbreuk aan de bepalingen van de voor pensioenregelingen geldende sociale en arbeidswetgeving en voorschriften inzake informatieverstrekking.

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

- 83 -

2° het niveau van de uitkeringen in geval van beëindiging van de dienstbetrekking ; (...)

3° wanneer de aangeslotene het beleggingsrisico draagt, alle beschikbare beleggingsmogelijkheden, indien van toepassing, en de feitelijke beleggingsportefeuille, evenals gegevens over de risicopositie en de kosten in verband met de beleggingen ; (...)

4° de modaliteiten voor de overdracht van aanspraken op een andere instelling voor bedrijfspensioenvoorziening ingeval van beëindiging van de dienstbetrekking. (...)

De aangeslotenen ontvangen jaarlijks beknopte informatie over de situatie van de instelling en over het actuele financieringsniveau van hun totale individuele aanspraken. (...)

Iedere begunstigde ontvangt bij zijn pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd worden, de nodige informatie over de uitkeringen waarop hij of zij aanspraak kan maken en over de wijze van uitbetaling. (...)

Art. 96/1.

De in dit hoofdstuk opgenomen informatieverplichtingen kunnen eveneens worden vervuld door de bijdragende onderneming of een derde.

Art. 96/2.

De in dit hoofdstuk bedoelde informatie wordt :

1° regelmatig bijgewerkt ;

2° op een duidelijke wijze geschreven in een heldere, bondige en begrijpelijke taal, waarbij jargon en technische termen worden vermeden indien in plaats daarvan alledaagse woorden kunnen worden gebruikt ;

3° opgesteld op een wijze die niet misleidend is. Er wordt zorg gedragen voor de consistentie, zowel wat woordgebruik als wat inhoud betreft ;

- 84 -

4° op zodanige wijze gepresenteerd dat zij gemakkelijk leesbaar is ;

5° ter beschikking gesteld in een officiële taal van de lidstaat waarvan het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale en arbeidsrecht van toepassing is op de betreffende pensioenregeling ; en

6° kosteloos ter beschikking gesteld voor toekomstige aangeslotenen, aangeslotenen en de pensioengerechtigden, in elektronische vorm, onder meer op een duurzame drager of op een website, dan wel op papier.

Met betrekking tot de informatie bedoeld in artikel 96/6 mogen de aangeslotenen verzoeken om, naast de informatie in elektronische vorm, ook kosteloos een papieren versie te ontvangen.

Afdeling II

Informatie aan de toekomstige aangeslotenen

Art. 96/3.

§ 1. De IBP informeert de toekomstige aangeslotenen over :

1° relevante opties waarover zij beschikken, met inbegrip van beleggingsopties ;

2° de relevante kenmerken van de pensioenregeling, waaronder de soort uitkeringen ;

3° of en hoe in het kader van de beleggingsbenadering rekening wordt gehouden met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren ;

4° waar verdere informatie beschikbaar is.

§ 2. Indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informeert de IBP de toekomstige aangeslotenen over :

1° de resultaten die de beleggingen in verband met de pensioenregeling in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende

- 85 -

welke de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is ;

2° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen.

§ 3. De toekomstige aangeslotenen die automatisch bij een pensioenregeling worden aangesloten, ontvangen de informatie bedoeld in de paragrafen 1 en 2 zodra zij aangesloten zijn.

De toekomstige aangeslotenen die niet automatisch bij een pensioenregeling worden aangesloten, ontvangen de informatie bedoeld in de paragrafen 1 en 2 voordat zij zich bij die pensioenregeling aansluiten.

Afdeling III

Informatie aan de aangeslotenen en de pensioengerechtigden

Art. 96/4.

§ 1. De IBP informeert de aangeslotenen en pensioengerechtigden voldoende over de voorwaarden van de pensioenregeling waarbij ze zijn aangesloten, en met name over :

1° de naam van de IBP die de pensioenregeling beheert, de lidstaat waar de IBP geregistreerd is of een vergunning heeft verkregen en de naam van de bevoegde autoriteit ;

2° de rechten en plichten van de bij de pensioenregeling betrokken partijen ;

3° informatie over het beleggingsprofiel ;

4° de aard van de financiële risico's die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen ;

5° de voorwaarden betreffende volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenregeling of op een bepaalde hoogte van de uitkeringen, of een verklaring daarover wanneer er geen garantie uit hoofde van de pensioenregeling is voorzien ;

6° de mechanismen ter bescherming van de opgebouwde pensioenrechten of de

- 86 -

mechanismen ter verlaging van de uitkering, indien van toepassing ;

7° indien de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen of beleggingsbeslissingen kunnen nemen, informatie over de resultaten die de beleggingen van de pensioenregeling in het verleden hebben behaald over ten minste de afgelopen vijf jaar, of alle jaren gedurende welke de pensioenregeling is uitgevoerd indien dat minder dan vijf jaar is ;

8° de structuur van de kosten die door de aangeslotenen en pensioengerechtigden worden gedragen, bij regelingen die niet in een bepaalde hoogte van de uitkeringen voorzien ;

9° de opties waarover de aangeslotenen en pensioengerechtigden beschikken bij het innen van hun pensioenuitkeringen ;

10° indien een aangeslotene het recht heeft om pensioenrechten over te dragen, verdere informatie over de regelingen voor die overdracht.

§ 2. Bij regelingen waarbij de aangeslotenen een beleggingsrisico dragen en waarbij meerdere beleggingsmogelijkheden met verschillende beleggingsprofielen worden geboden, informeert de IBP de aangeslotenen over :

1° de voorwaarden die aan het scala aan beschikbare beleggingsmogelijkheden verbonden zijn ;

2° indien van toepassing, de standaard beleggingsmogelijkheid ;

3° de in het kader van de pensioenregeling gehanteerde regel om een bepaalde aangeslotene aan een beleggingsmogelijkheid toe te wijzen.

§ 3. Aangeslotenen en pensioengerechtigden of hun vertegenwoordigers ontvangen binnen een redelijke termijn alle relevante informatie over wijzigingen in de voorschriften inzake de pensioenregeling. Voorts stellen IBP's hun een uitleg ter beschikking over de gevolgen van de significante wijzigingen in de technische

- 87 -

voorzieningen voor de aangeslotenen en pensioengerechtigden.

Art. 96/5.

Op verzoek van de aangeslotenen, pensioengerechtigden of hun vertegenwoordigers, verstrekt de IBP de volgende informatie :

1° de jaarrekeningen en de jaarverslagen als bedoeld in artikel 81, desgevallend beperkt tot de jaarverslagen en de jaarrekeningen voor hun specifieke pensioenregeling ;

2° de in artikel 95 bedoelde verklaring inzake de beleggingsbeginselen ;

3° eventuele verdere informatie over de gehanteerde hypothesen om de in artikel 96/6, § 3, 5°, bedoelde projecties op te stellen.

Afdeling IV

Bijkomende informatie aan de aangeslotenen

Art. 96/6.

§ 1. Rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling en het toepasselijke nationale sociale, arbeids- en belastingrecht, bezorgt de IBP aan de aangeslotenen ten minste jaarlijks een beknopt document met essentiële informatie dat de titel “pensioenoverzicht” draagt.

§ 2. De informatie in het pensioenoverzicht is nauwkeurig en bijgewerkt.

Elke wezenlijke wijziging in de in het pensioenoverzicht opgenomen informatie ten opzichte van het voorgaande jaar wordt duidelijk aangegeven.

§ 3. Het pensioenoverzicht bevat ten minste de volgende informatie :

1° de precieze datum waarop de informatie in het pensioenoverzicht betrekking heeft ;

2° de persoonsgegevens van de aangeslotene, met vermelding van, naargelang wat van toepassing is, de wettelijke pensioenleeftijd, de in de pensioenregeling vastgestelde of door de IBP geraamde

- 88 -

pensioenleeftijd, of de door de aangeslotene vastgestelde pensioenleeftijd ;

3° de naam en contactadres van de IBP en identificatie van de pensioenregeling van de aangeslotene ;

4° indien van toepassing, informatie over volledige of gedeeltelijke garanties uit hoofde van de pensioenregeling en, in voorkomend geval, waar verdere informatie te vinden is ;

5° informatie over de op basis van de onder 2° vermelde pensioenleeftijd gemaakte pensioenprojecties, met een waarschuwing dat die projecties kunnen verschillen van de definitieve waarde van de uitkeringen.

Indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, moet die informatie ook een meest realistisch scenario en een ongunstig scenario omvatten, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling.

De FSMA kan bij reglement de voorschriften bepalen voor de hypothesen voor de bedoelde pensioenprojecties. De IBP past die voorschriften toe voor de vaststelling van, indien van toepassing, het jaarlijkse percentage van de nominale beleggingsresultaten, het jaarlijkse inflatiepercentage en de toekomstige loontrend.

6° informatie over de opgebouwde pensioenaanspraken of het opgebouwde kapitaal, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling ;

7° informatie over de bijdragen die de bijdragende onderneming en de aangeslotene aan de pensioenregeling gedurende ten minste de afgelopen twaalf maanden hebben betaald, rekening houdend met de specifieke aard van de pensioenregeling ;

8° een uitsplitsing van de kosten die de IBP gedurende ten minste de afgelopen twaalf maanden heeft ingehouden en die een impact hebben op de rechten van de aangeslotenen ;

9° informatie over het financieringsniveau van de pensioenregeling in haar geheel ;

- 89 -

10° waar en hoe aanvullende informatie kan worden verkregen over onder meer :

- verdere praktische informatie over de opties waarover de aangeslotenen in het kader van de pensioenregeling beschikken ;
- de in de jaarrekeningen en jaarverslagen vermelde informatie alsook de in de verklaring inzake beleggingsbeginselen vermelde informatie ;
- indien van toepassing, informatie over de gehanteerde hypothesen voor in renten uitgedrukte bedragen, met name over het percentage van de rente, het soort aanbieder en de duur van de rente ;
- informatie over de hoogte van de uitkeringen in geval van beëindiging van de dienstbetrekking.

11° bij pensioenregelingen waarbij de aangeslotenen het beleggingsrisico dragen en waarbij een beleggingsmogelijkheid krachtens een in het kader van de pensioenregeling vastgelegde specifieke regel aan de aangeslotene wordt opgelegd, de plaats waar aanvullende informatie beschikbaar is.

Art. 96/7.

In aanvulling op het pensioenoverzicht verstrekt de IBP aan iedere aangeslotene tijdig vóór de in artikel 96/6, § 3, 2° bedoelde pensioenleeftijd of op verzoek van de aangeslotene, informatie over de beschikbare opties voor de uitbetaling van de pensioenuitkering.

Afdeling V

Tijdens de uitbetalingsfase aan de pensioengerechtigden te verstrekken informatie

Art. 96/8.

§ 1. De IBP verstrekt aan de pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase periodiek informatie over de verschuldigde uitkeringen en de overeenkomstige uitbetalingsmogelijkheden.

- 90 -

§ 2. De IBP stelt de pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase onverwijld in kennis nadat een definitief besluit is genomen dat in een verlaging van de hun toekomstige uitkeringen resulteert, en drie maanden voordat dat besluit wordt toegepast.

§ 3. Wanneer tijdens de uitbetalingsfase een aanzienlijk deel van het beleggingsrisico door de pensioengerechtigden wordt gedragen, ontvangen de pensioengerechtigden hierover regelmatig passende informatie.

Afdeling VI

Informatie aan de aangesloten en de pensioengerechtigden van wettelijke pensioenregelingen

Art. 96/9.

De bepalingen van de afdelingen II tot en met V zijn niet van toepassing op de IBP's voor hun activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°.

Art. 96/10.

Met betrekking tot de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°, verstrekt de IBP, op verzoek van de aangesloten, pensioengerechtigden tijdens de uitbetalingsfase of hun vertegenwoordigers, de volgende informatie :

1° de jaarrekeningen en de jaarverslagen als bedoeld in artikel 81, of indien een IBP verantwoordelijk is voor meer dan één regeling, de jaarverslagen en de jaarrekeningen voor hun specifieke pensioenregeling ;

2° de in artikel 95 bedoelde verklaring inzake de beleggingsbeginselen.

De informatie wordt kosteloos ter beschikking gesteld op papier of op elektronische wijze via een duurzame drager. In het laatste geval wordt op verzoek ook kosteloos een papieren afschrift verstrekt.

De in het eerste lid opgenomen informatieverplichting kan eveneens worden vervuld door de bijdragende onderneming.

- 91 -

Hoofdstuk VII**Uitoefening van het toezicht****Afdeling I****Uitoefening van het toezicht door de
Autoriteit voor Financiële Diensten en
Markten****Art. 97**

De FSMA bepaalt bij reglement de aard, de inhoud, de frequentie, de termijn en de drager van de documenten die de instelling haar regelmatig moet bezorgen om haar in staat te stellen haar toezichtstaak uit te oefenen.

Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, de leden van haar operationele organen en de personen belast met haar interne controle, alsook de externe adviseurs op wie zij een beroep doen, ertoe gehouden haar alle inlichtingen te verstrekken over alle aangelegenheden met betrekking tot de instelling en haar alle desbetreffende documenten over te maken.

Hoofdstuk VII**Uitoefening van het toezicht****Afdeling I****Uitoefening van het toezicht door de
Autoriteit voor Financiële Diensten en
Markten****Art. 97**

De FSMA heeft de bevoegdheid om de strategieën, processen en rapporteringsprocedures te beoordelen, die een IBP heeft vastgesteld om te voldoen aan de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld, rekening houdend met de omvang, aard, schaal en complexiteit van de werkzaamheden van de IBP.

Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de omstandigheden waarin de IBP optreedt, en, in voorkomend geval, de partijen die voor hem sleutelfuncties of enigerlei andere werkzaamheden uitvoeren die zijn uitbesteed. De beoordeling omvat de volgende elementen :

1° een beoordeling van de kwalitatieve vereisten in verband met het governancesysteem ;

2° een beoordeling van de risico's die de IBP loopt ;

3° een beoordeling van het vermogen van de IBP om die risico's te evalueren en te beheren.

In dit verband zorgt de FSMA voor passende monitoringinstrumenten, met inbegrip van stresstests, waarmee ze een verslechtering van de financiële positie van een IBP kan detecteren en waarmee ze kan nagaan hoe deze verslechtering wordt verholpen.

Art. 97/1

§ 1. Op eenvoudig verzoek van de FSMA zijn de IBP, de leden van haar organen, haar personeelsleden en de personen

- 92 -

verantwoordelijk voor de sleutelfuncties, alsook de externe adviseurs op wie zij een beroep doen, ertoe gehouden haar alle inlichtingen te verstrekken over alle aangelegenheden met betrekking tot de IBP, met inbegrip van de uitbestede en vervolgens onderuitbestede activiteiten, en haar alle desbetreffende documenten over te maken.

§ 2. De FSMA bepaalt bij reglement de aard, de inhoud, de frequentie, de termijn en de drager van de documenten die de IBP haar regelmatig moet bezorgen om haar in staat te stellen haar toezichtstaak uit te oefenen en te voldoen aan haar rapporteringopdracht ten aanzien van nationale en internationale instellingen.

Daartoe behoren onder andere :

1° interne tussentijdse verslagen, onder andere verslagen over tekorten ten opzichte van de technische voorzieningen en/of de solvabiliteitsmarge die zich in de loop van het boekjaar voordoen ;

2° actuariële schattingen en gedetailleerde hypothesen ;

3° activa-passiva-studies ;

4° bewijsmateriaal waaruit blijkt dat de beleggingsbeginselen werkelijk worden gevolgd ;

5° bewijsmateriaal waaruit blijkt dat de bijdragen zoals gepland zijn betaald ;

6° verslagen van de vergaderingen van de raad van bestuur en de bijlagen ervan ;

7° verslagen van de erkende commissaris ;

8° informatie over elke afzonderlijke pensioenregeling.

Art. 98

Ten minste drie weken vóór de algemene vergadering stelt deze laatste de FSMA in kennis van de ontwerpen van de statutenwijzigingen alsook van de beslissingen die tijdens die vergadering zullen worden voorgesteld en die een weerslag zouden kunnen hebben op de rechten van de

Art. 98

Ten minste drie weken vóór de algemene vergadering stelt deze laatste de FSMA in kennis van de ontwerpen van de statutenwijzigingen alsook van de beslissingen die tijdens die vergadering zullen worden voorgesteld en die een weerslag zouden

- 93 -

aangesloten of de begunstigen.

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening bezorgt aan de FSMA de ontwerpjaarrekening ten laatste op de door deze laatste vastgestelde termijn.

De FSMA kan eisen dat de opmerkingen die zij over die ontwerpen formuleert, ter kennis worden gebracht van de algemene vergadering.

Die opmerkingen en de antwoorden daarop moeten voorkomen in de notulen van de algemene vergadering.

Binnen de maand die volgt op hun goedkeuring door de algemene vergadering stelt de instelling de FSMA in kennis van de wijzigingen in de statuten en van de beslissingen die een weerslag kunnen hebben op de rechten van de aangesloten of de begunstigen.

Binnen de maand die volgt op hun goedkeuring door de algemene vergadering stelt de instelling de FSMA in kennis van de wijzigingen in de statuten en van de beslissingen die een weerslag kunnen hebben op de rechten van de aangesloten of de begunstigen.

Art. 99

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening deelt aan de FSMA elke wijziging mee aan de gegevens bedoeld in artikel 53, eerste lid, 2° tot 4°.

Art. 100

De FSMA kan de betrekkingen tussen een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening en andere instellingen of ondernemingen, met inbegrip van de bijdragende onderneming, controleren, wanneer de volgende omstandigheden zich voordoen :

1° de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening heeft taken overgedragen naar deze ondernemingen en instellingen ;

2° deze betrekkingen beïnvloeden de financiële situatie van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of zijn in

kunnen hebben op de rechten van de aangesloten of de **pensioengerechtigden**.

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening bezorgt aan de FSMA de ontwerpjaarrekening ten laatste op de door deze laatste vastgestelde termijn.

De FSMA kan eisen dat de opmerkingen die zij over die ontwerpen formuleert, ter kennis worden gebracht van de algemene vergadering.

Die opmerkingen en de antwoorden daarop moeten voorkomen in de notulen van de algemene vergadering.

Binnen de maand die volgt op hun goedkeuring door de algemene vergadering stelt de instelling de FSMA in kennis van de wijzigingen in de statuten en van de beslissingen die een weerslag kunnen hebben op de rechten van de aangesloten of de **pensioengerechtigden**.

Binnen de maand die volgt op hun goedkeuring door de algemene vergadering stelt de instelling de FSMA in kennis van de wijzigingen in de statuten en van de beslissingen die een weerslag kunnen hebben op de rechten van de aangesloten of de **pensioengerechtigden**.

Art. 99

(...)

Art. 100

De FSMA kan de betrekkingen tussen een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening en andere instellingen of ondernemingen, met inbegrip van de bijdragende onderneming, controleren, wanneer de volgende omstandigheden zich voordoen :

1° de IBP heeft taken of sleutelfuncties uitbesteed of onderuitbesteed aan deze ondernemingen en instellingen ;

2° deze betrekkingen beïnvloeden de financiële situatie van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of zijn in

- 94 -

belangrijke mate relevant voor de uitoefening van een efficiënt toezicht.

Dit toezicht mag slechts tot doel hebben de financiële toestand, de beheersstructuur en de administratieve en boekhoudkundige organisatie van de onder toezicht staande instelling voor bedrijfspensioenvoorziening te controleren en na te gaan of de instelling voldoet aan de verplichtingen die ze jegens de aangeslotenen of begunstigden van de pensioenregelingen heeft aangegaan.

Art. 101

De FSMA kan verificaties uitvoeren in de bedrijfsruimten van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening en, waar nodig, in de ondernemingen en instellingen bedoeld in artikel 100, om na te gaan of de activiteiten worden uitgeoefend overeenkomstig de bepalingen waarin door of krachtens deze wet is voorzien, en overeenkomstig de bepalingen van de sociale en de arbeidswetgeving en op het vlak van de informatieverstrekking aan de aangeslotenen en de begunstigden, waarvan het toezicht tot haar bevoegdheid behoort. Daartoe kan zij ter plaatse kennis nemen en kopie maken van alle gegevens die in het bezit zijn van de voormelde ondernemingen en instellingen.

De FSMA kan leden van haar personeel of hiertoe gemachtigde en door haar bezoldigde deskundigen afvaardigen, die haar verslag uitbrengen.

Art. 102

Tegen de personen die te goeder trouw aan de FSMA feiten of documenten in verband met diens controleopdracht verstrekt hebben, kunnen geen burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke vorderingen worden ingesteld, noch professionele sancties worden uitgesproken.

belangrijke mate relevant voor de uitoefening van een efficiënt toezicht.

Dit toezicht mag slechts tot doel hebben de financiële toestand, de beheersstructuur en de administratieve en boekhoudkundige organisatie van de onder toezicht staande instelling voor bedrijfspensioenvoorziening te controleren en na te gaan of de instelling voldoet aan de verplichtingen die ze jegens de aangeslotenen of **pensioengerechtigden** van de pensioenregelingen heeft aangegaan.

Art. 101

De FSMA kan verificaties uitvoeren in de bedrijfsruimten van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening en, waar nodig, in de ondernemingen en instellingen bedoeld in artikel 100, om na te gaan of de activiteiten worden uitgeoefend overeenkomstig de bepalingen waarin door of krachtens deze wet is voorzien, en overeenkomstig de bepalingen van de sociale en de arbeidswetgeving en op het vlak van de informatieverstrekking aan de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden**, waarvan het toezicht tot haar bevoegdheid behoort. Daartoe kan zij ter plaatse kennis nemen en kopie maken van alle gegevens die in het bezit zijn van de voormelde ondernemingen en instellingen.

De FSMA kan leden van haar personeel of hiertoe gemachtigde en door haar bezoldigde deskundigen afvaardigen, die haar verslag uitbrengen.

Art. 102

Tegen de personen die te goeder trouw aan de FSMA feiten of documenten in verband met diens controleopdracht verstrekt hebben, kunnen geen burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke vorderingen worden ingesteld, noch professionele sancties worden uitgesproken.

Art. 102/1.

De FSMA verstrekt op haar website de volgende informatie :

1° de reglementering op het statuut van en het toezicht op de IBP's, evenals de reglementen en circulaires genomen in

- 95 -

uitvoering of met toepassing van deze wetgeving ;

2° de doelstellingen van het toezicht dat door de FSMA wordt uitgeoefend met toepassing van de onder 1°, bedoelde wetgeving en de toezichtfuncties en -activiteiten die zij in die hoedanigheid uitoefent, in het bijzonder informatie over het in artikel 97 beschreven prudentieel toezichtsproces ;

3° geaggregeerde statistische gegevens over de voornaamste aspecten van de toepassing van het prudentieel kader ;

4° de voorschriften inzake bestuursrechtelijke sancties en andere maatregelen bij inbreuken op de bepalingen van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen ;

5° informatie over de keuze inzake de opties voorzien in artikel 4 en 5 van de Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ;

6° andere informatie, als voorgeschreven bij de besluiten en reglementen genomen in uitvoering van deze wet.

Afdeling II

De erkende commissarissen en de erkende revisoraatvennootschappen

Art. 103

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening belast één of meer commissarissen met de controle van de financiële toestand, van de jaarrekening en van de regelmatigheid in het licht van de wet en van de statuten, van de verrichtingen die in de jaarrekening moeten worden vastgesteld.

De in het eerste lid bedoelde opdrachten van de commissaris, dienen toevertrouwd te worden aan een of meerdere revisoren of aan een of meer revisoraatvennootschappen, die van het Instituut van de bedrijfsrevisoren leden zijn en die daartoe erkend zijn door de FSMA overeenkomstig artikel 105.

Afdeling II

De erkende commissarissen en de erkende revisoraatvennootschappen

Art. 103

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening belast één of meer commissarissen met de controle van de financiële toestand, van de jaarrekening en van de regelmatigheid in het licht van de wet en van de statuten, van de verrichtingen die in de jaarrekening moeten worden vastgesteld.

De in het eerste lid bedoelde opdrachten van de commissaris, dienen toevertrouwd te worden aan een of meerdere revisoren of aan een of meer revisoraatvennootschappen, die van het Instituut van de bedrijfsrevisoren leden zijn en die daartoe erkend zijn door de FSMA overeenkomstig artikel 105.

- 96 -

Deze revisoren en revisoraatvennootschappen voeren de titel van respectievelijk erkend commissaris en erkende revisoraatvennootschap.

Het mandaat van de erkende commissarissen en de erkende revisoraatvennootschappen geldt voor drie jaar. Het is hernieuwbaar.

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening mogen plaatsvervangende erkende commissarissen aanstellen, die in geval van langdurige verhindering van de erkend commissaris diens taak waarnemen. De voorschriften van dit artikel en van artikel 104 zijn van toepassing op deze plaatsvervangers.

De voorschriften van boek IV, titel VII, van het Wetboek van vennootschappen met betrekking tot de commissarissen zijn van toepassing op de erkende commissarissen en erkende revisoraatvennootschappen aangesteld door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening. Ten behoeve van deze wet moeten de woorden « vennoten », « wetboek », « vennootschap » en « rechtbank van koophandel », aangewend in het Wetboek van vennootschappen, worden verstaan als respectievelijk « leden », « wet », « instelling voor bedrijfspensioenvoorziening » en « rechtbank van eerste aanleg ».

Art. 104

De erkende revisoraatvennootschappen doen, overeenkomstig artikel 6 van de wet van 22 juli 1953 houdende oprichting van een Instituut van de Bedrijfsrevisoren en tot organisatie van het publiek toezicht op het beroep van bedrijfsrevisor, voor de uitoefening van de taak van erkend commissaris als bedoeld in artikel 103, een beroep op een erkend commissaris die zij aanduiden.

De voorschriften van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, die de aanstelling, de taak, de verplichtingen en verbodsbepalingen voor erkende commissarissen alsmede de voor hen geldende, andere dan strafrechtelijke sancties regelen, gelden zowel voor de erkende revisoraatvennootschappen als voor de erkende commissarissen die hen

Deze revisoren en revisoraatvennootschappen voeren de titel van respectievelijk erkend commissaris en erkende revisoraatvennootschap.

Het mandaat van de erkende commissarissen en de erkende revisoraatvennootschappen geldt voor drie jaar. Het is hernieuwbaar.

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening mogen plaatsvervangende erkende commissarissen aanstellen, die in geval van langdurige verhindering van de erkend commissaris diens taak waarnemen. De voorschriften van dit artikel en van artikel 104 zijn van toepassing op deze plaatsvervangers.

De voorschriften van boek IV, titel VII, van het Wetboek van vennootschappen met betrekking tot de commissarissen zijn van toepassing op de erkende commissarissen en erkende revisoraatvennootschappen aangesteld door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening. Ten behoeve van deze wet moeten de woorden « vennoten », « wetboek », « vennootschap » en « rechtbank van koophandel », aangewend in het Wetboek van vennootschappen, worden verstaan als respectievelijk « leden », « wet », « instelling voor bedrijfspensioenvoorziening » en « rechtbank van eerste aanleg ».

Art. 104

De erkende revisoraatvennootschappen oefenen de taken van erkend commissaris als bedoeld in artikel 103, uit door middel van een vaste vertegenwoordiger als bedoeld in artikel 3, 26°, van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren. Deze vaste vertegenwoordiger is overeenkomstig artikel 105 als erkend commissaris door de FSMA erkend.

De voorschriften van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, die de aanstelling, de taak, de verplichtingen en verbodsbepalingen voor erkende commissarissen alsmede de voor hen geldende, andere dan strafrechtelijke sancties regelen, gelden zowel voor de erkende revisoraatvennootschappen als voor

- 97 -

vertegenwoordigen.

Een erkende revisoraatsvennootschap mag een plaatsvervangend vertegenwoordiger aanstellen onder haar leden die voldoen aan de aanstellingsvoorwaarden.

Art. 105

De FSMA legt, na goedkeuring door de Minister van Economie, het reglement vast voor de erkenning van de commissarissen en de revisoraatsvennootschappen bedoeld in deze afdeling.

Het Instituut der Bedrijfsrevisoren brengt de FSMA op de hoogte telkens als een tuchtprocedure wordt ingeleid tegen een erkend commissaris of een erkende revisoraatsvennootschap wegens een tekortkoming in de uitoefening van zijn taak bij een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening alsook telkens als een tuchtmaatregel wordt genomen tegen een erkend commissaris of een erkende revisoraatsvennootschap, met opgave van de motivering.

Art. 106

Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening is de voorafgaande instemming van de FSMA vereist. Deze instemming moet worden gevraagd door het orgaan van de instelling dat de aanstelling voorstelt. Bij aanstelling van een erkende revisoraatsvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Art. 107

De FSMA kan haar instemming overeenkomstig artikel 105 met een erkende commissaris, plaatsvervangend erkende commissaris, een erkende revisoraatsvennootschap of vertegenwoordiger of plaatsvervangende vertegenwoordiger van zo'n vennootschap,

de erkende commissarissen die hen vertegenwoordigen.

Een erkende revisoraatsvennootschap mag een plaatsvervangend vertegenwoordiger aanstellen onder haar leden die voldoen aan de aanstellingsvoorwaarden.

Art. 105

De FSMA legt, na goedkeuring door de Minister van Economie, het reglement vast voor de erkenning van de commissarissen en de revisoraatsvennootschappen bedoeld in deze afdeling.

Het Instituut der Bedrijfsrevisoren brengt de FSMA op de hoogte telkens als een tuchtprocedure wordt ingeleid tegen een erkend commissaris of een erkende revisoraatsvennootschap wegens een tekortkoming in de uitoefening van zijn taak bij een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening alsook telkens als een tuchtmaatregel wordt genomen tegen een erkend commissaris of een erkende revisoraatsvennootschap, met opgave van de motivering.

Art. 106

Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening is de voorafgaande instemming van de FSMA vereist. Deze instemming moet worden gevraagd door het orgaan van de instelling dat de aanstelling voorstelt. Bij aanstelling van een erkende revisoraatsvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Art. 107

De FSMA kan haar instemming overeenkomstig artikel 105 met een erkende commissaris, plaatsvervangend erkende commissaris, een erkende revisoraatsvennootschap of vertegenwoordiger of plaatsvervangende vertegenwoordiger van zo'n vennootschap,

- 98 -

steeds herroepen bij beslissing die is gemotiveerd door redenen die verband houden met hun statuut of hun opdracht als erkend commissaris of erkende revisoraatsvennootschap, zoals bepaald door of krachtens deze wet. Met deze herroeping eindigt de opdracht van erkend commissaris.

Vooraleer een erkend commissaris ontslag neemt, worden de FSMA en de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening hiervan vooraf in kennis gesteld, met opgave van de motivering.

Het erkenningsreglement regelt de procedure.

Bij afwezigheid van een plaatsvervangend erkend commissaris of een plaatsvervangende vertegenwoordiger van een erkende revisoraatsvennootschap, zorgt de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of de erkende revisoraatsvennootschap, met naleving van artikel 105, binnen de twee maanden voor zijn vervanging.

Art. 108

De erkende commissaris verleent zijn medewerking aan het toezicht van de FSMA onder zijn eigen en uitsluitende verantwoordelijkheid en overeenkomstig deze afdeling, volgens de regels van het vak en de richtlijnen van de FSMA. Daartoe :

1° vergewist hij zich ervan dat de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de passende maatregelen heeft getroffen voor de administratieve en boekhoudkundige organisatie en de interne controle tot naleving van de wetten, besluiten en reglementen over het wettelijk statuut van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ;

2° certificeert hij de technische voorzieningen ;

3° bevestigt hij ten overstaan van de FSMA dat de periodieke staten die haar worden bezorgd door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, volledig, juist en volgens de geldende regels zijn opgemaakt ;

4° brengt hij bij de FSMA periodiek verslag uit of, op haar verzoek, bijzonder verslag uit over de organisatie, de werkzaamheden en de financiële structuur van de instelling voor

steeds herroepen bij beslissing die is gemotiveerd door redenen die verband houden met hun statuut of hun opdracht als erkend commissaris of erkende revisoraatsvennootschap, zoals bepaald door of krachtens deze wet. Met deze herroeping eindigt de opdracht van erkend commissaris.

Vooraleer een erkend commissaris ontslag neemt, worden de FSMA en de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening hiervan vooraf in kennis gesteld, met opgave van de motivering.

Het erkenningsreglement regelt de procedure.

Bij afwezigheid van een plaatsvervangend erkend commissaris of een plaatsvervangende vertegenwoordiger van een erkende revisoraatsvennootschap, zorgt de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of de erkende revisoraatsvennootschap, met naleving van artikel 105, binnen de twee maanden voor zijn vervanging.

Art. 108

De erkende commissaris verleent zijn medewerking aan het toezicht van de FSMA onder zijn eigen en uitsluitende verantwoordelijkheid en overeenkomstig deze afdeling, volgens de regels van het vak en de richtlijnen van de FSMA. Daartoe :

1° vergewist hij zich ervan dat de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de passende maatregelen heeft getroffen voor de administratieve en boekhoudkundige organisatie en de interne controle tot naleving van de wetten, besluiten en reglementen over het wettelijk statuut van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ;

2° certificeert hij de technische voorzieningen ;

3° bevestigt hij ten overstaan van de FSMA dat de periodieke staten die haar worden bezorgd door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, volledig, juist en volgens de geldende regels zijn opgemaakt ;

4° brengt hij bij de FSMA periodiek verslag uit of, op haar verzoek, bijzonder verslag uit over de organisatie, de werkzaamheden en de

- 99 -

bedrijfspensioenvoorziening ;

5° brengt hij, in het kader van zijn opdracht bij de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of van een revisorale opdracht bij de bijdragende onderneming of bij een onderneming waarop de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening in rechte of in feite controle uitoefent, op eigen initiatief verslag uit bij de FSMA, zodra zij kennis krijgen van :

a) beslissingen, feiten of ontwikkelingen die de positie van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening financieel of op het vlak van haar administratieve en boekhoudkundige organisatie of van haar interne controle, op betekenisvolle wijze kunnen beïnvloeden ;

b) beslissingen of feiten die kunnen wijzen op een overtreding van de wetten, besluiten en reglementen over het wettelijk statuut van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, van de statuten, van deze wet en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen ;

c) andere beslissingen of feiten die kunnen leiden tot een weigering van de certificering van de jaarrekening of tot het formuleren van voorbehoud.

Tegen een erkend commissaris die ter goeder trouw informatie heeft verstrekt als bedoeld in het eerste lid, kunnen geen burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke vorderingen worden ingesteld, noch professionele sancties worden uitgesproken.

De erkend commissaris deelt aan de leiders van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de verslagen mee die hij aan de FSMA richt overeenkomstig het eerste lid, 4°. Voor deze mededeling geldt de geheimhoudingsplicht zoals geregeld bij artikel 74 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten. Hij bezorgt de FSMA een kopie van die mededelingen die hij aan deze leiders richt en die betrekking hebben op zaken die van belang kunnen zijn voor het toezicht dat zij uitoefent.

financiële structuur van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening ;

5° brengt hij, in het kader van zijn opdracht bij de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of van een revisorale opdracht bij de bijdragende onderneming of bij een onderneming waarop de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening in rechte of in feite controle uitoefent, op eigen initiatief verslag uit bij de FSMA, zodra zij kennis krijgen van :

a) beslissingen, feiten of ontwikkelingen die de positie van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening financieel of op het vlak van haar administratieve en boekhoudkundige organisatie of van haar interne controle, op betekenisvolle wijze kunnen beïnvloeden ;

b) beslissingen of feiten die kunnen wijzen op een overtreding van de wetten, besluiten en reglementen over het wettelijk statuut van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, van de statuten, van deze wet en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen ;

c) andere beslissingen of feiten die kunnen leiden tot een weigering van de certificering van de jaarrekening of tot het formuleren van voorbehoud.

Tegen een erkend commissaris die ter goeder trouw informatie heeft verstrekt als bedoeld in het eerste lid, kunnen geen burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke vorderingen worden ingesteld, noch professionele sancties worden uitgesproken.

De erkend commissaris deelt aan de leiders van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de verslagen mee die hij aan de FSMA richt overeenkomstig het eerste lid, 4°. Voor deze mededeling geldt de geheimhoudingsplicht zoals geregeld bij artikel 74 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten. Hij bezorgt de FSMA een kopie van die mededelingen die hij aan deze leiders richt en die betrekking hebben op zaken die van belang kunnen zijn voor het toezicht dat zij uitoefent.

- 100 -

Afdeling III

(…)

De aangewezen actuarissen

(…)

Art. 109**Art. 109**

De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening wijst één of meer deskundigen op het gebied van actuariële wetenschappen aan, die haar advies verstrekken over het financieringsplan, de herverzekering en het bedrag van de technische voorzieningen.

(…)

Op voorstel van de FSMA bepaalt de Koning de voorwaarden waaraan die actuarissen moeten voldoen voor wat betreft zowel hun aanwijzing als hun opdracht.

(…)

Dit artikel is niet van toepassing op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening waarvan de pensioenregelingen geen dekking bieden tegen biometrische risico's of geen beleggingsrendement noch een bepaald uitkeringsniveau voorzien.

(…)

Hoofdstuk VIII**Hoofdstuk VIII****Herstelmaatregelen****Herstelmaatregelen****Afdeling I****Afdeling I****Algemene bepalingen****Algemene bepalingen****Art. 110****Art. 110**

De FSMA kan te allen tijde alle maatregelen treffen die de belangen van de aangeslotenen en de begunstigten kunnen vrijwaren. Daartoe kan zij onder andere een of meer van de in dit hoofdstuk bedoelde maatregelen nemen.

De FSMA kan te allen tijde alle maatregelen treffen die de belangen van de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden** kunnen vrijwaren. Daartoe kan zij onder andere een of meer van de in dit hoofdstuk bedoelde maatregelen nemen.

Art. 111**Art. 111**

Indien de bepalingen van dit hoofdstuk op de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening worden toegepast, kan de FSMA het verzoek om inlichtingen of documenten bedoeld in artikel 97 en de verificatie ter plaatse bedoeld in artikel 101, uitbreiden :

(…)

1° tot de bijdragende onderneming ;

(…)

2° tot elke in België gevestigde persoon, onderneming of instelling waarmee de

(…)

- 101 -

instelling een beheersovereenkomst, een herverzekeringsovereenkomst of een andere overeenkomst heeft gesloten waardoor het beheer kan worden overgedragen.

Die uitbreiding, waarover een met redenen omklede beslissing moet worden genomen, mag slechts tot doel hebben de financiële toestand van de onder toezicht staande instelling voor bedrijfspensioenvoorziening te controleren en na te gaan of de instelling voldoet aan de verbintenissen die ze jegens de aangeslotenen of begunstigden van de pensioenregelingen heeft aangegaan.

(...)

Art. 112

Wanneer de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat waar een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht een grensoverschrijdende activiteit uitoefent, de FSMA ervan in kennis stellen dat die instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de relevante vereisten inzake arbeidsrecht en sociaal recht van de betrokken lidstaat van ontvangst op het gebied van bedrijfspensioenen heeft overtreden, neemt de FSMA zo spoedig mogelijk de meest passende maatregelen, met name onder deze bedoeld in dit Hoofdstuk en in Hoofdstuk IX, opdat de betrokken instelling voor bedrijfspensioenvoorziening een einde maakt aan die onregelmatigheden. Zij brengt dit ter kennis van de voornoemde autoriteiten.

Art. 112

Wanneer de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat waar een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht een grensoverschrijdende activiteit uitoefent, de FSMA ervan in kennis stellen dat die instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de relevante vereisten inzake arbeidsrecht en sociaal recht van de betrokken lidstaat van ontvangst op het gebied van bedrijfspensioenen heeft overtreden, neemt de FSMA zo spoedig mogelijk de meest passende maatregelen, met name onder deze bedoeld in dit Hoofdstuk en in Hoofdstuk IX, opdat de betrokken instelling voor bedrijfspensioenvoorziening een einde maakt aan die onregelmatigheden. Zij brengt dit ter kennis van de voornoemde autoriteiten.

Afdeling II

Preventieve maatregelen

Art. 113

De FSMA kan eisen dat de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening haar binnen de door haar vastgestelde termijn een saneringsplan ter goedkeuring voorlegt en zo nodig legt de FSMA een dergelijk plan op om een eventuele ontoereikendheid van de solvabiliteitsmarge, de technische voorzieningen of de dekkingswaarden te voorkomen of wanneer de rechten van de aangeslotenen of de begunstigden in het gedrang komen door de verslechterende financiële toestand van de instelling.

Afdeling II

Maatregelen gericht op de soliditeit en financiële stabiliteit van de IBP

Art. 113

§ 1. De FSMA eist dat de IBP haar binnen de door haar vastgestelde termijn herstelmaatregelen ter goedkeuring voorlegt wanneer één of meerdere van de volgende situaties zich voordoet voor het geheel of een deel van haar activiteiten :

- 102 -

1° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten betreffende de samenstelling van de solvabiliteitsmarge, zoals bepaald door of krachtens artikel 87 en 88 ;

2° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten inzake het aanleggen van een passend bedrag aan technische voorzieningen, overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 89 ;

3° de IBP niet meer voldoet aan de vereisten betreffende de dekking van de technische voorzieningen en/of de solvabiliteitsmarge en / of de andere passiva door passende activa overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 90 ;

4° de IBP niet meer voldoet aan de beleggingsregels voor haar activa, overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 91.

§ 2. Indien niet meer aan de voorwaarde van artikel 63, eerste lid is voldaan, grijpt de FSMA meteen in en eist dat de IBP haar onmiddellijk herstelmaatregelen ter goedkeuring voorlegt in het kader van § 1, 3°. De IBP voert deze onverwijld uit zodat de aangeslotenen en pensioengerechtigden afdoende worden beschermd.

Art. 114

Het saneringsplan moet gebaseerd zijn op een studie van de evolutie van de staat van activa en passiva van de instelling die aantoonst dat het plan haar financiële toestand zal kunnen herstellen.

De in artikel 103 bedoelde commissaris en, in voorkomend geval, de in artikel 109 bedoelde actuaris verklaren aan de FSMA dat de hypothesen waarop de in het vorige lid bedoelde studie gebaseerd is, redelijk gerechtvaardigd zijn wat respectievelijk de financiële analyse en de actuariële techniek betreft.

Art. 115

In het kader van het saneringsplan kan de FSMA een hogere solvabiliteitsmarge eisen

Art. 114

De FSMA kan wanneer de IBP geen herstelmaatregelen voorlegt binnen de termijn bedoeld in artikel 113, dergelijke maatregelen opleggen evenals de termijn waarbinnen ze moeten worden verwezenlijkt.

(...)

Art. 115

In het kader van herstelmaatregelen kan de FSMA onder meer :

- 103 -

dan de solvabiliteitsmarge die berekend wordt met toepassing van de artikelen 87 en 88.

Bij de vaststelling van deze hogere marge wordt uitgegaan van het in het artikel 113 bedoelde saneringsplan.

De FSMA kan de elementen van de beschikbare solvabiliteitsmarge lager waarden, onder meer wanneer zich sinds het einde van het laatste boekjaar een belangrijke wijziging in de marktwaarde van deze elementen heeft voorgedaan.

De FSMA kan de invloed van de herverzekering op de vereiste solvabiliteitsmarge beperken wanneer de aard of de kwaliteit van de herverzekeringsovereenkomsten sinds het laatste boekjaar sterk is veranderd of wanneer er weinig of geen risico-overdracht plaatsvindt uit hoofde van deze overeenkomsten.

1° eisen dat een hogere solvabiliteitsmarge wordt aangelegd dan de solvabiliteitsmarge die wordt berekend met toepassing van artikel 87 en 88 ;

2° de elementen van de beschikbare solvabiliteitsmarge lager waarden, onder meer wanneer zich sinds het einde van het laatste boekjaar een belangrijke wijziging in de marktwaarde van deze elementen heeft voorgedaan ;

3° de invloed van de herverzekering op de vereiste solvabiliteitsmarge beperken wanneer de aard of de kwaliteit van de herverzekeringsovereenkomsten sinds het laatste boekjaar sterk is veranderd of wanneer er weinig of geen risico-overdracht plaatsvindt uit hoofde van deze overeenkomsten ;

4° eisen dat het financieringsplan bedoeld in artikel 86, binnen een bepaalde termijn wordt gewijzigd ;

5° zich verzetten tegen sommige beleggingen of tegen het behoud ervan indien zij van mening is dat zij de naleving van de bepalingen opgelegd door of krachtens artikel 91 in gevaar brengen ;

6° bepaalde beleggingsregels opleggen om rekening te houden met de bijzondere situatie van de IBP ;

7° eisen dat er gedurende een bepaalde tijdsspanne geen afkoop plaats heeft en geen lening of voorschot wordt toegestaan zonder haar uitdrukkelijke toestemming voor elk geval afzonderlijk.

Afdeling III

(...)

Herstelplan

(...)

Art. 116

De FSMA eist dat de instelling voor bedrijfs-pensioenvoorziening haar binnen de door haar vastgestelde termijn een herstelplan ter goedkeuring voorlegt wanneer :

Art. 116

De FSMA kan eisen dat de herstelmaatregelen gebaseerd zijn op een studie van de evolutie van de staat van activa en passiva van de IBP die aantoon dat die maatregelen haar financiële toestand zullen kunnen herstellen.

- 104 -

1° de instelling niet meer voldoet aan de vereisten betreffende de samenstelling van de solvabiliteitsmarge, zoals bepaald door of krachtens de artikelen 87 en 88 ;

De FSMA kan vragen dat de in artikel 77/4 bedoelde actuariële functie de passendheid van de hypothesen waarop de in het eerste lid bedoelde studie gebaseerd is, beoordeelt.

2° de instelling niet meer voldoet aan de vereisten betreffende de dekking van de technische voorzieningen door dekkingswaarden en aan de beleggingsregels voor deze laatste, overeenkomstig de bepalingen opgelegd door of krachtens de artikelen 90 en 91 ;

(...)

3° het geheel van de realiseerbare activa van de instelling niet voldoet om het geheel van haar verbintenissen te dekken, met inbegrip van de samenstelling van de solvabiliteitsmarge.

(...)

De Koning kan de toepassingsvoorwaarden van dit artikel verduidelijken.

(...)

Art. 117

Art. 117

Wanneer de instelling voor bedrijfspensioen-voorziening geen herstelplan voorlegt binnen de termijn bedoeld in artikel 116, legt de FSMA een dergelijk plan op.

De Koning kan de toepassingsvoorwaarden van deze afdeling nader uitwerken.

De FSMA kan eveneens opleggen dat de instelling het herstelplan verwezenlijkt binnen een termijn die zij bepaalt onder andere wanneer de toestand van de instelling ernstig verslechterd is of wanneer de solvabiliteitsmarge niet meer het minimum-niveau bereikt, bepaald krachtens artikel 87.

(...)

Art. 118

Art. 118

Het herstelplan kan in een wijziging van het financieringsplan bedoeld in artikel 86, voorzien.

(...)

De FSMA kan eveneens voorschrijven dat er gedurende een bepaalde tijdsspanne geen afkoop mag plaatshebben en geen lening of voorschot mag worden toegestaan zonder haar uitdrukkelijke toestemming voor elk geval afzonderlijk.

(...)

De FSMA kan ten slotte eisen dat de instelling haar activiteiten geheel of gedeeltelijk overdraagt naar een andere instelling voor bedrijfspensioen-voorziening of naar een

(...)

- 105 -

verzekeringsonderneming.

Afdeling IV

Beperking en verbod van de vrije beschikking van de activa

Art. 119

In elk geval waarin zij krachtens dit hoofdstuk optreedt, kan de FSMA de vrije beschikking over de activa van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, beperken of verbieden.

Indien de vrije beschikking over de activa beperkt of verboden wordt, kan de FSMA een of meerdere maatregelen opleggen zoals voorzien in artikel 120.

Art. 120

§ 1. De FSMA kan voor de roerende en onroerende dekkingswaarden eisen dat :

1° de toewijzing van de roerende en onroerende dekkingswaarden het voorwerp uitmaakt van een schriftelijke verklaring van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening aan de FSMA ;

2° voor alle opvragingen of verminderingen, voorafgaandelijk toestemming gevraagd wordt aan de FSMA.

§ 2. De FSMA kan de onroerende waarden onderwerpen aan een wettelijke hypotheek ten bate van alle aangeslotenen of begunstigden van de pensioenregelingen.

De FSMA vordert de inschrijving onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 82 tot 87 van de hypotheekwet van 16 december 1851.

De inschrijving kan te allen tijde worden genomen en moet worden genomen in geval van toepassing van artikel 116.

De inschrijving wordt doorgehaald of verminderd met instemming van de FSMA onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 92 tot 95 van de voornoemde wet van 16 december 1851.

Afdeling IV

Beperking en verbod van de vrije beschikking van de activa

Art. 119

In elk geval waarin zij krachtens dit hoofdstuk optreedt, kan de FSMA de vrije beschikking over de activa van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, beperken of verbieden.

Indien de vrije beschikking over de activa beperkt of verboden wordt, kan de FSMA een of meerdere maatregelen opleggen zoals voorzien in artikel 120.

Art. 120

§ 1. De FSMA kan voor de roerende en onroerende **activa** eisen dat :

1° de toewijzing van de roerende en onroerende **activa** het voorwerp uitmaakt van een schriftelijke verklaring van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening aan de FSMA ;

2° voor alle opvragingen of verminderingen, voorafgaandelijk toestemming gevraagd wordt aan de FSMA.

§ 2. De FSMA kan de onroerende **activa** onderwerpen aan een wettelijke hypotheek ten bate van alle aangeslotenen of **pensioengerechtigden** van de pensioenregelingen.

De FSMA vordert de inschrijving onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 82 tot 87 van de hypotheekwet van 16 december 1851.

De inschrijving kan te allen tijde worden genomen en moet worden genomen in geval van toepassing van artikel 116.

De inschrijving wordt doorgehaald of verminderd met instemming van de FSMA onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 92 tot 95 van de voornoemde wet van 16 december 1851.

- 106 -

De kosten en rechten van inschrijving, doorhaling en vermindering die ten laste van de FSMA zijn, worden aan de betrokken instelling aangerekend.

De FSMA kan zich met een ter post aangetekende brief aan de hypotheekbewaarders verzetten tegen de doorhaling of de vermindering van de hypotheek die door een derde is toegestaan ten voordele van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

§ 3. Voor de voor bewaargeving vatbare roerende waarden, kan de FSMA :

1° voor de in België in open bewaargeving gegeven dekkingswaarden, blokkering van de rekening opleggen aan de inbewaringnemende instelling ;

2° voor de andere voor bewaargeving vatbare waarden, eisen dat de instelling deze waarden onmiddellijk in bewaring geeft op een bijzondere geblokkeerde rekening per afzonderlijk vermogen bij de Nationale Bank van België of bij een kredietinstelling of een beleggingsonderneming die resorteert onder het recht van een lidstaat en wiens vergunning een activiteit van bewaargeving toelaat.

Bovendien zijn de volgende regels van toepassing :

1° de inbewaringnemende instellingen mogen de gedeponeerde waarden slechts teruggeven op vertoon van de toestemming van de FSMA ;

2° op de depositobewijzen wordt de toewijzing van de in bewaring gegeven waarden vermeld evenals het verbod erover te beschikken zonder de toestemming van de FSMA ;

3° de inbewaringnemende instellingen en de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening zijn hoofdelijk aansprakelijk voor elke schade die voortvloeit uit de niet-nakoming van de in

De kosten en rechten van inschrijving, doorhaling en vermindering die ten laste van de FSMA zijn, worden aan de betrokken instelling aangerekend.

De FSMA kan zich met een ter post aangetekende brief aan de hypotheekbewaarders verzetten tegen de doorhaling of de vermindering van de hypotheek die door een derde is toegestaan ten voordele van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

§ 3. Voor de voor bewaargeving vatbare roerende **activa**, kan de FSMA :

1° voor de in België in open bewaargeving gegeven **activa**, blokkering van de rekening opleggen aan de inbewaringnemende instelling ;

2° voor de andere voor bewaargeving vatbare **activa**, eisen dat de instelling deze **activa** onmiddellijk in bewaring geeft op een bijzondere geblokkeerde rekening, **al dan niet per afzonderlijk vermogen, bij de Nationale Bank van België of bij een onderneming of instelling waaraan vergunning is verleend overeenkomstig voornoemde Richtlijn 2013/36/EU of voornoemde Richtlijn 2014/65/EU of die voor de toepassing van voornoemde Richtlijn 2009/65/EG of voornoemde Richtlijn 2011/61/EU als bewaarder zijn aanvaard** en wiens vergunning een activiteit van bewaargeving toelaat.

Bovendien zijn de volgende regels van toepassing :

1° de inbewaringnemende instellingen mogen de gedeponeerde **activa** slechts teruggeven op vertoon van de toestemming van de FSMA ;

2° op de depositobewijzen wordt de toewijzing van de in bewaring gegeven **activa** vermeld evenals het verbod erover te beschikken zonder de toestemming van de FSMA ;

3° de inbewaringnemende instellingen en de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening zijn hoofdelijk aansprakelijk voor elke schade die voortvloeit uit de niet-nakoming van de in

- 107 -

punt 1° en 2° van dit lid bedoelde verplichtingen ;

4° de FSMA brengt de inbewaringnemende instellingen op de hoogte van de verplichtingen die hun krachtens deze paragraaf zijn opgelegd.

§ 4. Voor de dekkingswaarden die op het grondgebied van een andere lidstaat dan België zijn gelokaliseerd kan de FSMA de bevoegde autoriteiten van die lidstaat verzoeken om de nodige maatregelen te nemen om de vrije beschikking ervan te beperken of te verbieden. De FSMA maakt hierbij bekend op welke activa deze maatregelen van toepassing zullen zijn.

§ 5. De Koning kan de regels vaststellen inzake de bewarende maatregelen waarvan de waarden die niet voor bewaargeving vatbaar zijn, het voorwerp kunnen uitmaken.

Art. 121

De roerende dekkingswaarden die het voorwerp uitmaken van de bepalingen van deze afdeling zijn niet voor beslag vatbaar, behalve in het voordeel van de schuldeisers die houders zijn van rechten of voorrechten die te goeder trouw zijn verkregen krachtens een formaliteit die vervuld werd vóór de toewijzing van de betreffende waarden.

Afdeling V

Faillissement of ontbinding van de bijdragende onderneming

Art. 122

In geval van faillissement of ontbinding van een bijdragende onderneming wordt, bij gebreke van overname van de pensioenverplichtingen door een derde, de pensioenregeling van die bijdragende onderneming stopgezet.

De verworven reserves van de aangeslotenen, met uitzondering van de rentegenieters, worden ingeschreven op individuele rekeningen die enkel in functie van het nettorendement van de activa van de instelling mogen schommelen. Die reserves worden in voorkomend geval verhoogd overeenkomstig

punt 1° en 2° van dit lid bedoelde verplichtingen ;

4° de FSMA brengt de inbewaringnemende instellingen op de hoogte van de verplichtingen die hun krachtens deze paragraaf zijn opgelegd.

§ 4. Voor de **activa** die op het grondgebied van een andere lidstaat dan België zijn gelokaliseerd kan de FSMA de bevoegde autoriteiten van die lidstaat verzoeken om de nodige maatregelen te nemen om de vrije beschikking ervan te beperken of te verbieden. De FSMA maakt hierbij bekend op welke activa deze maatregelen van toepassing zullen zijn.

§ 5. De Koning kan de regels vaststellen inzake de bewarende maatregelen waarvan de **activa** die niet voor bewaargeving vatbaar zijn, het voorwerp kunnen uitmaken.

Art. 121

De roerende **activa** die het voorwerp uitmaken van de bepalingen van deze afdeling zijn niet voor beslag vatbaar, behalve in het voordeel van de schuldeisers die houders zijn van rechten of voorrechten die te goeder trouw zijn verkregen krachtens een formaliteit die vervuld werd vóór de toewijzing van de betreffende **activa**.

Afdeling V

Faillissement of ontbinding van de bijdragende onderneming

Art. 122

In geval van faillissement of ontbinding van een bijdragende onderneming wordt, bij gebreke van overname van de pensioenverplichtingen door een derde, de pensioenregeling van die bijdragende onderneming **opgeheven**.

De verworven reserves van de aangeslotenen, met uitzondering van de **pensioengerechtigden**, worden ingeschreven op individuele rekeningen die enkel in functie van het nettorendement van de activa van de instelling mogen schommelen. Die reserves worden in voorkomend geval verhoogd

- 108 -

de toepasselijke sociale of arbeidswetgeving.

Aan de rentegenieters wordt het vestigingskapitaal van de lopende rente uitgekeerd, berekend overeenkomstig de actualisatieregels voorzien in de pensioenregeling.

Indien op het beschouwde ogenblik het totaal van de reserves bedoeld in het tweede lid, en de kapitalen bedoeld in het derde lid, niet volledig gedekt zijn door activa, worden die reserves en kapitalen proportioneel verminderd. Het tweede en het derde lid worden dan toegepast op de aldus verkregen bedragen.

De bepalingen van dit artikel zijn niet van toepassing op de bijdragende ondernemingen betrokken bij de activiteit bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°.

Afdeling VI

Andere maatregelen

Art. 123

De FSMA bepaalt de termijn binnen dewelke de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de toestand moet verhelpen, wanneer zij vaststelt dat :

1° de instelling niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen ;

overeenkomstig de toepasselijke sociale of arbeidswetgeving.

Aan de **pensioengerechtigden** wordt het vestigingskapitaal van de lopende rente uitgekeerd, berekend overeenkomstig de actualisatieregels voorzien in de pensioenregeling.

Indien op het beschouwde ogenblik het totaal van de reserves bedoeld in het tweede lid, en de kapitalen bedoeld in het derde lid, niet volledig gedekt zijn door activa, worden die reserves en kapitalen proportioneel verminderd. Het tweede en het derde lid worden dan toegepast op de aldus verkregen bedragen.

In het geval de IBP het beheer van de aan de aangesloten toegevoegde activa niet verder zet, stelt ze een procedure vast om de activa en de overeenkomstige passiva over te dragen aan een andere pensioeninstelling. Een algemeen overzicht van de overdrachtsprocedure wordt ter beschikking gesteld van de aangesloten of, indien van toepassing, van hun vertegenwoordigers.

De IBP brengt de FSMA onmiddellijk op de hoogte van het faillissement of de ontbinding van een bijdragende onderneming, van de gevolgen hiervan op de door de IBP beheerde pensioenregelingen en in voorkomend geval van de procedure, bedoeld in het vijfde lid.

De bepalingen van dit artikel zijn niet van toepassing op de bijdragende ondernemingen betrokken bij de activiteit bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°.

Afdeling VI

Andere maatregelen

Art. 123

De FSMA bepaalt de termijn binnen dewelke de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de toestand moet verhelpen, wanneer zij vaststelt dat :

1° de instelling niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen ;

- 109 -

2° haar beheer of haar financiële toestand de goede afloop van haar verbintenissen in het gedrang dreigt te brengen of niet voldoende waarborgen biedt voor de solvabiliteit, de liquiditeit of de rentabiliteit ;

3° haar beleidsstructuur, haar administratieve of boekhoudkundige organisatie of haar interne controle ernstige leemten vertoont ;

4° het aantal leden van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of van haar operationele organen bereikt niet meer het door de wet vereiste minimum.

Indien de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de toestand na de termijn bedoeld in het eerste lid, niet heeft verholpen, kan de FSMA één of meer van de volgende maatregelen nemen :

1° een bijzondere commissaris aanduiden ;

2° bepaalde verrichtingen beperken of verbieden ;

3° opleggen dat de instelling haar activiteiten geheel of ten dele aan een externe dienstverlener toevertrouwt ;

4° het geheel of een deel van de activiteiten van de instelling overdragen aan een andere instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of aan een verzekeringsonderneming die deze overdracht aanvaardt ;

5° de vervanging opleggen van de leden van de operationele organen en, bij gebrek aan uitvoering binnen de vooropgestelde termijn, in de plaats van de operationele organen een of meer voorlopige zaakvoerders aanstellen ;

2° haar beheer of haar financiële toestand de goede afloop van haar verbintenissen in het gedrang dreigt te brengen of niet voldoende waarborgen biedt voor de solvabiliteit, de liquiditeit of de rentabiliteit ;

3° haar **governancesysteem in het algemeen of delen ervan** ernstige leemten vertoont ;

4° het aantal leden van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of van haar operationele organen bereikt niet meer het door de wet vereiste minimum.

Indien de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de toestand na de termijn bedoeld in het eerste lid, niet heeft verholpen, kan de FSMA één of meer van de volgende maatregelen nemen :

1° een bijzondere commissaris aanduiden ;

2° bepaalde verrichtingen beperken of verbieden ;

3° opleggen dat de instelling haar activiteiten geheel of ten dele aan een externe dienstverlener toevertrouwt ;

4° **opdragen het geheel of een deel van de activiteiten van de instelling over te dragen** aan een andere instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of aan een verzekeringsonderneming die deze overdracht aanvaardt ;

4/1° de IBP opleggen om de binnen de door haar vastgestelde termijn een algemene vergadering bijeen te roepen waarvan zij de agenda vaststelt ;

5° de vervanging opleggen van de leden van de operationele organen en, bij gebrek aan uitvoering binnen de vooropgestelde termijn, in de plaats van de operationele organen een of meer voorlopige zaakvoerders aanstellen ;

Wanneer de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan de FSMA één of meer voorlopige zaakvoerders aanstellen zonder vooraf de vervanging te gelasten van alle of

- 110 -

6° opleggen dat bepaalde activiteiten die zij aanduidt, het voorwerp uitmaken van een afzonderlijk vermogen in de zin van artikel 80 ;

7° de toelating intrekken.

Art. 124

De schriftelijke, algemene of bijzondere, toestemming van de bijzondere commissaris is vereist voor alle handelingen en beslissingen van alle organen van de instelling en voor die van de met het beheer belaste personen. De FSMA kan evenwel de verrichtingen waarvoor een toestemming is vereist, beperken.

De bijzondere commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht aan de organen van de instelling voorleggen. De bezoldiging van de bijzondere commissaris wordt vastgesteld door de FSMA en gedragen door de betrokken instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

De leden van de operationele organen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen zonder de vereiste toestemming van de bijzondere commissaris, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voor de instelling of de aangeslotenen of de begunstigden voortvloeit.

Indien de FSMA de aanstelling van een bijzondere commissaris in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, met opgave van de handelingen en beslissingen waarvoor zijn toestemming is vereist, zijn alle handelingen en beslissingen zonder deze vereiste toestemming nietig, tenzij de bijzondere commissaris die bekrachtigt. Onder dezelfde voorwaarden zijn alle beslissingen van de algemene vergadering zonder de vereiste toestemming van de bijzondere commissaris nietig, tenzij hij die bekrachtigt.

een deel van de leden van de operationele organen van de IBP.

5/1° de vervanging opleggen van verantwoordelijken voor sleutelfuncties ;

6° opleggen dat bepaalde activiteiten die zij aanduidt, het voorwerp uitmaken van een afzonderlijk vermogen in de zin van artikel 80 ;

7° de vergunning voor alle of bepaalde activiteiten als bedoeld in artikel 55, eerste lid intrekken overeenkomstig artikel 130 en volgende.

Art. 124

De schriftelijke, algemene of bijzondere, toestemming van de bijzondere commissaris is vereist voor alle handelingen en beslissingen van alle organen van de instelling en voor die van de met het beheer belaste personen. De FSMA kan evenwel de verrichtingen waarvoor een toestemming is vereist, beperken.

De bijzondere commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht aan de organen van de instelling voorleggen. De bezoldiging van de bijzondere commissaris wordt vastgesteld door de FSMA en gedragen door de betrokken instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

De leden van de operationele organen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen zonder de vereiste toestemming van de bijzondere commissaris, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voor de instelling of de aangeslotenen of de **pensioengerechtigden** voortvloeit.

Indien de FSMA de aanstelling van een bijzondere commissaris in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, met opgave van de handelingen en beslissingen waarvoor zijn toestemming is vereist, zijn alle handelingen en beslissingen zonder deze vereiste toestemming nietig, tenzij de bijzondere commissaris die bekrachtigt. Onder dezelfde voorwaarden zijn alle beslissingen van de algemene vergadering zonder de vereiste toestemming van de bijzondere commissaris nietig, tenzij hij die bekrachtigt.

- 111 -

De FSMA kan een plaatsvervangend commissaris aanstellen.

Art. 125

De leden van de operationele organen van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, die handelingen stellen of beslissingen nemen ondanks het verbod of de beperking bedoeld in artikel 123, tweede lid, 2°, en de uitbesteding bedoeld in artikel 123, tweede lid, 3°, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voor de instelling, de aangeslotenen of de begunstigden, voortvloeit.

Indien de FSMA het verbod of de beperking in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, zijn de handelingen en beslissingen bedoeld in het eerste lid, nietig.

Art. 126

De artikelen 34, 36, 37, 38 en 39, § 1, 4°, van de voormelde wet van 28 april 2003, zijn niet van toepassing op de overdrachten beoogd door artikel 123, tweede lid, 3°.

Deze overdrachten zijn tegenstelbaar aan de aangeslotenen, begunstigden en andere derden door de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad van het besluit van de FSMA dat de overdracht oplegt.

Art. 127

De benoeming van de voorlopige zaakvoerders wordt bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.

De voorlopige zaakvoerders hebben alleen of collegiaal, naar gelang van het geval, de bevoegdheden van de vervangen personen.

De bezoldiging van de voorlopige zaakvoerders wordt vastgesteld door de FSMA en gedragen door de betrokken instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

De FSMA kan de voorlopige zaakvoerders te allen tijde ontslaan en vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, wanneer het beheer van de betrokkene niet meer voldoende waarborgen biedt.

De FSMA kan een plaatsvervangend commissaris aanstellen.

Art. 125

De leden van de operationele organen van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, die handelingen stellen of beslissingen nemen ondanks het verbod of de beperking bedoeld in artikel 123, tweede lid, 2°, en de uitbesteding bedoeld in artikel 123, tweede lid, 3°, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voor de instelling, de aangeslotenen of de **pensioengerechtigden**, voortvloeit.

Indien de FSMA het verbod of de beperking in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, zijn de handelingen en beslissingen bedoeld in het eerste lid, nietig.

Art. 126

De artikelen 34, 36, 37, 38 en 39, § 1, 4°, van de voormelde wet van 28 april 2003, zijn niet van toepassing op de overdrachten beoogd door artikel 123, tweede lid, 3°.

Deze overdrachten zijn tegenstelbaar aan de aangeslotenen, **pensioengerechtigden** en andere derden door de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad van het besluit van de FSMA dat de overdracht oplegt.

Art. 127

De benoeming van de voorlopige zaakvoerders wordt bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.

De voorlopige zaakvoerders hebben alleen of collegiaal, naar gelang van het geval, de bevoegdheden van de vervangen personen.

De bezoldiging van de voorlopige zaakvoerders wordt vastgesteld door de FSMA en gedragen door de betrokken instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

De FSMA kan de voorlopige zaakvoerders te allen tijde ontslaan en vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, wanneer het beheer van de betrokkene niet meer voldoende waarborgen biedt.

- 112 -

Art. 128

De in de artikelen 123 tot 127 bedoelde beslissingen van de FSMA hebben voor de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening uitwerking vanaf de datum van hun kennisgeving met een aangetekende brief en, voor derden, vanaf de datum van hun bekendmaking overeenkomstig de voorschriften van dezelfde artikelen.

Art. 129

De rechtbank van eerste aanleg spreekt op verzoek van elke belanghebbende de nietigverklaringen uit als bedoeld in de artikelen 124, vierde lid, en 125, tweede lid.

De nietigheidsvordering wordt ingesteld tegen de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening. Indien verantwoord om ernstige redenen kan de eiser in kort geding de voorlopige schorsing vorderen van de gewraakte handelingen of beslissingen. Het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring hebben uitwerking ten aanzien van iedereen. Ingeval de geschorste of vernietigde handeling of beslissing zijn bekendgemaakt, worden het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring bij uittreksel op dezelfde wijze bekendgemaakt.

Wanneer de nietigheid de rechten kan benadelen die aangeslotenen, begunstigden of derden te goeder trouw ten aanzien van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening hebben verworven, kan de rechtbank verklaren dat die nietigheid geen uitwerking heeft ten aanzien van de betrokken rechten, onder voorbehoud van het eventuele recht van de eiser op schadevergoeding en intresten.

De nietigheidsvordering kan niet meer worden ingesteld na afloop van een termijn van zes maanden vanaf de datum waarop de betrokken handelingen of beslissingen kunnen worden tegengeworpen aan wie hun nietigheid inroept, dan wel hem bekend zijn.

Hoofdstuk IX**Intrekking van de toelating****Art. 128**

De in de artikelen 123 tot 127 bedoelde beslissingen van de FSMA hebben voor de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening uitwerking vanaf de datum van hun kennisgeving met een aangetekende brief en, voor derden, vanaf de datum van hun bekendmaking overeenkomstig de voorschriften van dezelfde artikelen.

Art. 129

De rechtbank van eerste aanleg spreekt op verzoek van elke belanghebbende de nietigverklaringen uit als bedoeld in de artikelen 124, vierde lid, en 125, tweede lid.

De nietigheidsvordering wordt ingesteld tegen de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening. Indien verantwoord om ernstige redenen kan de eiser in kort geding de voorlopige schorsing vorderen van de gewraakte handelingen of beslissingen. Het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring hebben uitwerking ten aanzien van iedereen. Ingeval de geschorste of vernietigde handeling of beslissing zijn bekendgemaakt, worden het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring bij uittreksel op dezelfde wijze bekendgemaakt.

Wanneer de nietigheid de rechten kan benadelen die aangeslotenen, **pensioengerechtigden** of derden te goeder trouw ten aanzien van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening hebben verworven, kan de rechtbank verklaren dat die nietigheid geen uitwerking heeft ten aanzien van de betrokken rechten, onder voorbehoud van het eventuele recht van de eiser op schadevergoeding en intresten.

De nietigheidsvordering kan niet meer worden ingesteld na afloop van een termijn van zes maanden vanaf de datum waarop de betrokken handelingen of beslissingen kunnen worden tegengeworpen aan wie hun nietigheid inroept, dan wel hem bekend zijn.

Hoofdstuk IX**Intrekking van de **vergunning****

- 113 -

Art. 130

§ 1. De FSMA kan de toelating intrekken wanneer de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening :

1° van de toelating geen gebruik maakt binnen twaalf maanden, of haar activiteiten gedurende meer dan zes maanden gestaakt heeft of niet meer voldoet aan de toelatingsvoorwaarden ;

2° ernstig te kort komt aan de verplichtingen die haar door deze wet of haar uitvoeringsbesluiten zijn opgelegd, inzonderheid wat de samenstelling van de in de artikelen 89 en 90 bedoelde technische voorzieningen betreft en de dekking van deze technische voorzieningen door voldoende en passende dekkingswaarden ;

3° binnen de gestelde termijn de maatregelen niet heeft kunnen verwezenlijken waarin het bij artikel 113 bedoelde saneringsplan of het bij artikel 116 bedoelde herstelplan, voorziet.

Elke beslissing tot intrekking van de toelating wordt ter kennis gebracht van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

§ 2. De toelating vervalt van rechtswege in geval van ontbinding van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

§ 3. Zonder afbreuk te doen aan artikel 59 kan de FSMA, indien zij oordeelt dat de vrijwaring van de rechten van de aangeslotenen en de begunstigden dat vereist, op kosten van de betrokken instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de intrekking van de toelating of het verval van rechtswege van de toelating bekendmaken op de wijze die zij bepaalt. In dat bericht wordt de datum vermeld waarop de intrekking of het verval van rechtswege van de toelating uitwerking heeft.

Art. 131

De intrekking van de toelating brengt de vereffening mee van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

Art. 130

§ 1. De FSMA kan de vergunning voor alle of bepaalde activiteiten als bedoeld in artikel 55, eerste lid intrekken wanneer de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening :

1° van de vergunning geen gebruik maakt binnen twaalf maanden, of haar activiteiten gedurende meer dan zes maanden gestaakt heeft of niet meer voldoet aan de toelatingsvoorwaarden ;

2° ernstig te kort komt aan de verplichtingen die haar door deze wet of haar uitvoeringsbesluiten zijn opgelegd, inzonderheid wat de samenstelling van de in de artikelen 89 en 90 bedoelde technische voorzieningen betreft en de dekking van deze technische voorzieningen door voldoende en passende dekkingswaarden ;

3° binnen de gestelde termijn de maatregelen niet heeft kunnen verwezenlijken waarin het bij artikel 113 bedoelde saneringsplan of het bij artikel 116 bedoelde herstelplan, voorziet.

Elke beslissing tot intrekking van de vergunning wordt ter kennis gebracht van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

§ 2. De vergunning vervalt van rechtswege in geval van ontbinding van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

§ 3. Zonder afbreuk te doen aan artikel 59 kan de FSMA, indien zij oordeelt dat de vrijwaring van de rechten van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden dat vereist, op kosten van de betrokken instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de intrekking van de vergunning of het verval van rechtswege van de vergunning bekendmaken op de wijze die zij bepaalt. In dat bericht wordt de datum vermeld waarop de intrekking of het verval van rechtswege van de vergunning uitwerking heeft.

Art. 131

De intrekking van de vergunning brengt de vereffening mee van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

- 114 -

De FSMA kan alle passende maatregelen opleggen tot vrijwaring van de rechten van de aangeslotenen en de begunstigten. Zij kan met name de overdracht van de rechten en verplichtingen voortvloeiend uit de beheerde pensioenregelingen, alsmede van de dekkingswaarden bestemd tot waarborg van die verplichtingen, opleggen.

De instelling waarvan de toelating is ingetrokken blijft onderworpen aan de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsreglementen en aan het toezicht van de FSMA tot al haar verbintenissen zijn vereffend.

Art. 132

De FSMA stelt de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening een grensoverschrijdende activiteit uitoefent, en de EIOPA, in kennis van de beperking van of het verbod op bepaalde verrichtingen bedoeld in artikel 123, tweede lid, en van de intrekking van de toelating bedoeld in artikel 130, § 1.

De FSMA kan desgevallend in samenwerking met die bevoegde autoriteiten alle passende maatregelen opleggen tot vrijwaring van de rechten van de aangeslotenen en de begunstigten.

Hoofdstuk X

Overdracht

Art. 133

§ 1. Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening mag de rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de activiteit bedoeld in artikel 74, § 1, 1°, geheel of gedeeltelijk overdragen aan een andere instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of aan een verzekeringsonderneming mits zij de voorschriften naleeft van de artikelen 34 tot 38 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

De FSMA kan alle passende maatregelen opleggen tot vrijwaring van de rechten van de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden**. Zij kan met name de overdracht van de rechten en verplichtingen voortvloeiend uit de beheerde pensioenregelingen, alsmede van **de aan de pensioenregelingen toegewezen activa**, opleggen.

De instelling waarvan de **vergunning** is ingetrokken blijft onderworpen aan de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsreglementen en aan het toezicht van de FSMA tot al haar verbintenissen zijn vereffend.

Art. 132

De FSMA stelt de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening een grensoverschrijdende activiteit uitoefent, en de EIOPA, in kennis van de beperking van of het verbod op bepaalde verrichtingen bedoeld in artikel 123, tweede lid, en van de intrekking van de **vergunning** bedoeld in artikel 130, § 1.

De FSMA kan desgevallend in samenwerking met die bevoegde autoriteiten alle passende maatregelen opleggen tot vrijwaring van de rechten van de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden**.

Hoofdstuk X

Overdracht

Art. 133

§ 1. Dit artikel is van toepassing onverminderd de bepalingen die van toepassing zijn op een grensoverschrijdende overdracht.

- 115 -

§ 2. Een instelling voor bedrijfspensioen-voorziening mag de rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de activiteit bedoeld in artikel 74, § 1, 2°, geheel of gedeeltelijk overdragen aan een andere instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of aan een verzekeringsonderneming, mits zij daarvoor de voorafgaande toestemming heeft verkregen van de FSMA.

Deze overdracht is tegenstelbaar aan de aangeslotenen, de begunstigten en andere derden mits de toestemming van de FSMA in het Belgisch Staatsblad bekendgemaakt wordt.

§ 3. Een instelling voor bedrijfspensioen-voorziening mag de rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de activiteiten die in het buitenland worden uitgeoefend geheel of gedeeltelijk overdragen aan een andere instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of aan een erkende levensverzekeringsonderneming, mits ze daarvoor de voorafgaande toestemming heeft verkregen van de FSMA, onder voorbehoud van andersluidende bepalingen van de wetgeving van toepassing op deze pensioenregelingen.

§ 2. Een IBP mag de rechten en verplichtingen die voortvloeien uit pensioenregelingen geheel of gedeeltelijk overdragen aan een andere IBP of aan een verzekeringsonderneming mits de overdracht werd goedgekeurd door een, volgens het op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke recht gedefinieerde, meerderheid van de betrokken aangeslotenen en een meerderheid van de betrokken pensioengerechtigden of, in voorkomend geval, door een meerderheid van hun vertegenwoordigers, en desgevallend door de betrokken bijdragende onderneming.

Voor de Belgische pensioenregelingen wordt de meerderheid bedoeld in het eerste lid gedefinieerd in de op de overgedragen pensioenregeling toepasselijke sociale en arbeidswetgeving.

In het geval de op de overgedragen Belgische pensioenregeling toepasselijke sociale en arbeidswetgeving geen bepalingen bevat conform het tweede lid, wordt voor de toepassing van het eerste lid met een gewone meerderheid rekening gehouden.

§ 3. De overdragende IBP stelt de betrokken aangeslotenen en pensioengerechtigden en, in voorkomend geval op grond van paragraaf 2, hun vertegenwoordigers de informatie over de voorwaarden van de overdracht tijdig ter beschikking. Die informatie moet voldoen aan de vereisten van artikel 96/2.

De bepalingen van het eerste lid zijn niet van toepassing op de overdrachten van rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de pensioenregelingen bedoeld in artikel 135, eerste lid.

§ 4. De aangeslotenen of pensioengerechtigden die een individuele overeenkomst met de IBP hebben gesloten en die niet akkoord gaan met de overdracht hebben de mogelijkheid om hun overeenkomst met de IBP stop te zetten en

- 116 -

hun opgebouwde reserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling. De overdragende IBP mag hierbij geen kosten aanrekenen.

§ 5. De overdragende IBP stelt de FSMA voorafgaandelijk in kennis van een overdracht als bedoeld in paragraaf 2.

Hoofdstuk XI

Openbare besturen en overheidsbedrijven

Afdeling I

Algemene bepalingen

Art. 134

In dit hoofdstuk wordt verstaan onder :

1° *openbaar bestuur* : een openbare entiteit of een publiekrechtelijke rechtspersoon die niet onderworpen is aan het Boek III, titel 3, hoofdstuk 2 van het Wetboek van economisch recht ;

2° *overheidsbedrijf* : publiekrechtelijke rechtspersoon die onderworpen is aan het Boek III, titel 3, hoofdstuk 2 van het Wetboek van economisch recht.

Art. 135

Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder pensioenregeling ;

1° de pensioenregelingen die uitkeringen bedoeld in artikel 74 voorzien ;

2° de pensioenregelingen die uitkeringen inzake wettelijk pensioen voorzien.

De in het eerste lid, 2°, genoemde pensioenregelingen mogen niet beheerd worden door een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die niet in België toegelaten is. De activa en de verbintenissen die betrekking hebben op deze activiteit worden afgescheiden en gescheiden van de overige activiteiten van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening beheerd en georganiseerd, zonder dat er enige

Hoofdstuk XI

Openbare besturen en overheidsbedrijven

Afdeling I

Algemene bepalingen

Art. 134

In dit hoofdstuk wordt verstaan onder :

1° *openbaar bestuur* : een openbare entiteit of een publiekrechtelijke rechtspersoon die niet onderworpen is aan het Boek III, titel 3, hoofdstuk 2 van het Wetboek van economisch recht ;

2° *overheidsbedrijf* : publiekrechtelijke rechtspersoon die onderworpen is aan het Boek III, titel 3, hoofdstuk 2 van het Wetboek van economisch recht.

Art. 135

Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder pensioenregeling, een pensioenregeling die uitkeringen inzake wettelijk pensioen voorziet.

(...)

(...)

De in het eerste lid genoemde pensioenregelingen mogen niet beheerd worden door een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die niet in België vergund is. De activa en de verbintenissen die betrekking hebben op deze activiteit worden afgescheiden en gescheiden van de overige activiteiten van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening beheerd en

- 117 -

mogelijkheid tot overdracht bestaat.

georganiseerd, zonder dat er enige mogelijkheid tot overdracht bestaat.

Afdeling II

Openbare besturen

Art. 136

§ 1. De bepalingen van deze wet zijn niet van toepassing op de pensioenregelingen die beheerd worden door openbare besturen of rechtspersonen, die zij daartoe hebben opgericht, andere dan instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

De openbare besturen en de door hen opgerichte instellingen mogen geen grensoverschrijdende activiteit uitoefenen.

De instellingen en interne of externe diensten van de besturen bedoeld in deze paragraaf mogen de benamingen « instelling voor bedrijfspensioenvoorziening », « verzorgingsinstelling », « pensioenfonds » of « pensioenkas » niet gebruiken op straffe van de in het artikel 151, tweede lid, bedoelde sancties.

§ 2. De openbare besturen zijn evenwel gemachtigd om het beheer van hun pensioenregelingen toe te vertrouwen aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die ze daartoe oprichten. Deze instellingen worden onderworpen aan de bepalingen van deze wet.

§ 3. In afwijking van § 1 zijn de bepalingen van deze wet van toepassing op de in artikel 135, 1°, bedoelde pensioenregelingen die vanaf 1 mei 2018 worden ingevoerd door een openbaar bestuur.

De in het eerste lid bedoelde pensioenregelingen die niet ten laatste op 31 december 2018 als zodanig zijn geregistreerd in de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen opgericht door artikel 306 van de programmawet (I) van 27 december 2006, worden onweerlegbaar vermoed te zijn ingevoerd vanaf 1 mei 2018.

In afwijking van § 1 zijn de bepalingen van deze

Afdeling II

Openbare besturen

Art. 136

§ 1. De bepalingen van deze wet zijn niet van toepassing op de pensioenregelingen die beheerd worden door openbare besturen of rechtspersonen, die zij daartoe hebben opgericht, andere dan instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

De openbare besturen en de door hen opgerichte instellingen mogen geen grensoverschrijdende activiteit uitoefenen.

De instellingen en interne of externe diensten van de besturen bedoeld in deze paragraaf mogen de benamingen « instelling voor bedrijfspensioenvoorziening », « verzorgingsinstelling », « pensioenfonds » of « pensioenkas » niet gebruiken op straffe van de in het artikel 151, tweede lid, bedoelde sancties.

§ 2. De openbare besturen zijn evenwel gemachtigd om het beheer van hun pensioenregelingen toe te vertrouwen aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die ze daartoe oprichten. Deze instellingen worden onderworpen aan de bepalingen van deze wet.

§ 3. Wanneer een openbaar bestuur, met naleving van de van toepassing zijnde reglementering, beslist het beheer van het geheel of een deel van een pensioenregeling, niet langer aan een IBP toe te vertrouwen in toepassing van § 1, stelt de betrokken IBP de FSMA daarvan onmiddellijk in kennis.

Het openbaar bestuur stelt de aangeslotenen en de pensioengerechtigden van de pensioenregeling van de toepassing van het eerste lid in kennis.

(...)

- 118 -

wet eveneens van toepassing op de in artikel 135, 1°, bedoelde pensioenregelingen die vóór 1 mei 2018 werden ingevoerd door een openbaar bestuur en die op die datum al werden beheerd door een pensioeninstelling bedoeld in artikel 3, § 1.

Afdeling III

Overheidsbedrijven

Art. 137

De bepalingen van deze wet zijn van toepassing op de overheidsbedrijven en op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening waaraan ze het beheer van hun pensioenregelingen toevertrouwen.

De overheidsbedrijven zijn gemachtigd om een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening op te richten om te voldoen aan de bepalingen van deze wet.

Art. 138

In afwijking van artikel 137 zijn de bepalingen van deze wet niet van toepassing op de pensioenregelingen van de overheidsbedrijven voor wat betreft de opbouw van wettelijke pensioenen, voorzover de Staat, een gewest, een gemeenschap, een provincie of een gemeente de last draagt van de toegekende voordelen of zich uitdrukkelijk garant stelt voor de goede afloop van de verbintenissen van die pensioenregelingen.

Het overheidsbedrijf stelt de aangeslotenen en de begunstigten in kennis van de toepassing van het vorige lid.

De instellingen en interne of externe diensten van de overheidsbedrijven bedoeld in dit artikel mogen de benamingen « instelling voor bedrijfspensioenvoorziening », « verzorgingsinstelling », « pensioenfonds » of « pensioenkas » niet gebruiken op straffe van de in het artikel 151, tweede lid, bedoelde sancties.

Deze ondernemingen en instellingen mogen geen grensoverschrijdende activiteit uitoefenen.

Afdeling III

Overheidsbedrijven

Art. 137

De bepalingen van deze wet zijn van toepassing op de overheidsbedrijven en op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening waaraan ze het beheer van hun pensioenregelingen toevertrouwen.

De overheidsbedrijven zijn gemachtigd om een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening op te richten om te voldoen aan de bepalingen van deze wet.

Art. 138

In afwijking van artikel 137 zijn de bepalingen van deze wet niet van toepassing op de pensioenregelingen van de overheidsbedrijven voor wat betreft de opbouw van wettelijke pensioenen, voorzover de Staat, een gewest, een gemeenschap, een provincie of een gemeente de last draagt van de toegekende voordelen of zich uitdrukkelijk garant stelt voor de goede afloop van de verbintenissen van die pensioenregelingen.

Het overheidsbedrijf stelt de aangeslotenen en de **pensioengerechtigden** in kennis van de toepassing van het vorige lid.

De instellingen en interne of externe diensten van de overheidsbedrijven bedoeld in dit artikel mogen de benamingen « instelling voor bedrijfspensioenvoorziening », « verzorgingsinstelling », « pensioenfonds » of « pensioenkas » niet gebruiken op straffe van de in het artikel 151, tweede lid, bedoelde sancties.

Deze ondernemingen en instellingen mogen geen grensoverschrijdende activiteit uitoefenen.

Art. 138/1.

- 119 -

Wanneer een overheidsbedrijf overweegt om in toepassing van artikel 138 en met naleving van de van toepassing zijnde reglementering, het beheer van het geheel of een deel van een pensioenregeling niet langer aan een IBP toe te vertrouwen, stelt de betrokken IBP de FSMA daarvan voorafgaandelijk in kennis samen met het bewijs dat de Staat, een gewest, een gemeenschap, een provincie of een gemeente overeenkomstig artikel 138, eerste lid, de last van de toegekende voordelen op zich neemt of de goede afloop van de verbintenissen uitdrukkelijk waarborgt.

De FSMA kan zich verzetten tegen deze operatie indien de IBP het bewijs bedoeld in het eerste lid niet overlegt.

Art. 139

Dit artikel is van toepassing op overheidsbedrijven die :

voor het geheel of een gedeelte van hun personeel over een eigen pensioenregeling voor wettelijke pensioenen beschikken ;

geen groepsverzekeringsovereenkomst hebben onderschreven bij een verzekeringsonderneming, bedoeld in de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekerings-ondernemingen ;

het beheer van hun pensioenregeling niet hebben toevertrouwd aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, toegelaten in toepassing van Titel II ;

de vrijstelling bedoeld in artikel 138 niet genieten.

De in het eerste lid bedoelde overheidsbedrijven, die voor hun personeel over een eigen pensioenstelsel voor wettelijke pensioenen beschikken, worden ambtshalve en onherroepelijk aangesloten bij, naargelang de categorie waartoe ze behoren, ofwel het stelsel van de nieuwe aangeslotenen bij de Rijksdienst, bedoeld in artikel 1*bis*, d), van de wet van 6 augustus 1993 betreffende de pensioenen van het benoemd personeel van de plaatselijke besturen, ofwel het pensioenstelsel ingesteld door de wet van

Art. 139

Dit artikel is van toepassing op overheidsbedrijven die :

voor het geheel of een gedeelte van hun personeel over een eigen pensioenregeling voor wettelijke pensioenen beschikken ;

geen groepsverzekeringsovereenkomst hebben onderschreven bij een verzekeringsonderneming, bedoeld in de Boeken II en III van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekerings-ondernemingen ;

het beheer van hun pensioenregeling niet hebben toevertrouwd aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, **vergund** in toepassing van Titel II ;

de vrijstelling bedoeld in artikel 138 niet genieten.

De in het eerste lid bedoelde overheidsbedrijven, die voor hun personeel over een eigen pensioenstelsel voor wettelijke pensioenen beschikken, worden ambtshalve en onherroepelijk aangesloten bij, naargelang de categorie waartoe ze behoren, ofwel het stelsel van de nieuwe aangeslotenen bij de Rijksdienst, bedoeld in artikel 1*bis*, d), van de wet van 6 augustus 1993 betreffende de pensioenen van het benoemd personeel van de plaatselijke besturen, ofwel het pensioenstelsel ingesteld door de wet van

- 120 -

28 april 1958 betreffende het pensioen van het personeel van zekere organismen van openbaar nut alsmede van hun rechthebbenden.

Dit artikel is niet van toepassing op de overheidsbedrijven die afhangen van een gemeenschap, een gewest of een gemeenschapscommissie, noch op de overheidsbedrijven die voor een gedeelte van hun personeel aangesloten zijn ofwel bij het gemeenschappelijk pensioenstelsel van de lokale overheden bedoeld in artikel 1*bis*, c), van de voormelde wet van 6 augustus 1993, ofwel bij het regime voor de nieuwe aangeslotenen bij de Rijksdienst bedoeld in artikel 1*bis*, d) van die wet.

Titel III

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening van een andere lidstaat dan België

Hoofdstuk I

Algemene bepalingen

Art. 140

Deze titel is van toepassing op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening met statutaire zetel, of, bij gebrek daaraan, met hoofdbestuur in een andere lidstaat en die pensioenregelingen beheren die aan de Belgische wetgeving inzake de voor de bedrijfspensioenregelingen relevante sociale en arbeidswetgeving zijn onderworpen.

Art. 141

28 april 1958 betreffende het pensioen van het personeel van zekere organismen van openbaar nut alsmede van hun rechthebbenden.

Dit artikel is niet van toepassing op de overheidsbedrijven die afhangen van een gemeenschap, een gewest of een gemeenschapscommissie, noch op de overheidsbedrijven die voor een gedeelte van hun personeel aangesloten zijn ofwel bij het gemeenschappelijk pensioenstelsel van de lokale overheden bedoeld in artikel 1*bis*, c), van de voormelde wet van 6 augustus 1993, ofwel bij het regime voor de nieuwe aangeslotenen bij de Rijksdienst bedoeld in artikel 1*bis*, d) van die wet.

Titel III

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening van een andere lidstaat dan België

Hoofdstuk I

Algemene bepalingen

Art. 140

Deze titel is van toepassing op de IBP's met een andere lidstaat dan België als lidstaat van herkomst en die :

1° voornemens zijn om pensioenregelingen te beheren of er al beheren, die onderworpen zijn aan de bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving die van toepassing is op bedrijfspensioenregelingen ;

2° en/of een grensoverschrijdende overdracht ontvangen als ontvangende IBP van een overdragende Belgische IBP.

Hoofdstuk II

Grensoverschrijdende activiteit

Art. 141

- 121 -

De in deze titel bedoelde instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening mogen in België enkel de in artikel 74 bedoelde activiteiten uitoefenen, evenals de activiteiten die er uit voortvloeien.

Die activiteiten moeten in overeenstemming zijn met de bepalingen van deze titel alsook met de bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving die van toepassing zijn op de bedrijfspensioenregelingen die zij beheren, met inbegrip van de bepalingen die voortvloeien uit collectieve arbeidsovereenkomsten.

Hoofdstuk II

Machtiging

De IBP's met als lidstaat van herkomst een andere Lidstaat dan België en waaraan in die Lidstaat goedkeuring werd verleend om een grensoverschrijdende activiteit uit te oefenen, mogen in België enkel de in artikel 2/1, § 1, bedoelde pensioenuitkeringen beheren, evenals de activiteiten die er uit voortvloeien.

De grensoverschrijdende activiteit van de IBP moet in overeenstemming zijn met de bepalingen van deze titel alsook met de bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving en de voorschriften inzake informatieverstrekking die van toepassing zijn op de bedrijfspensioenregelingen die zij beheren, met inbegrip van de bepalingen die voortvloeien uit collectieve arbeidsovereenkomsten.

(...)

(...)

Art. 141/1.

De IBP's bedoeld in artikel 141, eerste lid, geven hun voor bewaargeving vatbare activa in bewaring bij één of meer in bewaring nemende instellingen overeenkomstig artikel 92 in het geval de aangesloten en de pensioengerechtigden het volledige beleggingsrisico dragen.

Art. 142

Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening van een andere lidstaat dan België mag in België een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen op voorwaarde dat de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst voorafgaandelijk een dossier hebben bezorgd aan de FSMA, dat minstens de volgende gegevens bevat :

1° de naam van de bijdragende onderneming ;

2° de voornaamste kenmerken van de pensioenregeling die voor de bijdragende onderneming zal worden beheerd.

Art. 143

Art. 142

Een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening van een andere lidstaat dan België mag in België een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen op voorwaarde dat de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst voorafgaandelijk een dossier hebben bezorgd aan de FSMA, dat minstens de volgende gegevens bevat :

1° de naam en de vestiging van het hoofdbestuur van de bijdragende onderneming ;

2° de voornaamste kenmerken van de pensioenregeling die voor de bijdragende onderneming zal worden beheerd.

Art. 143

- 122 -

Binnen twee maanden te rekenen vanaf de ontvangst van de in artikel 142 bedoelde gegevens, deelt de FSMA aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de bepalingen van Belgisch recht mee, die op het beheer van de pensioenregeling voor rekening van de bijdragende onderneming van toepassing zullen zijn op het gebied van :

- 1° de sociale en arbeidswetgeving ;
- 2° de voorschriften inzake informatie-verstrekking ;
- 3° in voorkomend geval, de voorschriften inzake de belegging van de activa van de instelling die betrekking hebben op de activiteiten uitgeoefend in België.

Zodra de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst haar de in het vorige lid bedoelde gegevens hebben bezorgd of, wanneer bij het verstrijken van de in het eerste lid genoemde termijn geen mededeling is ontvangen, mag de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening met haar activiteiten in België beginnen.

De FSMA stelt de lijst op van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening van andere lidstaten dan België die in België een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen. Deze lijst en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op haar website bekendgemaakt.

Art. 144

Wanneer de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de in artikel 142 bedoelde gegevens wijzigt, wordt de procedure die beschreven is in dit hoofdstuk, toegepast.

Art. 145

De FSMA stelt de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van herkomst in kennis van elke significante wijziging in de in artikel 143, eerste lid, bedoelde bepalingen.

Hoofdstuk III

Binnen **zes weken** te rekenen vanaf de ontvangst van de in artikel 142 bedoelde gegevens, deelt de FSMA aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de bepalingen van Belgisch recht mee, die op het beheer van de pensioenregeling voor rekening van de bijdragende onderneming van toepassing zullen zijn op het gebied van :

- 1° de sociale en arbeidswetgeving ;
- 2° de voorschriften inzake informatie-verstrekking ;
- 3° de inbewaargeving van de activa.**

Zodra de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst haar de in het vorige lid bedoelde gegevens hebben bezorgd of, wanneer bij het verstrijken van de in het eerste lid genoemde termijn geen mededeling is ontvangen, mag de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening met haar activiteiten in België beginnen.

De FSMA stelt de lijst op van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening van andere lidstaten dan België die in België een grensoverschrijdende activiteit uitoefenen. Deze lijst en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op haar website bekendgemaakt.

Art. 144

Wanneer de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de in artikel 142 bedoelde gegevens wijzigt, wordt de procedure die beschreven is in dit hoofdstuk, toegepast.

Art. 145

De FSMA stelt de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van herkomst in kennis van elke significante wijziging in de in artikel 143, eerste lid, bedoelde bepalingen.

Hoofdstuk III

- 123 -

Beperking van de beleggingen van activa**Art. 146**

Op voorwaarde dat deze voorschriften gelden voor de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht, kan de Koning opleggen dat de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening de beleggingen van haar activa die betrekking hebben op de in België uitgeoefende activiteit, zodanig beperkt dat :

1° niet meer dan 5 % van die activa, wordt belegd in aandelen en andere met aandelen gelijk te stellen waardepapieren, obligaties, en andere geldmarkt en kapitaalmarktinstrumenten van dezelfde ondernemingen ;

2° niet meer dan 10 % van die activa wordt belegd in aandelen en andere met aandelen gelijk te stellen waardepapieren, obligaties, en andere geldmarkt en kapitaalmarktinstrumenten van ondernemingen die tot eenzelfde groep behoren.

Met het oog op de naleving van deze verplichting vraagt de FSMA de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst een besluit te nemen over de afscheiding van de activa en passiva van de grensoverschrijdende activiteit in België van deze instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

Grensoverschrijdende overdracht van een Belgische IBP naar een ontvangende IBP uit een andere lidstaat**Art. 146**

§ 1. Een ontvangende IBP van een andere lidstaat dan België mag een grensoverschrijdende overdracht van een Belgische overdragende IBP ontvangen mits goedkeuring van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP en de voorafgaande toestemming van de FSMA.

De vraag om voorafgaande toestemming voor de overdracht en de bijhorende gegevens worden aan de FSMA bezorgd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP.

De FSMA kan alle informatie vragen die zij noodzakelijk acht voor het nemen van haar beslissing inzake de voorafgaande toestemming.

De FSMA moet haar beslissing meedelen aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de ontvangende IBP binnen acht weken na ontvangst van de vraag, bedoeld in het tweede lid en van alle daarbij horende volledige gegevens.

§ 2. Voor het nemen van haar beslissing tot het al of niet verlenen van voorafgaande toestemming van de overdracht beoordeelt de FSMA alleen of :

1° de langetermijnbelangen van de aangeslotenen en pensioengerechtigden van het resterende deel van de regeling afdoende worden beschermd in het geval van een gedeeltelijke overdracht van de passiva, technische voorzieningen en andere verplichtingen en rechten en de overeenkomstige activa of de geldwaarde daarvan ;

- 124 -

2° de individuele pensioenrechten van de aangeslotenen en pensioengerechtigden na de overdracht minstens gelijk blijven ;

3° de met de over te dragen pensioenregeling overeenkomende activa toereikend en passend zijn om de over te dragen passiva, technische voorzieningen en andere verplichtingen en rechten te dekken overeenkomstig de toepasselijke voorschriften van deze wet.

Hoofdstuk IV

Herstelmaatregelen

Art. 147

Wanneer de FSMA onregelmatigheden vaststelt in de toepassing van de in artikel 143 bedoelde voorschriften, stelt ze de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst hiervan onverwijld in kennis, opdat deze laatsten in overleg met de FSMA de nodige maatregelen zouden nemen opdat de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening een einde zou maken aan de vastgestelde onregelmatigheden.

Art. 148

Indien de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, in weerwil van de door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst getroffen maatregelen of omdat de lidstaat van herkomst geen passende maatregelen heeft getroffen, inbreuk blijft maken op de toepasselijke bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving, maant de FSMA, nadat zij de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis heeft gesteld, de instelling aan om de vastgestelde toestand te verhelpen binnen de termijn die zij bepaalt.

Indien de toestand na deze termijn niet is verholpen, kan de FSMA om verdere onregelmatigheden te voorkomen of te sanctioneren, na de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis te hebben gesteld, de maatregelen nemen die in Titel IV van deze wet zijn voorgeschreven als ook de maatregelen voorzien in de artikelen 58^{quater} en 62 van de voormelde programmawet van

Hoofdstuk IV

Herstelmaatregelen

Art. 147

Wanneer de FSMA onregelmatigheden vaststelt in de toepassing van de in artikel 143 bedoelde voorschriften, stelt ze de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst hiervan onverwijld in kennis, opdat deze laatsten in overleg met de FSMA de nodige maatregelen zouden nemen opdat de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening een einde zou maken aan de vastgestelde onregelmatigheden.

Art. 148

Indien de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, in weerwil van de door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst getroffen maatregelen of omdat de lidstaat van herkomst geen passende maatregelen heeft getroffen, inbreuk blijft maken op de bepalingen bedoeld in artikel 143, eerste lid, maant de FSMA, nadat zij de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis heeft gesteld, de instelling aan om de vastgestelde toestand te verhelpen binnen de termijn die zij bepaalt.

Indien de toestand na deze termijn niet is verholpen, kan de FSMA om verdere onregelmatigheden te voorkomen of te sanctioneren, na de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis te hebben gesteld, de maatregelen nemen die in Titel IV van deze wet zijn voorgeschreven als ook de maatregelen voorzien in de artikelen 58^{quater} en 62 van de voormelde programmawet van

- 125 -

24 december 2002 of in de artikelen 49^{quater} en 54 van de voormelde wet van 28 april 2003.

Voorzover dit volstrekt noodzakelijk is, kan de FSMA de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening verbieden in België activiteiten voor de bijdragende onderneming te verrichten.

De verbodsbeslissing bedoeld in het vorige lid moet ter kennis worden gebracht van de betrokken instelling voor bedrijfspensioenvoorziening met een ter post aangetekende brief.

Onverminderd de artikelen 74 tot 77 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, kan de FSMA de bepalingen van dit artikel ook toepassen op verzoek van iedere Belgische autoriteit die belast is met het toezicht op de wettelijke en reglementaire bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving die van toepassing zijn op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Art. 148/1

§ 1. Wanneer de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de vrije beschikking over activa van een op hun grondgebied gevestigde instelling voor bedrijfspensioenvoorziening hebben verboden, kunnen deze autoriteiten vragen dat dit verbod wordt toegepast voor de activa die worden gehouden door een in België gevestigde depositaris of bewaarder.

§ 2. De lidstaat van herkomst richt zijn verzoek tot de FSMA en maakt daarbij bekend voor welke activa dit verbod geldt.

De FSMA stelt de depositarissen of bewaarders van deze activa in kennis van het verbod dat is opgelegd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst. Dit verbod is van kracht vanaf de ontvangst van de kennisgeving.

§ 3. Indien de betrokken activa ten dele bestaan uit onroerende goederen, wordt op

24 december 2002 of in de artikelen 49^{quater} en 54 van de voormelde wet van 28 april 2003 of in artikel 46 van de voormelde wet van 15 mei 2014 of in artikel 14 van de voormelde wet van 18 februari 2018 of in artikel 18 van de voormelde wet van

Voorzover dit volstrekt noodzakelijk is, kan de FSMA de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening verbieden in België activiteiten voor de bijdragende onderneming te verrichten.

De verbodsbeslissing bedoeld in het vorige lid moet ter kennis worden gebracht van de betrokken instelling voor bedrijfspensioenvoorziening met een ter post aangetekende brief.

Onverminderd de artikelen 74 tot 77 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, kan de FSMA de bepalingen van dit artikel ook toepassen op verzoek van iedere Belgische autoriteit die belast is met het toezicht op de wettelijke en reglementaire bepalingen van de Belgische sociale en arbeidswetgeving die van toepassing zijn op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Art. 148/1

§ 1. Wanneer de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de vrije beschikking over activa van een op hun grondgebied gevestigde instelling voor bedrijfspensioenvoorziening hebben verboden, kunnen deze autoriteiten vragen dat dit verbod wordt toegepast voor de activa die worden gehouden door een in België gevestigde depositaris of bewaarder.

§ 2. De lidstaat van herkomst richt zijn verzoek tot de FSMA en maakt daarbij bekend voor welke activa dit verbod geldt.

De FSMA stelt de depositarissen of bewaarders van deze activa in kennis van het verbod dat is opgelegd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst. Dit verbod is van kracht vanaf de ontvangst van de kennisgeving.

§ 3. Indien de betrokken activa ten dele bestaan uit onroerende goederen, wordt op

- 126 -

die onroerende goederen een wettelijke hypotheek genomen ten bate van alle aangeslotenen en begunstigen van de pensioenregelingen die door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening worden beheerd.

De bepalingen van artikel 120, § 2, tweede, vierde en vijfde lid, zijn van toepassing.

Indien de betrokken activa ten dele bestaan uit voor bewaargeving vatbare roerende goederen, zijn die roerende goederen onderworpen aan de bepalingen van artikel 120, § 3.

De Koning kan de regels vaststellen inzake de bewarende maatregelen waaraan de waarden die niet voor bewaargeving vatbaar zijn, kunnen worden onderworpen.

Titel IV

Aanmaningen en sancties

Hoofdstuk I

Aanmaningen en administratieve sancties

Art. 149

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de FSMA voor een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening een termijn bepalen :

1° waarbinnen zij moet voldoen aan welbepaalde voorschriften van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten ;

2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar beleidsstructuur, haar administratieve en boekhoudkundige organisatie of haar interne controle.

De in het eerste lid, 2°, bedoelde aanmaning geldt niet voor de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening bedoeld in Titel III van deze wet.

§ 2. Indien een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening geen gevolg geeft aan de aanmaningen bedoeld in § 1, kan de FSMA, mits zij de instelling daarvan een maand

die onroerende goederen een wettelijke hypotheek genomen ten bate van alle aangeslotenen en **pensioengerechtigden** van de pensioenregelingen die door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening worden beheerd.

De bepalingen van artikel 120, § 2, tweede, vierde en vijfde lid, zijn van toepassing.

Indien de betrokken activa ten dele bestaan uit voor bewaargeving vatbare roerende goederen, zijn die roerende goederen onderworpen aan de bepalingen van artikel 120, § 3.

De Koning kan de regels vaststellen inzake de bewarende maatregelen waaraan de waarden die niet voor bewaargeving vatbaar zijn, kunnen worden onderworpen.

Titel IV

Aanmaningen en sancties

Hoofdstuk I

Aanmaningen en administratieve sancties

Art. 149

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de FSMA voor een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening een termijn bepalen :

1° waarbinnen zij moet voldoen aan welbepaalde voorschriften van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten ;

2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in **governancesysteem in het algemeen of in delen ervan**.

De in het eerste lid, 2°, bedoelde aanmaning geldt niet voor de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening bedoeld in Titel III van deze wet.

§ 2. Indien een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening geen gevolg geeft aan de aanmaningen bedoeld in § 1, kan de FSMA, mits zij de instelling daarvan een maand

- 127 -

op voorhand in kennis stelt en afgezien van de andere maatregelen voorgeschreven door de wet en de reglementen, de volgende personen in kennis stellen van die aanmaningen :

1° de bestuurders, leiders, lasthebbers en aandeelhouders van de bijdragende onderneming ;

2° het toezichtscomité bedoeld in artikel 41, § 2, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid ;

3° de ondernemingsraad of, bij gebrek daaraan, het comité voor preventie en bescherming op het werk of, bij gebrek daaraan, de vakbondsafvaardiging van de bijdragende onderneming ;

4° de vertegenwoordigers van de aangesloten en van de begunstigten van de pensioenregeling ;

5° de aangesloten en de begunstigten van de pensioenregeling.

In de omstandigheden en onder de voorwaarden bedoeld in het eerste lid kan de FSMA die aanmaningen bekendmaken in het Belgisch Staatsblad of in de pers.

In de omstandigheden en onder de voorwaarden bedoeld in het eerste lid kan de FSMA in voorkomend geval het in artikel 116 bedoelde herstelplan meedelen aan de aangesloten en de begunstigten die betrokken zijn bij de pensioenregeling die het voorwerp uitmaakt van het plan, alsook aan hun vertegenwoordigers.

De kosten van de kennisgeving en de bekendmaking zijn voor rekening van de instelling.

Art. 150

op voorhand in kennis stelt en afgezien van de andere maatregelen voorgeschreven door de wet en de reglementen, de volgende personen in kennis stellen van die aanmaningen :

1° de bestuurders, leiders, lasthebbers en aandeelhouders van de bijdragende onderneming ;

2° **het sociaal comité bedoeld in artikel 34 en** het toezichtscomité bedoeld in artikel 41, § 2, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid ;

3° de ondernemingsraad of, bij gebrek daaraan, het comité voor preventie en bescherming op het werk of, bij gebrek daaraan, de vakbondsafvaardiging van de bijdragende onderneming **of gelijkaardige overlegorganen van buitenlandse bijdragende ondernemingen ;**

4° de vertegenwoordigers van de aangesloten en van de **pensioengerechtigden** van de pensioenregeling ;

5° de aangesloten en de **pensioengerechtigden** van de pensioenregeling.

In de omstandigheden en onder de voorwaarden bedoeld in het eerste lid kan de FSMA die aanmaningen bekendmaken in het Belgisch Staatsblad of in de pers.

In de omstandigheden en onder de voorwaarden bedoeld in het eerste lid kan de FSMA in voorkomend geval **de in de artikelen 113 en 114 bedoelde herstelmaatregelen** meedelen aan de aangesloten en de **pensioengerechtigden** die betrokken zijn bij de pensioenregeling die het voorwerp uitmaakt van **de maatregelen**, alsook aan hun vertegenwoordigers.

De kosten van de kennisgeving en de bekendmaking zijn voor rekening van de instelling.

Art. 150

- 128 -

Indien de instelling voor bedrijfspensioen-voorziening in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 149, kan de FSMA haar, op voorwaarde dat de instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden, een dwangsom opleggen die per kalenderdag vertraging niet meer mag bedragen dan 50.000 euro, noch meer dan 2.500.000 euro voor de miskenning van eenzelfde aanmaning.

Onverminderd andere maatregelen bepaald door deze wet of andere wetten en reglementen, kan de FSMA, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet of op de maatregelen genomen in uitvoering ervan, een administratieve boete opleggen aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, die niet meer mag bedragen dan 2.500.000 euro voor hetzelfde feit of voor hetzelfde geheel van feiten.

De dwangsommen en boetes die met toepassing van het eerste en tweede lid worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.

Hoofdstuk II

Strafrechtelijke sancties

Art. 151

Onverminderd de bepalingen van Titel V van deze wet, worden de bestuurders, de effectieve leiders en de lasthebbers van een instelling of onderneming, die een pensioenregeling beheren of pogen te beheren buiten een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die toegelaten is krachtens Titel II of die gemachtigd is krachtens Titel III, gestraft met een gevangenisstraf van één maand tot vijf jaar en met een geldboete van 25 tot 2.500 euro, of met één van die straffen alleen.

Met dezelfde straffen wordt gestraft hij die zonder inachtneming van de in artikel 6 bepaalde voorwaarden gebruik maakt van de benaming instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

Indien de instelling voor bedrijfspensioen-voorziening in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 149, kan de FSMA haar, op voorwaarde dat de instelling haar middelen heeft kunnen laten gelden, een dwangsom opleggen die per kalenderdag vertraging niet meer mag bedragen dan 50.000 euro, noch meer dan 2.500.000 euro voor de miskenning van eenzelfde aanmaning.

Onverminderd andere maatregelen bepaald door deze wet of andere wetten en reglementen, kan de FSMA, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet of op de maatregelen genomen in uitvoering ervan, een administratieve boete opleggen aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, die niet meer mag bedragen dan 2.500.000 euro voor hetzelfde feit of voor hetzelfde geheel van feiten.

De dwangsommen en boetes die met toepassing van het eerste en tweede lid worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.

Hoofdstuk II

Strafrechtelijke sancties

Art. 151

Onverminderd de bepalingen van Titel V van deze wet, worden de bestuurders, de effectieve leiders en de lasthebbers van een instelling of onderneming, die een pensioenregeling beheren of pogen te beheren buiten een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die **vergund** is krachtens Titel II of die gemachtigd is krachtens Titel III, gestraft met een gevangenisstraf van één maand tot vijf jaar en met een geldboete van 25 tot 2.500 euro, of met één van die straffen alleen.

Met dezelfde straffen wordt gestraft hij die zonder inachtneming van de in artikel 6 bepaalde voorwaarden gebruik maakt van de benaming instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

- 129 -

Art. 152

Onverminderd de bepalingen van Titel V worden de agenten, makelaars en tussenpersonen die bemiddeld hebben bij de toekenning van het beheer van een pensioenregeling aan een instelling die daartoe niet toegelaten is krachtens Titel II of niet gemachtigd is krachtens Titel III gestraft met gevangenisstraf van een maand tot drie jaar en met een geldboete van 25 tot 2.500 euro, of met een van die straffen alleen.

Art. 153

Met gevangenisstraf van een maand tot drie jaar en met een geldboete van 25 tot 2.500 euro, of met een van die straffen alleen worden gestraft de bestuurders, effectieve leiders of lasthebbers die wetens en willens onjuiste verklaringen hebben afgelegd aan de FSMA, aan de leden van haar personeel of aan de door haar geïmmandateerde personen, of die geweigerd hebben de ter uitvoering van deze wet en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen gevraagde inlichtingen te verstrekken.

Dezelfde straffen zijn van toepassing op de bestuurders, commissarissen, effectieve leiders of lasthebbers van de ondernemingen en instellingen die niet hebben voldaan aan de verplichtingen opgelegd door deze wet en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen.

Art. 154

Alle bepalingen van het eerste boek van het Strafwetboek, hoofdstuk VII en artikel 85 niet uitgezonderd, zijn toepasselijk op de misdrijven omschreven in deze wet.

Art. 155**Art. 152**

Onverminderd de bepalingen van Titel V worden de agenten, makelaars en tussenpersonen die bemiddeld hebben bij de toekenning van het beheer van een pensioenregeling aan een instelling die daartoe niet **vergund** is krachtens Titel II of niet gemachtigd is krachtens Titel III gestraft met gevangenisstraf van een maand tot drie jaar en met een geldboete van 25 tot 2.500 euro, of met een van die straffen alleen.

Art. 153

Met gevangenisstraf van een maand tot drie jaar en met een geldboete van 25 tot 2.500 euro, of met een van die straffen alleen worden gestraft **de leden van operationele organen of lasthebbers of verantwoordelijken voor een sleutelfunctie van een IBP** die wetens en willens onjuiste verklaringen hebben afgelegd aan de FSMA, aan de leden van haar personeel of aan de door haar geïmmandateerde personen, of die geweigerd hebben de ter uitvoering van deze wet en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen gevraagde inlichtingen te verstrekken.

Dezelfde straffen zijn van toepassing op de **leden van operationele organen, commissarissen of lasthebbers van een IBP** die niet hebben voldaan aan de verplichtingen opgelegd door deze wet en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen.

Art. 154

Alle bepalingen van het eerste boek van het Strafwetboek, hoofdstuk VII en artikel 85 niet uitgezonderd, zijn toepasselijk op de misdrijven omschreven in deze wet.

Art. 155

- 130 -

Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 25 bedoelde wetgevingen, tegen bestuurders, effectieve leiders, erkende commissarissen of aangewezen actuarissen van instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de FSMA door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.

Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet ter kennis worden gebracht van de FSMA door het openbaar ministerie.

Art. 156

De FSMA is bevoegd om in elke stand van het geding tussen te komen voor het strafgerecht waarbij een misdrijf als in deze wet omschreven aanhangig is gemaakt, zonder dat zij schade behoeft aan te tonen.

Titel V

Overgangsbepalingen

Hoofdstuk I

Toelating, inschrijving en activiteit

Art. 157

De voorzorgsinstellingen en de pensioenkassen die toegelaten zijn met toepassing van artikel 4 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen zijn van rechtswege toegelaten in de zin van artikel 52, onverminderd de bepalingen van dit hoofdstuk.

Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen bedoelde wetgevingen, tegen leden van operationele organen, erkende commissarissen of verantwoordelijken van sleutelfuncties van een IBP en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de FSMA door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.

Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet ter kennis worden gebracht van de FSMA door het openbaar ministerie.

Art. 156

De FSMA is bevoegd om in elke stand van het geding tussen te komen voor het strafgerecht waarbij een misdrijf als in deze wet omschreven aanhangig is gemaakt, zonder dat zij schade behoeft aan te tonen.

Titel V

Overgangsbepalingen

Hoofdstuk I

Vergunning, inschrijving en activiteit

Art. 157

De voorzorgsinstellingen en de pensioenkassen die vergund zijn met toepassing van artikel 4 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen zijn van rechtswege vergund in de zin van artikel 52, onverminderd de bepalingen van dit hoofdstuk.

De IBP's die op 13 januari 2019 de activiteiten bedoeld in artikel 55 eerste lid, 1° en 3° al tezelfdertijd uitoefenen, worden geacht van rechtswege voor beide activiteiten een vergunning verkregen te hebben overeenkomstig artikel 52.

- 131 -

Art. 158

§ 1. De voorzorgsinstellingen die ingeschreven zijn bij de FSMA met toepassing van artikel 92 van de voornoemde wet van 9 juli 1975, zoals het moet worden gelezen overeenkomstig het koninklijk besluit van 14 mei 1985 tot toepassing op de voorzorgsinstellingen van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, behouden de inschrijving en blijven voorlopig vrijgesteld van toelating.

Onverminderd de bepalingen van dit hoofdstuk wordt de inschrijving geschrapt indien de instelling zich in een van de in artikel 130 bedoelde gevallen bevindt.

§ 2. De FSMA stelt de lijst op van de ingeschreven instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening. Deze lijst en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op haar website bekendgemaakt en aan de EIOPA meegedeeld.

Tot op het ogenblik van hun toelating gebruiken de ingeschreven instellingen voor de toepassing van artikel 60 een van de volgende vermeldingen :

1° « voorzorgsinstelling ingeschreven bij de FSMA onder nr ... »,

2° « instelling voor bedrijfspensioenvoorziening ingeschreven bij de FSMA onder nr ... ».

Art. 159

Artikel 76 is niet van toepassing op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die op het ogenblik van de inwerkingtreding van die bepaling pensioenregelingen beheren waarbij enkel en in hoofdzaak wordt voorzien in de opbouw van voordelen bij overlijden, invaliditeit of arbeidsongeschiktheid.

Art. 160

In afwijking van artikel 60 mogen de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening gedurende vijf jaar na de inwerkingtreding van dat artikel, in de documenten bedoeld in datzelfde artikel gebruik blijven maken van de benaming « pensioenfonds »,

Art. 158

§ 1. De voorzorgsinstellingen die ingeschreven zijn bij de FSMA met toepassing van artikel 92 van de voornoemde wet van 9 juli 1975, zoals het moet worden gelezen overeenkomstig het koninklijk besluit van 14 mei 1985 tot toepassing op de voorzorgsinstellingen van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, behouden de inschrijving en blijven voorlopig vrijgesteld van **vergunning**.

Onverminderd de bepalingen van dit hoofdstuk wordt de inschrijving geschrapt indien de instelling zich in een van de in artikel 130 bedoelde gevallen bevindt.

§ 2. De FSMA stelt de lijst op van de ingeschreven instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening. Deze lijst en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op haar website bekendgemaakt en aan de EIOPA meegedeeld.

Tot op het ogenblik van hun **vergunning** gebruiken de ingeschreven instellingen voor de toepassing van artikel 60 een van de volgende vermeldingen :

1° « voorzorgsinstelling ingeschreven bij de FSMA onder nr ... »,

2° « instelling voor bedrijfspensioenvoorziening ingeschreven bij de FSMA onder nr ... ».

Art. 159

Artikel 10, derde lid is niet van toepassing op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die op **1 januari 2007** pensioenregelingen beheren waarbij enkel en in hoofdzaak wordt voorzien in de opbouw van voordelen bij overlijden, invaliditeit of arbeidsongeschiktheid.

Art. 160

(...)

- 132 -

« voorzorgsinstelling » of « pensioenkas », naargelang van de aard van hun activiteiten.

Art. 161

De in België toegelaten instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een lidstaat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte uitoefenen op het ogenblik van de inwerkingtreding van Hoofdstuk IV van Titel II van deze wet, mogen deze activiteit verder blijven uitoefenen. Zij beschikken over een termijn van vier maanden vanaf de inwerkingtreding van het voormelde Hoofdstuk IV om het dossier in te dienen, zoals bedoeld, naargelang het geval, in artikel 64, tweede lid of in artikel 70, tweede lid.

Art. 162

De commissarissen die erkend werden krachtens artikel 38 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, behouden de erkenning op het ogenblik van de inwerkingtreding van de artikelen 103 tot 108.

De actuarissen die aangesteld werden op grond van artikel 40*bis* van voornoemde wet van 9 juli 1975 zoals zij gelezen dient te worden krachtens artikel 15*bis* van het koninklijk besluit van 14 mei 1985 tot toepassing op de voorzorgsinstellingen van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, blijven aangesteld op het ogenblik van de inwerkingtreding van artikel 109.

Art. 161

Notificaties voor een grensoverschrijdende activiteit of een activiteit in een staat die geen lid is van de Europese Economische ruimte die ingediend werden vóór 13 januari 2019 blijven onderworpen aan de toepassing van de artikelen 62 tot 73 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, zoals die luiden voor hun wijziging door de wet van ... (omzettingwet IORP II).

Art. 162

§ 1. De commissarissen die erkend werden krachtens artikel 38 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, behouden de erkenning op het ogenblik van de inwerkingtreding van de artikelen 103 tot 108.

De actuarissen die aangesteld werden op grond van artikel 40*bis* van voornoemde wet van 9 juli 1975 zoals zij gelezen dient te worden krachtens artikel 15*bis* van het koninklijk besluit van 14 mei 1985 tot toepassing op de voorzorgsinstellingen van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, blijven aangesteld op het ogenblik van de inwerkingtreding van artikel 109.

§ 2. Voor de op 13 januari 2019 vergunde IBP's, worden de personen die op die datum door een IBP als aangewezen actuaire, interne auditor of compliance officer waren benoemd, van rechtswege geacht de verantwoordelijke te zijn voor respectievelijk de actuariële, de interneaudit- of de compliancefunctie tot op de datum van hun herbenoeming of de benoeming van een andere verantwoordelijke voor de betreffende functie overeenkomstig artikel 77/2, en dit tot ten laatste 31 december 2020.

Voor de op 13 januari 2019 vergunde IBP's, word(t)(en) de perso(o)n(en) verantwoordelijk

- 133 -

voor de risicobeheerfunctie ten laatste op 31 december 2019 benoemd.

De IBP stelt ten laatste drie maanden vóór de voormelde data de FSMA in kennis van de (her)benoeming overeenkomstig de modaliteiten vastgesteld door de FSMA in uitvoering van artikel 77, § 2.

Art. 162/1.

§ 1. De opstelling en de formele aanpassing van de door deze wet bedoelde documenten van de IBP's gebeuren ten laatste op 31 december 2020.

§ 2. De op 13 januari 2019 vergunde IBP's, die worden bedoeld in artikel 20/1, beschikken over een termijn tot 31 december 2019 om zich aan te passen aan de bepalingen van artikel 20/1.

Hoofdstuk II

Prudentiële vrijstellingen

Art. 163

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die hetzij in België werkzaam waren op 1 januari 1986, hetzij pensioenregelingen beheren die op diezelfde datum bestonden binnen een onderneming, zijn vrijgesteld van de toepassing van de artikelen 89 tot 94 voor het deel van hun verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór die datum en waarvoor geen voorzieningen werden geboekt.

Voor de dekking van het deel van hun verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór 1 januari 1986 en waarvoor een voorziening werd aangelegd, worden de waarden die de instelling of de onderneming op 1 januari 1986 bezat als dekkingswaarden aanvaard op vraag van de instelling en voor de duur die de FSMA bepaalt.

Voor de pensioenregelingen die vóór 1 januari 1986 beheerd werden binnen een onderneming, kan na de oprichting van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening voor de dekking van de voorzieningen met betrekking tot de jaren vóór 1 januari 1986, een schuldvordering op de bijdragende

Hoofdstuk II

Prudentiële vrijstellingen

Art. 163

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die hetzij in België werkzaam waren op 1 januari 1986, hetzij pensioenregelingen beheren die op diezelfde datum bestonden binnen een onderneming, zijn vrijgesteld van de toepassing van de artikelen 89 tot 94 voor het deel van hun verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór die datum en waarvoor geen voorzieningen werden geboekt.

Voor de dekking van het deel van hun verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór 1 januari 1986 en waarvoor een voorziening werd aangelegd, worden de waarden die de instelling of de onderneming op 1 januari 1986 bezat als dekkingswaarden aanvaard op vraag van de instelling en voor de duur die de FSMA bepaalt.

Voor de pensioenregelingen die vóór 1 januari 1986 beheerd werden binnen een onderneming, kan na de oprichting van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening voor de dekking van de voorzieningen met betrekking tot de jaren vóór 1 januari 1986, een schuldvordering op de bijdragende

- 134 -

onderneming in aanmerking worden genomen.

Art. 164

In afwijking van artikel 163, zijn de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die pensioenregelingen beheren die op 1 januari 1986 bestonden binnen een onderneming en die niet voorzagen in de betaling van bijdragen door de aangeslotenen, noch in de aanleg van voorzieningen, tot 1 januari 2012 vrijgesteld van de toepassing van de bepalingen van de artikelen 87 en 88, voor wat betreft de verbintenissen met betrekking tot de aangeslotenen die in dienst zijn getreden vóór 1 januari 1986.

Deze instellingen zijn vrijgesteld van de toepassing van de artikelen 89 tot 94 voor het deel van hun verbintenissen dat slaat op de jaren vóór 1 januari 2007 en die betrekking hebben op de aangeslotenen die in dienst zijn getreden vóór 1 januari 1986, ook voor wat betreft de aanpassingen en revalorisaties ten gevolge van loonsverhogingen.

Die vrijstellingen slaan niet op de verbintenissen die betrekking hebben op de verhoging van de prestaties die voortvloeit uit een wijziging van de pensioenregeling die dateert van na 1 januari 1986.

Art. 165

De ondernemingen die zelf een pensioenregeling beheren die op 1 januari 1986 bestond en die niet voorzag in de betaling van bijdragen door de aangeslotenen, noch in de aanleg van voorzieningen, richten een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening op vóór 1 januari 2008, tenzij de pensioenregeling enkel betrekking heeft op aangeslotenen die vóór 1 januari 2007 uit dienst zijn getreden of met pensioen zijn gegaan.

De instelling die opgericht is krachtens het eerste lid, geniet de vrijstellingen bepaald in artikel 164.

Art. 166

De instellingen die pensioenregelingen beheren die ingericht zijn door een sectoriële

onderneming in aanmerking worden genomen.

Art. 164

In afwijking van artikel 163, zijn de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die pensioenregelingen beheren die op 1 januari 1986 bestonden binnen een onderneming en die niet voorzagen in de betaling van bijdragen door de aangeslotenen, noch in de aanleg van voorzieningen, tot 1 januari 2012 vrijgesteld van de toepassing van de bepalingen van de artikelen 87 en 88, voor wat betreft de verbintenissen met betrekking tot de aangeslotenen die in dienst zijn getreden vóór 1 januari 1986.

Deze instellingen zijn vrijgesteld van de toepassing van de artikelen 89 tot 94 voor het deel van hun verbintenissen dat slaat op de jaren vóór 1 januari 2007 en die betrekking hebben op de aangeslotenen die in dienst zijn getreden vóór 1 januari 1986, ook voor wat betreft de aanpassingen en revalorisaties ten gevolge van loonsverhogingen.

Die vrijstellingen slaan niet op de verbintenissen die betrekking hebben op de verhoging van de prestaties die voortvloeit uit een wijziging van de pensioenregeling die dateert van na 1 januari 1986.

Art. 165

De ondernemingen die zelf een pensioenregeling beheren die op 1 januari 1986 bestond en die niet voorzag in de betaling van bijdragen door de aangeslotenen, noch in de aanleg van voorzieningen, richten een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening op vóór 1 januari 2008, tenzij de pensioenregeling enkel betrekking heeft op aangeslotenen die vóór 1 januari 2007 uit dienst zijn getreden of met pensioen zijn gegaan.

De instelling die opgericht is krachtens het eerste lid, geniet de vrijstellingen bepaald in artikel 164.

Art. 166

De instellingen die pensioenregelingen beheren die ingericht zijn door een sectoriële

- 135 -

collectieve arbeidsovereenkomst die vóór 29 juli 1975 gesloten is en bindend is voor alle ondernemingen die tot die bedrijfstak behoren en die uitdrukkelijk bepaalt dat de toegekende voordelen zonder bijdrage van de aangeslotenen, lastens de exploitatierekening van de onderneming worden uitbetaald, vallen onder de bepalingen van de artikelen 163 tot 165, met dien verstande dat de woorden « 1 januari 1986 » gelezen moeten worden als « de datum waarop de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen op hen van toepassing is geworden ».

Art. 167

§ 1. De instellingen die toegelaten werden als voorzorgsinstellingen met het oog op het beheer van pensioenregelingen van een of meer openbare besturen kunnen de FSMA in kennis stellen van hun verzoek om vrijgesteld te worden van de toepassing van de bepalingen van deze wet overeenkomstig de bepalingen van artikel 136, § 1.

De kennisgeving wordt door de FSMA bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.

§ 2. De instellingen die toegelaten werden als voorzorgsinstellingen met het oog op het beheer van de pensioenregelingen van een of meer overheidsbedrijven kunnen vragen om vrijgesteld te worden van de toepassing van de bepalingen van deze wet overeenkomstig de bepalingen van artikel 138.

De aanvraag dient ingediend te worden bij de FSMA. De FSMA spreekt zich uit binnen de vier maanden na de aanvraag.

De aanvraag wordt geweigerd indien de instelling geen bewijs aanvoert dat de Staat, een gewest, een gemeenschap, een provincie of een gemeente de last van de toegekende voordelen op zich neemt of de goede afloop van de verbintenissen uitdrukkelijk waarborgt, overeenkomstig artikel 138, eerste lid.

Indien de aanvraag aanvaard wordt, wordt de beslissing van de FSMA bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.

Art. 168

collectieve arbeidsovereenkomst die vóór 29 juli 1975 gesloten is en bindend is voor alle ondernemingen die tot die bedrijfstak behoren en die uitdrukkelijk bepaalt dat de toegekende voordelen zonder bijdrage van de aangeslotenen, lastens de exploitatierekening van de onderneming worden uitbetaald, vallen onder de bepalingen van de artikelen 163 tot 165, met dien verstande dat de woorden « 1 januari 1986 » gelezen moeten worden als « de datum waarop de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen op hen van toepassing is geworden ».

Art. 167

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

Art. 168

- 136 -

§ 1. Onverminderd de bepalingen van de artikelen 136 tot 138, passen de publiekrechtelijke rechtspersonen en entiteiten die het beheer van hun pensioenregeling op de datum van inwerkingtreding van de voornoemde artikelen niet hebben toevertrouwd aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, de bepalingen van deze wet toe vanaf 1 januari 2007.

De aanvraag tot toelating van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, opgericht met het oog op het beheer van de pensioenregelingen, bedoeld in deze paragraaf, moet vóór 1 januari 2008 worden ingediend, tenzij de pensioenregeling enkel betrekking heeft op aangeslotenen die vóór 1 januari 2007 uit dienst zijn getreden of met pensioen zijn gegaan.

§ 2. De instellingen die opgericht zijn met toepassing van § 1 moeten zich aanpassen aan de bepalingen van de artikelen 87 en 88 vóór 1 januari 2012.

De artikelen 87 en 88 zijn evenwel van toepassing op de verbintenissen die betrekking hebben op de verhoging van de prestaties die voortvloeit uit een wijziging van de pensioenregeling die dateert van na 1 januari 2007.

§ 3. Artikel 163 is van toepassing op de instellingen bedoeld in § 1, met dien verstande dat de woorden « 1 januari 1986 » gelezen moeten worden als « 1 januari 2007 ».

Indien de pensioenregeling noch voorziet in de betaling van bijdragen door de aangeslotenen, noch in de aanleg van voorzieningen, zijn deze instellingen bovendien vrijgesteld van de toepassing van de artikelen 89 tot 94 voor het deel van hun verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór 1 januari 2007, de aanpassingen en revalorisaties ten gevolge van loonsverhogingen inbegrepen.

De in het vorige lid bedoelde vrijstelling slaat niet op de verbintenissen die betrekking hebben op de verhoging van de prestaties die voortvloeit uit een wijziging van de pensioenregeling die dateert van na 1 januari 2007.

§ 1. Onverminderd de bepalingen van de artikelen 136 tot 138, passen de publiekrechtelijke rechtspersonen en entiteiten die het beheer van hun pensioenregeling op de datum van inwerkingtreding van de voornoemde artikelen niet hebben toevertrouwd aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, de bepalingen van deze wet toe vanaf 1 januari 2007.

De aanvraag tot **vergunning** van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, opgericht met het oog op het beheer van de pensioenregelingen, bedoeld in deze paragraaf, moet vóór 1 januari 2008 worden ingediend, tenzij de pensioenregeling enkel betrekking heeft op aangeslotenen die vóór 1 januari 2007 uit dienst zijn getreden of met pensioen zijn gegaan.

§ 2. De instellingen die opgericht zijn met toepassing van § 1 moeten zich aanpassen aan de bepalingen van de artikelen 87 en 88 vóór 1 januari 2012.

De artikelen 87 en 88 zijn evenwel van toepassing op de verbintenissen die betrekking hebben op de verhoging van de prestaties die voortvloeit uit een wijziging van de pensioenregeling die dateert van na 1 januari 2007.

§ 3. Artikel 163 is van toepassing op de instellingen bedoeld in § 1, met dien verstande dat de woorden « 1 januari 1986 » gelezen moeten worden als « 1 januari 2007 ».

Indien de pensioenregeling noch voorziet in de betaling van bijdragen door de aangeslotenen, noch in de aanleg van voorzieningen, zijn deze instellingen bovendien vrijgesteld van de toepassing van de artikelen 89 tot 94 voor het deel van hun verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór 1 januari 2007, de aanpassingen en revalorisaties ten gevolge van loonsverhogingen inbegrepen.

De in het vorige lid bedoelde vrijstelling slaat niet op de verbintenissen die betrekking hebben op de verhoging van de prestaties die voortvloeit uit een wijziging van de pensioenregeling die dateert van na 1 januari 2007.

- 137 -

§ 4. De instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening die door publiekrechtelijke rechtspersonen zijn opgericht vóór de inwerkingtreding van de artikelen 136 tot 138, kunnen met de instemming van de FSMA op een vroegere datum genieten van de in de §§ 2 en 3 bedoelde vrijstellingen dan op de data die in deze paragrafen zijn vermeld, en dit ten vroegste op 1 september 2000.

Art. 169

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die een activiteit ten voordele van de bedrijfsleiders van een onderneming uitoefenen, vallen voor die activiteit onder de bepalingen van de artikelen 163 tot 165, met dien verstande dat de woorden « 1 januari 1986 » gelezen moeten worden als « 1 september 2000 ».

Art. 170

§ 1. Deze wet is van toepassing op de pensioenregelingen die op 1 januari 2004 bestonden binnen de fondsen voor bestaanszekerheid die onderworpen zijn aan de wet van 7 januari 1958 betreffende de fondsen voor bestaanszekerheid, en dit vanaf de eerste van de volgende twee data :

1° 1 januari 2007 ;

2° de datum van inwerkingtreding van de collectieve arbeidsovereenkomst die de pensioenregeling aanpast aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

De aanvraag tot toelating van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, opgericht met het oog op het beheer van pensioenregelingen bedoeld in deze paragraaf, moet worden ingediend uiterlijk bij het verstrijken van een termijn van een jaar volgend op de datum bedoeld in het eerste lid.

§ 2. De fondsen voor bestaanszekerheid bedoeld in § 1 die een pensioenregeling beheren, die bestond op 1 januari 2004, zijn vrijgesteld van de oprichting van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, voorzover

§ 4. De instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening die door publiekrechtelijke rechtspersonen zijn opgericht vóór de inwerkingtreding van de artikelen 136 tot 138, kunnen met de instemming van de FSMA op een vroegere datum genieten van de in de §§ 2 en 3 bedoelde vrijstellingen dan op de data die in deze paragrafen zijn vermeld, en dit ten vroegste op 1 september 2000.

Art. 169

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die een activiteit ten voordele van de bedrijfsleiders van een onderneming uitoefenen, vallen voor die activiteit onder de bepalingen van de artikelen 163 tot 165, met dien verstande dat de woorden « 1 januari 1986 » gelezen moeten worden als « 1 september 2000 ».

Art. 170

§ 1. Deze wet is van toepassing op de pensioenregelingen die op 1 januari 2004 bestonden binnen de fondsen voor bestaanszekerheid die onderworpen zijn aan de wet van 7 januari 1958 betreffende de fondsen voor bestaanszekerheid, en dit vanaf de eerste van de volgende twee data :

1° 1 januari 2007 ;

2° de datum van inwerkingtreding van de collectieve arbeidsovereenkomst die de pensioenregeling aanpast aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

De aanvraag tot **vergunning** van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, opgericht met het oog op het beheer van pensioenregelingen bedoeld in deze paragraaf, moet worden ingediend uiterlijk bij het verstrijken van een termijn van een jaar volgend op de datum bedoeld in het eerste lid.

§ 2. De fondsen voor bestaanszekerheid bedoeld in § 1 die een pensioenregeling beheren, die bestond op 1 januari 2004, zijn vrijgesteld van de oprichting van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, voorzover

- 138 -

die pensioenregeling uitsluitend betrekking heeft op dienstjaren vóór de in § 1, eerste lid, bedoelde datum.

§ 3. De instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening die pensioenregelingen beheren als bedoeld in § 1 beschikken over een termijn van vijf jaar te rekenen vanaf de datum bedoeld in § 1, eerste lid, om te voldoen aan de verplichtingen van de artikelen 87 en 88.

Zij zijn ook vrijgesteld van de toepassing van de artikelen 89 tot 94 voor het deel van hun verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór de datum bedoeld in § 1, eerste lid, de aanpassingen en revalorisaties ten gevolge van loonsverhogingen inbegrepen.

Die vrijstellingen slaan niet op de verbintenissen die betrekking hebben op de verhoging van de uitkeringen die voortvloeit uit de sectorale collectieve arbeidsovereenkomst die het pensioenstelsel aanpast aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid of uit een wijziging van het pensioenreglement die dateert van na de datum bedoeld in § 1, eerste lid.

Art. 171

§ 1. De instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening die op 1 januari 2006 in België pensioenregelingen beheren als bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°, zonder te zijn toegelaten overeenkomstig Titel II, Hoofdstuk III, mogen hun activiteit voortzetten niettegenstaande het feit dat zij niet voldoen aan de verplichtingen opgelegd door de artikelen 87 tot 94, op voorwaarde dat zij de volgende bepalingen van dit artikel in acht nemen.

§ 2. De instellingen bedoeld in § 1 dienen hun aanvraag tot toelating ten laatste op 31 januari 2006 in.

Zij beschikken over een termijn tot 31 december 2010 om te voldoen aan de artikelen 87 en 88.

Hierbij dienen zij :

die pensioenregeling uitsluitend betrekking heeft op dienstjaren vóór de in § 1, eerste lid, bedoelde datum.

§ 3. De instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening die pensioenregelingen beheren als bedoeld in § 1 beschikken over een termijn van vijf jaar te rekenen vanaf de datum bedoeld in § 1, eerste lid, om te voldoen aan de verplichtingen van de artikelen 87 en 88.

Zij zijn ook vrijgesteld van de toepassing van de artikelen 89 tot 94 voor het deel van hun verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór de datum bedoeld in § 1, eerste lid, de aanpassingen en revalorisaties ten gevolge van loonsverhogingen inbegrepen.

Die vrijstellingen slaan niet op de verbintenissen die betrekking hebben op de verhoging van de uitkeringen die voortvloeit uit de sectorale collectieve arbeidsovereenkomst die het pensioenstelsel aanpast aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid of uit een wijziging van het pensioenreglement die dateert van na de datum bedoeld in § 1, eerste lid.

Art. 171

§ 1. De instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening die op 1 januari 2006 in België pensioenregelingen beheren als bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°, zonder te zijn **vergund** overeenkomstig Titel II, Hoofdstuk III, mogen hun activiteit voortzetten niettegenstaande het feit dat zij niet voldoen aan de verplichtingen opgelegd door de artikelen 87 tot 94, op voorwaarde dat zij de volgende bepalingen van dit artikel in acht nemen.

§ 2. De instellingen bedoeld in § 1 dienen hun aanvraag tot **vergunning** ten laatste op 31 januari 2006 in.

Zij beschikken over een termijn tot 31 december 2010 om te voldoen aan de artikelen 87 en 88.

Hierbij dienen zij :

- 139 -

op 31 december 2006 1/5de te hebben samengesteld van de tegen die datum samen te stellen solvabiliteitsmarge ;

op 31 december 2007 2/5de te hebben samengesteld van de tegen die datum samen te stellen solvabiliteitsmarge ;

op 31 december 2008 3/5de te hebben samengesteld van de tegen die datum samen te stellen solvabiliteitsmarge ;

op 31 december 2009,4/5de te hebben samengesteld van de tegen die datum samen te stellen solvabiliteitsmarge.

§ 3. Voor het deel van de verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór 1 januari 2006 en waarvoor geen voorzieningen werden aangelegd, beschikken de instellingen bedoeld in § 1 over een termijn tot 31 december 2025 om te voldoen aan de vereisten van de artikelen 89 tot 94, indien ze aan de hand van een door de FSMA aanvaarde risicoanalyse kunnen aantonen dat ze na verloop van die termijn zullen voldoen aan deze vereisten.

De aanzuivering moet zodanig gebeuren dat het afgeloste bedrag nooit kleiner is dan het bedrag dat zou voortvloeien uit de constante aflossing over 20 jaar. De delging van het tekort mag niet trager verlopen dan de verbintenissen waarop het slaat.

§ 4. Voor de dekking van het deel van de verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór 1 januari 2006 en waarvoor een voorziening werd aangelegd, worden de waarden die de instelling op die datum bezat als dekkingswaarden aanvaard op vraag van de instelling en gedurende een door de FSMA te bepalen termijn.

Art. 172

De vrijstellingen bedoeld in de artikelen 163, 164, tweede lid, en 168, § 3, eerste lid, doven gelijktijdig uit als de verbintenissen waarop ze betrekking hebben.

Voor elk van de vrijstellingen bedoeld in het vorig lid, wordt, wanneer de som van de dekkingswaarden en het bedrag van de

op 31 december 2006 1/5de te hebben samengesteld van de tegen die datum samen te stellen solvabiliteitsmarge ;

op 31 december 2007 2/5de te hebben samengesteld van de tegen die datum samen te stellen solvabiliteitsmarge ;

op 31 december 2008 3/5de te hebben samengesteld van de tegen die datum samen te stellen solvabiliteitsmarge ;

op 31 december 2009,4/5de te hebben samengesteld van de tegen die datum samen te stellen solvabiliteitsmarge.

§ 3. Voor het deel van de verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór 1 januari 2006 en waarvoor geen voorzieningen werden aangelegd, beschikken de instellingen bedoeld in § 1 over een termijn tot 31 december 2025 om te voldoen aan de vereisten van de artikelen 89 tot 94, indien ze aan de hand van een door de FSMA aanvaarde risicoanalyse kunnen aantonen dat ze na verloop van die termijn zullen voldoen aan deze vereisten.

De aanzuivering moet zodanig gebeuren dat het afgeloste bedrag nooit kleiner is dan het bedrag dat zou voortvloeien uit de constante aflossing over 20 jaar. De delging van het tekort mag niet trager verlopen dan de verbintenissen waarop het slaat.

§ 4. Voor de dekking van het deel van de verbintenissen dat betrekking heeft op de jaren vóór 1 januari 2006 en waarvoor een voorziening werd aangelegd, worden de waarden die de instelling op die datum bezat als dekkingswaarden aanvaard op vraag van de instelling en gedurende een door de FSMA te bepalen termijn.

Art. 172

De vrijstellingen bedoeld in de artikelen 163, 164, tweede lid, en 168, § 3, eerste lid, doven gelijktijdig uit als de verbintenissen waarop ze betrekking hebben.

Voor elk van de vrijstellingen bedoeld in het vorig lid, wordt, wanneer de som van de **activa, toegewezen aan het betrokken afzonderlijke**

- 140 -

vrijstelling het bedrag van de verbintenissen van de betrokken pensioenregelingen, berekend zonder aftrek van bovengenoemde vrijstelling, overstijgt, de vrijstelling verminderd met het bedrag van dit overschot.

Art. 173

§ 1. De instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening die vrijgesteld zijn van de toepassing van de artikelen 89 tot 94 blijven er niettemin toe gehouden aan de FSMA een jaarlijks verslag te zenden over het geheel van hun verbintenissen.

De betalingsverrichtingen met betrekking tot de verbintenissen waarop de vrijstelling slaat, worden opgenomen in een afzonderlijke rubriek van de jaarrekening van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

De FSMA kan de modaliteiten van het jaarverslag bepalen.

§ 2. De ondernemingen, de publiekrechtelijke entiteiten en rechtspersonen en de fondsen voor bestaanszekerheid die krachtens de artikelen 165, 168, § 1, tweede lid, en 170, § 2, vrijgesteld zijn van de oprichting van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, moeten vóór 1 januari 2010 bij de FSMA ingeschreven worden.

Zij zijn ertoe gehouden aan de FSMA een jaarlijks verslag te zenden over de pensioenregelingen die zij beheren.

De FSMA kan de modaliteiten van de inschrijving en het jaarverslag bepalen.

Hoofdstuk III

Andere overgangsbepalingen

Art. 174

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening opgericht onder de vorm van een vereniging zonder winstoogmerk of een onderlinge verzekeringsvereniging, hebben de tijd tot 1 januari 2012 om zich om te vormen in een organisme voor de financiering van pensioenen, beheerst door Hoofdstuk II van

vermogen en het bedrag van de vrijstelling het bedrag van de verbintenissen van de betrokken pensioenregelingen, berekend zonder aftrek van bovengenoemde vrijstelling, overstijgt, de vrijstelling verminderd met het bedrag van dit overschot.

Art. 173

§ 1. De instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening die vrijgesteld zijn van de toepassing van de artikelen 89 tot 94 blijven er niettemin toe gehouden aan de FSMA een jaarlijks verslag te zenden over het geheel van hun verbintenissen.

De betalingsverrichtingen met betrekking tot de verbintenissen waarop de vrijstelling slaat, worden opgenomen in een afzonderlijke rubriek van de jaarrekening van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening.

De FSMA kan de modaliteiten van het jaarverslag bepalen.

§ 2. De ondernemingen, de publiekrechtelijke entiteiten en rechtspersonen en de fondsen voor bestaanszekerheid die krachtens de artikelen 165, 168, § 1, tweede lid, en 170, § 2, vrijgesteld zijn van de oprichting van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, moeten vóór 1 januari 2010 bij de FSMA ingeschreven worden.

Zij zijn ertoe gehouden aan de FSMA een jaarlijks verslag te zenden over de pensioenregelingen die zij beheren.

De FSMA kan de modaliteiten van de inschrijving en het jaarverslag bepalen.

Hoofdstuk III

Andere overgangsbepalingen

Art. 174

(...)

- 141 -

Titel II van deze wet.

De omvorming maakt het voorwerp uit van een beslissing van de algemene vergadering van de vereniging zonder winstoogmerk of van de onderlinge verzekeringsvereniging, die wordt genomen bij meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde leden. (...)

Onmiddellijk na die beslissing tot omvorming worden de statuten van het organisme voor de financiering van pensioenen vastgesteld volgens dezelfde regels. (...)

Deze omzetting laat de rechtspersoonlijkheid van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening die blijft voortbestaan in de nieuwe vorm, onverlet. (...)

Tot op het ogenblik van hun omvorming in een organisme voor de financiering van pensioenen, zijn de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening niet onderworpen aan de artikelen 9, eerste en derde lid, 11, 12, 35, 36, 43, 44, 45, 46, eerste lid, 1° tot 2° en 4° tot 7°, en tweede lid, en 47 tot 51. (...)

Art. 175

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die op de datum van inwerkingtreding van artikel 122 een pensioenregeling beheren van een onderneming die failliet verklaard of ontbonden werd, beschikken over een termijn van één jaar om zich te conformeren naar de bepalingen van dat artikel.

Titel VI

Diverse bepalingen

Art. 220 - 226

(...)

Hoofdstuk II

Uitvoeringsmaatregelen

Art. 227

(...)

Art. 175

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die op de datum van inwerkingtreding van artikel 122 een pensioenregeling beheren van een onderneming die failliet verklaard of ontbonden werd, beschikken over een termijn van één jaar om zich te conformeren naar de bepalingen van dat artikel.

Titel VI

Diverse bepalingen

Art. 220 - 226

(...)

Hoofdstuk II

Uitvoeringsmaatregelen

Art. 227

(...)

- 142 -

Art. 228

§ 1. Op voorstel van de minister bevoegd voor Economie, neemt de Koning de besluiten die voor de uitvoering van de Titels I tot V, en voor de artikelen 227 en 231, nodig zijn.

De Koning bepaalt voornamelijk :

1° de door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening na te leven regels inzake deelneming in de winst ten voordele van de aangeslotenen ;

2° de verplichtingen van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening omtrent het bijhouden en het overleggen van de boeken, boekingsstukken en andere bescheiden, de vermeldingen die moeten voorkomen op prospectussen, omzendbrieven, aanplakbiljetten en andere voor het publiek bestemde geschriften.

Hij kan ook procedures voorzien die gelijkwaardig zijn aan de aangetekende brief voor kennisgevingen die gedaan moeten worden overeenkomstig de bepalingen van de Titels I tot V.

§ 2. Voor het opstellen van de besluiten bedoeld in dit artikel kan de Koning verschillende regels vaststellen naargelang van de aard en het risico van de activiteiten van de betrokken instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

§ 3. De besluiten bedoeld door dit artikel worden genomen op voorafgaand advies van de FSMA en nadat deze laatste het advies van de Commissie voor Verzekeringen, ingesteld door artikel 301 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, gevraagd heeft.

De Commissie voor Verzekeringen kan, inzake de aangelegenheden bedoeld door dit artikel, op eigen initiatief advies uitbrengen. Zij geeft eveneens een advies over elke vraag die haar voorgelegd wordt door de minister die bevoegd is voor het prudentieel toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

De minister bevoegd voor Economie kan termijnen bepalen waarbinnen de FSMA en de Commissie voor Verzekeringen hun advies

Art. 228

§ 1. Op voorstel van de minister bevoegd voor Economie, neemt de Koning de besluiten die voor de uitvoering van de Titels I tot V, en voor de artikelen 227 en 231, nodig zijn.

De Koning bepaalt voornamelijk :

1° de door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening na te leven regels inzake deelneming in de winst ten voordele van de aangeslotenen ;

2° de verplichtingen van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening omtrent het bijhouden en het overleggen van de boeken, boekingsstukken en andere bescheiden, de vermeldingen die moeten voorkomen op prospectussen, omzendbrieven, aanplakbiljetten en andere voor het publiek bestemde geschriften.

Hij kan ook procedures voorzien die gelijkwaardig zijn aan de aangetekende brief voor kennisgevingen die gedaan moeten worden overeenkomstig de bepalingen van de Titels I tot V.

§ 2. Voor het opstellen van de besluiten bedoeld in dit artikel kan de Koning verschillende regels vaststellen naargelang van de aard en het risico van de activiteiten van de betrokken instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

§ 3. De besluiten bedoeld door dit artikel worden genomen op voorafgaand advies van de FSMA en nadat deze laatste het advies van de Commissie voor Verzekeringen, ingesteld door artikel 301 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, gevraagd heeft.

De Commissie voor Verzekeringen kan, inzake de aangelegenheden bedoeld door dit artikel, op eigen initiatief advies uitbrengen. Zij geeft eveneens een advies over elke vraag die haar voorgelegd wordt door de minister die bevoegd is voor het prudentieel toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

De minister bevoegd voor Economie kan termijnen bepalen waarbinnen de FSMA en de Commissie voor Verzekeringen hun advies

- 143 -

dienen uit te brengen. Insgelijks kan de FSMA een termijn bepalen waarbinnen de Commissie voor Verzekeringen haar advies dient uit te brengen. In geval van niet-naleving van een van die termijnen, is het bedoelde advies niet meer vereist.

Art. 229

De Koning neemt, op voorstel van de minister van Justitie, de uitvoeringsbesluiten van de artikelen 49 en 50.

Art. 230

Op gezamenlijk voorstel van de ministers bevoegd voor Economie, Pensioenen en Middenstand kan de Koning de bepalingen coördineren :

- 1° van deze wet ;
- 2° van Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling IV, van de programmawet (I) van 24 december 2002 ;
- 3° van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid ;

en de bepalingen die de voornoemde wetten uitdrukkelijk of impliciet zouden hebben gewijzigd op het tijdstip van deze coördinatie.

Daartoe kan Hij inzonderheid :

dienen uit te brengen. Insgelijks kan de FSMA een termijn bepalen waarbinnen de Commissie voor Verzekeringen haar advies dient uit te brengen. In geval van niet-naleving van een van die termijnen, is het bedoelde advies niet meer vereist.

Art. 229

De Koning neemt, op voorstel van de minister van Justitie, de uitvoeringsbesluiten van de artikelen 49 en 50.

Art. 230

Op gezamenlijk voorstel van de ministers bevoegd voor Economie, Pensioenen en Middenstand kan de Koning de bepalingen coördineren :

- 1° van deze wet ;
- 2° van Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling IV, van de programmawet (I) van 24 december 2002 ;
- 3° van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid ;
- 4° van Titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen ;
- 5° van Titel II van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers ;
- 6° van Titel II van de wet van ... tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen.

en de bepalingen die de voornoemde wetten uitdrukkelijk of impliciet zouden hebben gewijzigd op het tijdstip van deze coördinatie.

Daartoe kan Hij inzonderheid :

- 144 -

1° de volgorde, de nummering en, in het algemeen, de vorm van de te coördineren bepalingen wijzigen ;

2° de verwijzingen in de te coördineren bepalingen wijzigen om ze met de nieuwe nummering te doen overeenstemmen ;

3° de formulering van de te coördineren bepalingen wijzigen om de onderlinge overeenstemming ervan te waarborgen en ze terminologisch op elkaar af te stemmen zonder dat aan de in die bepalingen opgenomen beginselen kan worden geraakt.

De coördinaties zullen het door de Koning bepaalde opschrift dragen.

Art. 231

Op voorstel van de minister bevoegd voor Economie kan de Koning bij een in de Ministerraad overlegd besluit de bepalingen van Titels I tot V, alsook artikel 227 aanpassen aan de verplichtingen die voor België voortvloeien uit internationale overeenkomsten en verdragen.

Art. 232

In de andere wetten en besluiten dan die welke zijn bedoeld in de andere bepalingen van dit hoofdstuk kan de Koning de woorden « artikel 2, § 3,4°, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen » en de woorden « artikel 2, § 3,6°, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen » vervangen door de woorden « artikel 2,1°, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ».

Art. 232/1

De FSMA stelt de EIOPA regelmatig en minstens om de twee jaar in kennis van elke regelgeving betreffende het prudentieel toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, zoals de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, alsook van de daarin aangebrachte wijzigingen.

1° de volgorde, de nummering en, in het algemeen, de vorm van de te coördineren bepalingen wijzigen ;

2° de verwijzingen in de te coördineren bepalingen wijzigen om ze met de nieuwe nummering te doen overeenstemmen ;

3° de formulering van de te coördineren bepalingen wijzigen om de onderlinge overeenstemming ervan te waarborgen en ze terminologisch op elkaar af te stemmen zonder dat aan de in die bepalingen opgenomen beginselen kan worden geraakt.

De coördinaties zullen het door de Koning bepaalde opschrift dragen.

Art. 231

Op voorstel van de minister bevoegd voor Economie kan de Koning bij een in de Ministerraad overlegd besluit de bepalingen van Titels I tot V, alsook artikel 227 aanpassen aan de verplichtingen die voor België voortvloeien uit internationale overeenkomsten en verdragen.

Art. 232

In de andere wetten en besluiten dan die welke zijn bedoeld in de andere bepalingen van dit hoofdstuk kan de Koning de woorden « artikel 2, § 3,4°, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen » en de woorden « artikel 2, § 3,6°, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen » vervangen door de woorden « artikel 2,1°, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ».

Art. 232/1

De FSMA stelt de EIOPA regelmatig en minstens om de twee jaar in kennis van elke regelgeving betreffende het prudentieel toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, zoals de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten, alsook van de daarin aangebrachte wijzigingen.

- 145 -

Art. 232/2

De FSMA werkt, voor de toepassing van Richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, samen met de EIOPA, overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1094/2010.

De FSMA verstrekt de EIOPA onverwijld alle informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar taken uit hoofde van voornoemde Richtlijn en voornoemde Verordening, overeenkomstig artikel 35 van die Verordening.

Art. 233

De FSMA brengt de Europese Commissie en de EIOPA op de hoogte van belangrijke moeilijkheden die het gevolg zijn van de toepassing van de richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Hoofdstuk III**Inwerkingtreding en slotbepaling****Art. 234**

De Koning bepaalt de datum waarop elke bepaling van deze wet in werking treedt, met uitzondering van :

1° de artikelen 189, 199, 211, 2°, 213, 216, 2°, en 225, die uitwerking hebben met ingang van 1 januari 2004 ;

2° de artikelen 1, 2, 6, 151, tweede lid, 181, 188, 191, 192, 200, 201, 1°, 203 tot 206, 212, 214, 215, 223, 226 en 227 tot 234, die in werking treden op de dag van bekendmaking van deze wet in het Belgisch Staatsblad.

Art. 232/2

De FSMA werkt, voor de toepassing van **Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)**, samen met de EIOPA, overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1094/2010.

De FSMA verstrekt de EIOPA onverwijld alle informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar taken uit hoofde van voornoemde Richtlijn en voornoemde Verordening, overeenkomstig artikel 35 van die Verordening.

Art. 233

De FSMA brengt de Europese Commissie en de EIOPA op de hoogte van belangrijke moeilijkheden die het gevolg zijn van de toepassing van de **Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)**.

Hoofdstuk III**Inwerkingtreding en slotbepaling****Art. 234**

De Koning bepaalt de datum waarop elke bepaling van deze wet in werking treedt, met uitzondering van :

1° de artikelen 189, 199, 211, 2°, 213, 216, 2°, en 225, die uitwerking hebben met ingang van 1 januari 2004 ;

2° de artikelen 1, 2, 6, 151, tweede lid, 181, 188, 191, 192, 200, 201, 1°, 203 tot 206, 212, 214, 215, 223, 226 en 227 tot 234, die in werking treden op de dag van bekendmaking van deze wet in het Belgisch Staatsblad.

- 146 -

**Wet van 2 augustus 2002 betreffende het
toezicht op de financiële sector en de
financiële diensten**

[...]

Art. 75

§ 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 :

[...]

§ 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.

**Wet van 2 augustus 2002 betreffende het
toezicht op de financiële sector en de
financiële diensten**

[...]

Art. 75

§ 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 :

[...]

25° tijdens procedures tot vereffening van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of van een pensioenregeling in de zin van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, aan de autoriteiten en personen die betrokken zijn bij die procedures, alsook aan de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op die autoriteiten en personen.

§ 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 volgende informatie enkel met de uitdrukkelijke instemming van de autoriteit worden doorgegeven van wie ze afkomstig is en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd:

1° de informatie afkomstig van een autoriteit van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte, in de gevallen als bedoeld in 7°, 9°, 10°, 12° en 17 van § 1;

2° de informatie afkomstig van een autoriteit van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte en doorgegeven aan de

- 147 -

autoriteiten of organismen van derde Staten in de gevallen als bedoeld in 4° en 13° van § 1 ;

3° de informatie doorgegeven door de FSMA in het kader van haar bevoegdheden, als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 2°, g), afkomstig van autoriteiten en personen bedoeld in 3°, 9°, 10°, 12° en 17°, in de gevallen bedoeld in 1bis, 13° en 19° van paragraaf 1.

Bovendien mag de FSMA informatie welke is verkregen naar aanleiding van een verificatie ter plaatse in een andere lidstaat in het kader van haar bevoegdheden als bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 2°, g), alleen worden doorgegeven met de uitdrukkelijke instemming van de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de verificatie ter plaatse is verricht en, in voorkomend geval, enkel voor de doeleinden waarmee die autoriteit heeft ingestemd.

[...]

Art. 76

Artikel 74 is van toepassing op de erkende commissarissen, op de bedrijfsrevisoren en op de deskundigen wat de informatie betreft waarvan zij kennis hebben genomen in het kader van de opdrachten van de FSMA of in het kader van de verificaties, expertises of verslagen die de FSMA hen, in het kader van haar opdrachten als bedoeld in artikel 45, heeft gelast uit te voeren dan wel voor te leggen.

Het eerste lid en artikel 79 van de wet van 22 juli 1953 houdende oprichting van een Instituut van de Bedrijfsrevisoren en tot organisatie van het publiek toezicht op het beroep van bedrijfsrevisor zijn niet van toepassing op de mededeling van informatie aan de FSMA die is voorgeschreven of toegestaan door de wettelijke of reglementaire bepalingen die de opdrachten van de FSMA regelen.

[...]

Art. 121

[...]

Art. 76

Artikel 74 is van toepassing op de erkende commissarissen, op de bedrijfsrevisoren en op de deskundigen wat de informatie betreft waarvan zij kennis hebben genomen in het kader van de opdrachten van de FSMA of in het kader van de verificaties, expertises of verslagen die de FSMA hen, in het kader van haar opdrachten als bedoeld in artikel 45, heeft gelast uit te voeren dan wel voor te leggen.

Het eerste lid en artikel 86, § 1, eerste lid van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren zijn niet van toepassing op de mededeling van informatie aan de FSMA die is voorgeschreven of toegestaan door de wettelijke of reglementaire bepalingen die de opdrachten van de FSMA regelen.

[...]

Art. 121

- 148 -

§ 1. In de volgende gevallen kan bij het Marktenhof beroep worden ingesteld tegen de beslissingen van de FSMA :

[...]

4° elke beslissing waarbij een dwangsom of een administratieve geldboete wordt opgelegd en die is genomen met toepassing van artikel 36, § 1, tweede lid, 2°, of § 2, van deze wet, de artikelen 36, § 4, of 37 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnameaanbiedingen, boek IV, titel 3, hoofdstuk 1, en artikel 79, §§ 1 tot en met 3, 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, artikel 58quater, § 2, van de programmawet (I) van 24 december 2002, artikel 69, § 1, tweede lid, of § 2, van de wet van 25 oktober 2016, de artikelen 294, § 1, 1°, 295, § 1, 1°, 299, § 1 en 300, § 1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, artikel 49quater, § 2, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, [...], de artikelen 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1, eerste lid en § 2, 166, § 3 en 255 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, de artikelen 362 en 365 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders artikel 22, § 1, of artikel 23, § 1, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, artikel 38 of 39 van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen de artikelen XV.31/3 of XV.66 van boek XV van het Wetboek van economisch recht artikel 79 van de wet van 21 november 2017, artikel 34 of artikel 35 van de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, artikel 46, § 2, van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse

§ 1. In de volgende gevallen kan bij het Marktenhof beroep worden ingesteld tegen de beslissingen van de FSMA :

[...]

4° elke beslissing waarbij een dwangsom of een administratieve geldboete wordt opgelegd en die is genomen met toepassing van artikel 36, § 1, tweede lid, 2°, of § 2, van deze wet, de artikelen 36, § 4, of 37 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnameaanbiedingen, boek IV, titel 3, hoofdstuk 1, en artikel 79, §§ 1 tot en met 3, 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, artikel 58quater, § 2, van de programmawet (I) van 24 december 2002, artikel 69, § 1, tweede lid, of § 2, van de wet van 25 oktober 2016, de artikelen 294, § 1, 1°, 295, § 1, 1°, 299, § 1 en 300, § 1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, artikel 49quater, § 2, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, **artikel 150 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening**, de artikelen 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1, eerste lid en § 2, 166, § 3 en 255 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, de artikelen 362 en 365 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders artikel 22, § 1, of artikel 23, § 1, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, artikel 38 of 39 van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen de artikelen XV.31/3 of XV.66 van boek XV van het Wetboek van economisch recht artikel 79 van de wet van 21 november 2017, artikel 34 of artikel 35 van de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening

- 149 -

bepalingen, artikel 14, § 2, van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijke persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers, alsook met toepassing van elke andere wetsbepaling die de FSMA de bevoegdheid zou verlenen een dwangsom of een administratieve boete op te leggen;

[...]

Art. 122

Bij de Raad van State kan, volgens een versnelde procedure zoals vastgesteld door de Koning, beroep worden ingesteld :

[...]

29° door de aanvrager van een toelating, tegen de beslissingen tot weigering van toelating die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 56 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;

30° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot verzet die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 65 van de voornoemde wet van 27 oktober 2006;

van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, artikel 46, § 2, van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, artikel 14, § 2, van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijke persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers, alsook met toepassing van elke andere wetsbepaling die de FSMA de bevoegdheid zou verlenen een dwangsom of een administratieve boete op te leggen;

[...]

Art. 122

Bij de Raad van State kan, volgens een versnelde procedure zoals vastgesteld door de Koning, beroep worden ingesteld :

[...]

29° door de aanvrager van een vergunning, tegen de beslissingen tot weigering van vergunning die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 56 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;

Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het tweede lid van het voormelde artikel 56 vastgestelde termijnen. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen.

30° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 65, tweede lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het tweede lid van het voormelde artikel 65 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen;

30/1° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot weigering van de goedkeuring van de overdracht die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 69/4, vijfde lid van de

- 150 -

31° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de herstelmaatregelen die de FSMA heeft genomen krachtens de artikelen 110 en 111 van de voornoemde wet van 27 oktober 2006;

32° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot intrekking van de toelating die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 130 van de voornoemde wet van 27 oktober 2006;

33° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 148 van de voornoemde wet van 27 oktober 2006.

[...]

voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het vijfde lid van het voormelde artikel 69/4 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag tot goedkeuring verworpen;

31° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de maatregelen die de FSMA heeft genomen krachtens de artikelen 110 tot 120, 123, tweede lid, 1° tot 6° en 124 tot 127 van de voornoemde wet van 27 oktober 2006;

32° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot intrekking van de toelating die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 123, tweede lid, 7° en 130 van de voornoemde wet van 27 oktober 2006;

32/1° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen tot weigering van de toestemming voor een overdracht die de FSMA heeft genomen krachtens artikel 146, § 1, vierde lid van de voornoemde wet van 27 oktober 2006. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de FSMA geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het vierde lid van het voormelde artikel 146, § 1 vastgestelde termijn. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag tot voorafgaande toestemming verworpen;

33° door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, tegen de beslissingen die de FSMA heeft genomen krachtens de artikelen 148 en 149, § 2 van de voornoemde wet van 27 oktober 2006.

[...]

Coordination des articles

TEXTE ACTUEL

LOI DU 27 OCTOBRE 2006 RELATIVE AU CONTRÔLE DES INSTITUTIONS DE RETRAITE PROFESSIONNELLE

Titre I^{er}

Dispositions générales

Chapitre I^{er}

Objet et définitions

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Elle transpose la directive 2003/41/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle telle que modifiée par la Directive 2010/78/UE du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 modifiant les Directives 98/26/CE, 2002/87/CE, 2003/6/CE, 2003/41/CE, 2003/71/CE, 2004/39/CE, 2004/109/CE, 2005/60/CE, 2006/48/CE, 2006/49/CE et 2009/65/CE en ce qui concerne les compétences de l'Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), l'Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles) et l'Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des marchés financiers).

Art. 2

Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution, on entend par :

TEXTE MODIFIÉ

LOI DU 27 OCTOBRE 2006 RELATIVE AU CONTRÔLE DES INSTITUTIONS DE RETRAITE PROFESSIONNELLE

Titre I^{er}

Dispositions générales

Chapitre I^{er}

Objet et définitions

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Elle transpose la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (« IRP »).

Art. 1^{er}/1.

La présente loi règle le statut des IRP de droit belge ainsi que les conditions d'exercice et le contrôle prudentiel des IRP, afin de protéger les droits des affiliés et bénéficiaires des régimes de retraite et d'assurer la stabilité et la solidité des IRP.

Art. 2

Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution, on entend par :

- 2 -

1° *institution de retraite professionnelle* ou *institution* : un établissement, quelle que soit sa forme juridique, ayant pour objet la fourniture de prestations de retraite liées à une activité professionnelle ;

2° *prestations de retraite* : des prestations attribuées par référence à la retraite ou à la perspective d'atteindre la retraite ou, lorsqu'elles viennent en complément desdites prestations et sont fournies à titre accessoire, sous la forme de versements en cas de décès, d'invalidité, d'incapacité de travail ou de cessation d'activité ou sous la forme d'aides ou de services en cas de maladie, d'indigence ou de décès ;

3° *régime de retraite* : un contrat, un accord, un acte de fiducie ou des règles stipulant quelles prestations de retraite sont fournies et selon quelles modalités ;

4° *entreprise d'affiliation* : toute entreprise ou tout autre organisme, qu'il comporte ou soit composé d'une ou de plusieurs personnes morales ou physiques, qui agit en qualité d'employeur ou en qualité de travailleur indépendant ou d'une combinaison de ces deux qualités et qui verse des contributions à une institution de retraite professionnelle ;

5° *affilié* : toute personne à laquelle son activité professionnelle donne ou donnera droit à des prestations de retraite conformément aux dispositions d'un régime de retraite ;

6° *bénéficiaire* : toute personne recevant des prestations de retraite ;

7° *État membre* : un État qui est membre de l'Espace économique européen ;

1° *institution de retraite professionnelle* ou *institution* **ou IRP** : un établissement, quelle que soit sa forme juridique, ayant pour objet la fourniture de prestations de retraite liées à une activité professionnelle ;

2° *prestations de retraite* : des prestations attribuées par référence à la retraite ou à la perspective d'atteindre la retraite ou, lorsqu'elles viennent en complément desdites prestations et sont fournies à titre accessoire, sous la forme de versements en cas de décès, d'invalidité, d'incapacité de travail ou de cessation d'activité ou sous la forme d'aides ou de services en cas de maladie, d'indigence ou de décès. **Ces prestations peuvent prendre la forme d'une rente viagère, d'une rente temporaire, d'un capital ou d'une combinaison de ces différentes possibilités ;**

3° *régime de retraite* : un contrat, un accord, un acte de fiducie ou des règles stipulant quelles prestations de retraite sont fournies et selon quelles modalités ;

4° *entreprise d'affiliation* : toute entreprise ou tout autre organisme, qu'il comporte ou soit composé d'une ou de plusieurs personnes morales ou physiques, qui agit en qualité d'employeur ou en qualité de travailleur indépendant ou d'une combinaison de ces deux qualités et qui **propose un régime de retraite** ou verse des contributions à une institution de retraite professionnelle ;

5° *affilié* : toute personne **autre que les bénéficiaires ou les affiliés potentiels** à laquelle son activité professionnelle **passée ou présente** donne ou donnera droit à des prestations de retraite conformément aux dispositions d'un régime de retraite ;

5/1° affilié potentiel : toute personne remplissant les conditions pour s'affilier à un régime de retraite ;

6° *bénéficiaire* : toute personne recevant des prestations de retraite ;

7° *État membre* : un État qui est membre de l'Espace économique européen ;

- 3 -

8° *État membre d'origine* : l'État membre dans lequel l'institution de retraite professionnelle a son siège statutaire et son administration centrale ou, en l'absence de siège statutaire, son administration centrale ;

9° *État membre d'accueil* : l'État membre, autre que l'État membre d'origine, dont la législation sociale et la législation du travail pertinentes en matière de régimes de retraite professionnelle sont applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés ;

10° *activité transfrontalière* : l'activité qui consiste, pour une institution de retraite professionnelle agréée dans un État membre, à gérer des régimes de retraite professionnelle qui, en ce qui concerne les dispositions applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés, sont soumis au droit social et au droit du travail d'un autre État membre ;

11° *activité dans un État non membre de l'Espace économique européen* : l'activité qui consiste, pour une institution de retraite professionnelle agréée en Belgique, à gérer des régimes de retraite professionnelle qui, en ce qui concerne les dispositions applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés, ne sont pas soumis au droit social et au droit du travail d'un État membre ;

8° *État membre d'origine* : l'État membre dans lequel l'IRP a été agréée ou enregistrée et où se trouve son administration centrale ;

9° *État membre d'accueil* : l'État membre, autre que l'État membre d'origine, dont la législation sociale et la législation du travail pertinentes en matière de régimes de retraite professionnelle sont applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés et/ou les bénéficiaires ;

10° *activité transfrontalière* : l'activité qui consiste, pour une IRP agréée dans un État membre, à gérer des régimes de retraite professionnelle qui, en ce qui concerne les dispositions applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés et/ou bénéficiaires, sont régis par les dispositions de droit social et de droit du travail pertinentes en matière de régimes de retraite professionnelle d'un autre État membre ;

11° *activité dans un État non membre de l'Espace économique européen* : l'activité qui consiste, pour une IRP agréée en Belgique, à gérer des régimes de retraite professionnelle qui, en ce qui concerne les dispositions applicables à la relation entre l'entreprise d'affiliation et les affiliés et/ou bénéficiaires, ne sont pas régis par les dispositions de droit social et de droit du travail pertinentes en matière de régimes de retraite professionnelle d'un État membre ;

11/1° *transfert transfrontalier* : le transfert, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, entre des IRP qui sont enregistrées ou agréées dans des États membres différents ;

11/2° *institution de retraite professionnelle qui transfère ou IRP qui transfère* : l'IRP qui transfère, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que les actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, à une IRP

- 4 -

enregistrée ou agréée dans un autre État membre ;

11/3° institution de retraite professionnelle destinataire ou IRP destinataire : l'IRP qui reçoit, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques, d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, d'une IRP enregistrée ou agréée dans un autre État membre ;

12° *obligation de résultat* : le fait, pour une institution de retraite professionnelle, de garantir un résultat déterminé en fonction des contributions versées ;

12° *obligation de résultat* : le fait, pour une institution de retraite professionnelle, de garantir un résultat déterminé en fonction des contributions versées ;

13° *obligation de moyen* : le fait, pour une institution de retraite professionnelle, de s'engager à gérer le mieux possible les fonds qui lui sont confiés en vue de l'exécution d'un régime de retraite, quelle que soit la nature des prestations de retraite ;

13° *obligation de moyen* : le fait, pour une institution de retraite professionnelle, de s'engager à gérer le mieux possible les fonds qui lui sont confiés en vue de l'exécution d'un régime de retraite, quelle que soit la nature des prestations de retraite ;

14° *risques biométriques* : les risques liés au décès, à l'invalidité, à l'incapacité de travail et à la longévité ;

14° *risques biométriques* : les risques liés au décès, à l'invalidité, à l'incapacité de travail et à la longévité ;

15° *patrimoine distinct* : les engagements et les actifs ou la part indivise des actifs gérés en commun qui, sur la base d'une comptabilité distincte, se rapportent à un ou plusieurs régimes de retraite en vue de conférer un privilège aux affiliés et aux bénéficiaires de ce ou ces régimes de retraite ;

15° *patrimoine distinct* : les engagements et les actifs ou la part indivise des actifs gérés en commun qui, sur la base d'une comptabilité distincte, se rapportent à un ou plusieurs régimes de retraite en vue de conférer un privilège aux affiliés et aux bénéficiaires de ce ou ces régimes de retraite ;

16° *autorités compétentes* : les autorités habilitées, en vertu de leur loi ou de leur réglementation nationale, à contrôler les institutions de retraite professionnelle ;

16° *autorités compétentes* : les autorités habilitées, en vertu de leur loi ou de leur réglementation nationale, à contrôler les institutions de retraite professionnelle ;

17° *la FSMA* : l'Autorité des services et marchés financiers, visée à l'article 44 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers ;

17° *la FSMA* : l'Autorité des services et marchés financiers, visée à l'article 44 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers ;

19° « l'EIOPA » : l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles (European Insurance and Occupational Pensions Authority), telle qu'établie par le Règlement européen n° 1094/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010.

19° « l'EIOPA » : l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles (European Insurance and Occupational Pensions Authority), telle qu'établie par le Règlement européen n° 1094/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010.

- 5 -

20° *valeurs représentatives* : les actifs qui sont détenus en couverture des provisions techniques ;

21° *support durable* : un instrument permettant à un affilié ou à un bénéficiaire de stocker des informations qui lui sont adressées personnellement d'une manière permettant de s'y reporter à l'avenir et pendant un laps de temps adapté aux fins auxquelles les informations sont destinées et qui permet la reproduction à l'identique des informations stockées ;

22° *fonction clé* : dans un système de gouvernance, une capacité d'accomplir des tâches concrètes, y compris la fonction de gestion des risques, la fonction d'audit interne, la fonction actuarielle et la fonction de compliance ;

23° *administration centrale* : le lieu où sont prises les décisions stratégiques principales d'une IRP ou d'une entreprise d'affiliation ;

24° *groupe d'entreprises* : un ensemble d'entreprises et/ou d'organismes qui sont lié(e)s entre elles/eux ou associé(e)s au sens de l'article 11 ou de l'article 12 du Code des sociétés du 7 mai 1999.

Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution, l'organisateur au sens de l'article 3, § 1^{er}, 5°, de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale est considéré comme une entreprise d'affiliation.

Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution, l'organisateur au sens de l'article 3, § 1^{er}, 5°, a), de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale est considéré comme une entreprise d'affiliation.

Chapitre Ier/1

Externalisation des avantages extra-légaux

Art. 2/1.

§ 1^{er}. La gestion des prestations de retraite suivantes doivent être confiées à une IRP, telle que visée au Titre II ou III de la présente loi, ou à une entreprise d'assurance, telle que visée aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance :

- 6 -

1° les avantages extra-légaux qui sont octroyés par une entreprise, un organisme, un organisme public ou une administration publique à ses travailleurs ou à ses dirigeants d'entreprise :

a) en matière de retraite et de décès, pour les travailleurs tels que visés par la loi du 28 avril 2003 précitée ;

b) en matière de retraite et de décès, pour les dirigeants d'entreprise indépendants tels que visés par la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses ;

c) en matière d'incapacité de travail, à l'exception de l'incapacité de travail primaire, lorsque cet avantage est constitué à titre individuel ou collectif au profit des travailleurs et des dirigeants d'entreprise indépendants visés aux points a) et b) ;

2° les avantages extra-légaux constitués :

a) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs indépendants, des conjoints aidants ou des aidants, tels que visés au Titre II, Chapitre 1^{er}, Section 4, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 ;

b) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs indépendants tels que visés au Titre II de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants ;

c) en matière de retraite et de décès pour des travailleurs non indépendants tels que visés à l'article 54 de la loi relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités, coordonnée le 14 juillet 1994 ;

d) en matière de retraite et de décès pour des salariés tels que visés au Titre II de la loi du ... instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires ;

- 7 -

e) en matière d'incapacité de travail, à l'exception de l'incapacité de travail primaire, au profit des travailleurs indépendants et des travailleurs non indépendants visés aux points a) et c).

§ 2. Les dispositions du paragraphe 1^{er} ne sont pas applicables :

1° sans préjudice de l'article 47 de la loi du 28 avril 2003 précitée et de l'article 55 de la loi du 24 décembre 2002 précitée, aux régimes et engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée et à l'article 46 de la loi du 24 décembre 2002 précitée ;

2° aux engagements individuels de pension octroyés à des personnes visées à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 4, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants :

- à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement ;

- pour le surplus, à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article 66 de la loi-programme du 22 juin 2012, sauf si cette provision interne a été transférée à une IRP ou à une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er} ;

3° aux engagements individuels de pension octroyés à des dirigeants d'entreprise indépendants autres que ceux visés au 2° et aux engagements individuels de pension visés à l'article 3, § 1^{er}, 4°, de la loi du 28 avril 2003 précitée, qui existaient avant le 16 novembre 2003 :

- à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement ;

- pour le surplus, à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article 66 de la loi-programme du 22 juin 2012, sauf si cette provision interne a été transférée à une IRP ou à une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er} ;

- 8 -

4° aux avantages visés au paragraphe 1^{er}, 1°, a) et b), qui ont été octroyés avant le 1^{er} mai 2018 par une administration publique et qui, à cette date, n'étaient pas encore gérés par une IRP ou une entreprise d'assurance visée au paragraphe 1^{er}. Les régimes de retraite qui accordent les avantages précités et ne sont pas répertoriés en tant que tels, pour le 31 décembre 2018 au plus tard, auprès de la banque de données relative aux pensions complémentaires créée par l'article 306 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006, sont présumés, de manière irréfragable, avoir été instaurés à partir du 1^{er} mai 2018.

Chapitre II

Champ d'application

Art. 3

§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions transitoires du Titre V et à l'exception de celles relatives à l'incapacité de travail primaire, les prestations de retraite visées à l'article 2, 2°, ne peuvent être gérées que par :

1° une institution de retraite professionnelle de droit belge visée au Titre II ;

2° une institution de retraite professionnelle du droit d'un Etat membre autre que la Belgique, visée au Titre III ;

3° une entreprise d'assurance visée aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance.

§ 2. Ne sont pas soumises aux dispositions des Titres II à V :

1° les entreprises d'assurances visées au § 1^{er}, 3°, tant que le Roi n'a pas pris l'arrêté visé à l'article 227 ;

2° les institutions qui, parmi les prestations visées à l'article 74, gèrent uniquement des régimes et engagements de solidarité visés à l'article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 ou aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée.

Chapitre II

Champ d'application

Art. 3

§ 1^{er}. Les dispositions de la présente loi s'appliquent aux IRP de droit belge et aux IRP qui ressortissent au droit d'un autre Etat membre que la Belgique et exercent une activité transfrontalière en Belgique.

(...)

(...)

§ 2. Ne sont pas soumises aux dispositions de la présente loi, à l'exception du chapitre Ier/1 du présent titre :

1° les entreprises d'assurances visées aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

2° les institutions qui (...) gèrent uniquement des régimes et engagements de solidarité visés à l'article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 ou aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée.

- 9 -

§ 3. Ne sont pas visés par la présente loi : (...)

1° les engagements individuels de pension octroyés à des personnes visées à l'article 3, § 1^{er}, quatrième alinéa, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants: (...)

- à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement; (...)

- pour le surplus à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article 66 de la loi-programme du 22 juin 2012 sauf si cette provision interne a été transférée à une institution de retraite professionnelle ou à une entreprise d'assurances visée au paragraphe 1^{er}; (...)

2° les engagements individuels de pension octroyés à des dirigeants d'entreprises indépendants autres que ceux visés au 1° et qui existaient avant le 16 novembre 2003 : (...)

- à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement; (...)

- pour le surplus à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article 66 de la loi-programme du 22 juin 2012 à moins que cette provision interne ne soit transférée à une institution de retraite professionnelle ou à une entreprise d'assurances visée au paragraphe 1^{er}; (...)

3° les engagements individuels de pension tels que visés à l'article 3, § 1^{er}, 4°, de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale, qui existaient avant le 16 novembre 2003 : (...)

- à concurrence du capital assuré d'une assurance dirigeant d'entreprise contractée avant le 1^{er} juillet 2012 en vue du financement de cet engagement; (...)

- pour le surplus à concurrence du montant de la provision interne visée à l'article (...)

- 10 -

66 de la loi-programme du 22 juin 2012 à moins que cette provision interne ne soit transférée à une institution de retraite professionnelle ou à une entreprise d'assurances visée au paragraphe 1^{er}.

Chapitre III

Contrôle

Art. 4

La FSMA contrôle le respect des dispositions de la présente loi.

La FSMA peut conclure des protocoles de collaboration avec d'autres autorités compétentes, belges ou étrangères, en ce qui concerne la mise en œuvre des règles applicables aux institutions de retraite professionnelle, en ce compris les dispositions pertinentes de droit social et de droit du travail.

Art. 5

Conformément à l'article 56 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les institutions de retraite professionnelle soumises au contrôle de la FSMA supportent les frais résultant du contrôle exercé à leur égard par la FSMA.

Chapitre III

Contrôle

Art. 4

La FSMA contrôle le respect des dispositions de la présente loi.

Dans ce cadre, la FSMA prend en considération les principes suivants :

1° le contrôle repose sur une approche prospective et fondée sur les risques ;

2° le contrôle repose sur une combinaison appropriée d'examins à distance et d'inspections sur place ;

3° le contrôle est exercé en temps utile et d'une manière proportionnée à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des activités de l'IRP ;

4° le contrôle tient compte de l'incidence potentielle des actions de la FSMA sur la stabilité des systèmes financiers dans l'Union européenne, en particulier dans les situations d'urgence.

La FSMA peut conclure des protocoles de collaboration avec d'autres autorités compétentes, belges ou étrangères, en ce qui concerne la mise en œuvre des règles applicables aux institutions de retraite professionnelle, en ce compris les dispositions pertinentes de droit social et de droit du travail.

Art. 5

Conformément à l'article 56 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les institutions de retraite professionnelle soumises au contrôle de la FSMA supportent les frais résultant du contrôle exercé à leur égard par la FSMA.

- 11 -

Ces frais concernent notamment les frais de fonctionnement :

1° de la FSMA, en ce compris les frais occasionnés par le secrétariat des Commissions et des Conseils visés aux 2° à 5°;

2° du Conseil de la Pension complémentaire libre des Indépendants visé à l'article 60 de la loi du 24 décembre 2002 précitée ;

3° de la Commission de la Pension complémentaire libre des Indépendants instituée par l'article 61 de la loi du 24 décembre 2002 précitée ;

4° du Conseil des pensions complémentaires visé à l'article 52 de la loi du 28 avril 2003 précitée ;

5° de la Commission des Pensions complémentaires instituée par l'article 53 de la loi du 28 avril 2003 précitée ;

6° de la Commission des Assurances instituée par l'article 301 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

Chapitre IV

Dénomination des institutions de retraite professionnelle

Art. 6

Peuvent seules faire usage public en Belgique du terme institution de retraite professionnelle, en abrégé IRP, notamment dans leur dénomination sociale, dans leur objet social ou dans leurs documents :

1° les institutions de retraite professionnelle agréées en Belgique conformément au Titre II ;

2° les institutions de retraite professionnelle relevant du droit d'un autre État membre autorisées à exercer une activité transfrontalière en Belgique conformément au Titre III.

Titre II

Institutions de retraite professionnelle de droit belge

Ces frais concernent notamment les frais de fonctionnement :

1° de la FSMA, en ce compris les frais occasionnés par le secrétariat des Commissions et des Conseils visés aux 2° à 5°;

(...)

3° de la **Commission des Pensions Complémentaires pour Indépendants** instituée par l'article 61 de la loi du 24 décembre 2002 précitée ;

(...)

5° de la Commission des Pensions complémentaires instituée par l'article 53 de la loi du 28 avril 2003 précitée ;

6° de la Commission des Assurances instituée par l'article 301 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

Chapitre IV

Dénomination des institutions de retraite professionnelle

Art. 6

Peuvent seules faire usage public en Belgique du terme institution de retraite professionnelle, en abrégé IRP, notamment dans leur dénomination sociale, dans leur objet social ou dans leurs documents :

1° les institutions de retraite professionnelle agréées en Belgique conformément au Titre II ;

2° les institutions de retraite professionnelle relevant du droit d'un autre État membre autorisées à exercer une activité transfrontalière en Belgique conformément au Titre III.

Titre II

Institutions de retraite professionnelle de droit belge

- 12 -

Chapitre I^{er}**Dispositions générales****Art. 7**

Le présent titre s'applique aux institutions de retraite professionnelle de droit belge.

Art. 8

Toute institution de retraite professionnelle est constituée en personne morale distincte de l'entreprise d'affiliation.

Elle prend la forme d'un Organisme de Financement de Pensions régi par le Chapitre II.

Chapitre II**L'Organisme de Financement de Pensions****Section I^{re}****Personnalité juridique****Art. 9**

L'organisme de financement de pensions jouit de la personnalité juridique aux conditions définies dans le présent Chapitre.

Son siège social et son administration centrale sont établis en Belgique.

L'organisme de financement de pensions a un caractère civil.

Art. 10

L'organisme de financement de pensions limite son objet social aux activités visées à l'article 2, 2°, et à celles qui en découlent.

Chapitre I^{er}**Dispositions générales****Art. 7**

Le présent titre s'applique aux institutions de retraite professionnelle de droit belge.

Art. 8

Toute institution de retraite professionnelle est constituée en personne morale distincte de l'entreprise d'affiliation.

Elle prend la forme d'un Organisme de Financement de Pensions régi par le Chapitre II.

Chapitre II**L'Organisme de Financement de Pensions****Section I^{re}****Personnalité juridique****Art. 9**

L'organisme de financement de pensions jouit de la personnalité juridique aux conditions définies dans le présent Chapitre.

Son siège social et son administration centrale sont établis en Belgique.

L'organisme de financement de pensions a un caractère civil.

Art. 10

L'organisme de financement de pensions limite son objet social aux activités visées à l'article 2, 2°, et à celles qui en découlent.

Concernant les régimes de retraite belges, l'organisme de financement de pension limite ses activités à la gestion des prestations de retraite visées à l'article 2/1, § 1^{er}, aux régimes et engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée ou à l'article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 précitée et aux prestations de retraite visées à l'article 135, alinéa 1^{er}.

- 13 -

L'organisme de financement de pension ne peut gérer des régimes de retraite qui prévoient uniquement ou à titre principal des avantages décès, invalidité ou incapacité de travail, ou uniquement ou à titre principal des régimes et engagements de solidarité tels que visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée ou à l'article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002.

Il ne peut procurer d'autre gain matériel que celui lié à la réalisation du but pour lequel il a été créé.

Art. 11

La personnalité juridique est acquise à l'organisme de financement de pensions à compter du jour où ses statuts, les actes relatifs à la nomination des membres de son conseil d'administration et, le cas échéant, des personnes habilitées à représenter l'organisme conformément à l'article 28, alinéa 3, sont déposés conformément à l'article 49.

Sans préjudice de l'article 52, il pourra être pris des engagements au nom de l'organisme de financement de pensions avant l'acquisition par celui-ci de la personnalité juridique. Sauf convention contraire, ceux qui prennent de tels engagements, à quelque titre que ce soit, en sont personnellement et solidairement responsables, sauf si l'organisme de financement de pensions a acquis la personnalité juridique dans les deux ans de la naissance de l'engagement et a en outre repris cet engagement dans les six mois de l'acquisition de la personnalité juridique. Les engagements repris par l'organisme de financement de pensions sont réputés avoir été contractés par celui-ci dès leur origine.

Art. 12

Tous les actes, factures, annonces, publications et autres documents émanant d'un organisme de financement de pensions mentionnent sa dénomination, précédée ou suivie immédiatement des mots « organisme de financement de pensions » ou du sigle « OFP » ainsi que l'adresse de son siège social.

Il ne peut procurer d'autre gain matériel que celui lié à la réalisation du but pour lequel il a été créé.

Art. 11

La personnalité juridique est acquise à l'organisme de financement de pensions à compter du jour où ses statuts, les actes relatifs à la nomination des membres de son conseil d'administration et, le cas échéant, des personnes habilitées à représenter l'organisme conformément à l'article 28, alinéa 3, sont déposés conformément à l'article 49.

Sans préjudice de l'article 52, il pourra être pris des engagements au nom de l'organisme de financement de pensions avant l'acquisition par celui-ci de la personnalité juridique. Sauf convention contraire, ceux qui prennent de tels engagements, à quelque titre que ce soit, en sont personnellement et solidairement responsables, sauf si l'organisme de financement de pensions a acquis la personnalité juridique dans les deux ans de la naissance de l'engagement et a en outre repris cet engagement dans les six mois de l'acquisition de la personnalité juridique. Les engagements repris par l'organisme de financement de pensions sont réputés avoir été contractés par celui-ci dès leur origine.

Art. 12

Tous les actes, factures, annonces, publications et autres documents émanant d'un organisme de financement de pensions mentionnent sa dénomination, précédée ou suivie immédiatement des mots « organisme de financement de pensions » ou du sigle « OFP », son numéro d'entreprise ainsi que l'adresse de son siège social.

- 14 -

Toute personne qui intervient pour un organisme de financement de pensions dans un document visé à l'alinéa 1^{er} où l'une des mentions visées au présent article ne figure pas, peut être déclarée personnellement responsable de tout ou partie des engagements qui y sont pris par l'organisme de financement de pensions.

Section II

L'assemblée générale

Art. 13

L'assemblée générale a les pouvoirs les plus étendus pour faire ou ratifier les actes qui intéressent l'organisme de financement de pensions.

Art. 14

§ 1^{er}. A l'exception des entreprises d'affiliation concernées uniquement par les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°, chaque entreprise d'affiliation doit être membre de l'organisme de financement de pensions aussi longtemps que celui-ci est chargé de la gestion de son ou de ses régimes de retraite.

§ 2. Peuvent être membres de l'organisme de financement de pensions :

- 1° la ou les entreprises d'affiliation;
- 2° les affiliés ou les bénéficiaires, ou leurs représentants;
- 3° d'autres sociétés liées ou associées à l'une de celles visées au 1°, au sens des articles 11 ou 12 du Code des sociétés du 7 mai 1999.

Les membres visés à l'alinéa 1^{er}, 1° et 2°, doivent posséder ensemble au moins les deux tiers des droits de vote à l'assemblée générale.

§ 3. L'assemblée générale se compose de tous les membres de l'organisme de financement de pensions.

Les statuts peuvent répartir les membres en membres ordinaires et membres extraordinaires.

Toute personne qui intervient pour un organisme de financement de pensions dans un document visé à l'alinéa 1^{er} où l'une des mentions visées au présent article ne figure pas, peut être déclarée personnellement responsable de tout ou partie des engagements qui y sont pris par l'organisme de financement de pensions.

Section II

L'assemblée générale

Art. 13

L'assemblée générale a les pouvoirs les plus étendus pour faire ou ratifier les actes qui intéressent l'organisme de financement de pensions.

Art. 14

§ 1^{er}. A l'exception des entreprises d'affiliation concernées uniquement par les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°, chaque entreprise d'affiliation doit être membre de l'organisme de financement de pensions aussi longtemps que celui-ci est chargé de la gestion de son ou de ses régimes de retraite.

§ 2. Peuvent être membres de l'organisme de financement de pensions :

- 1° la ou les entreprises d'affiliation;
- 2° les affiliés ou les bénéficiaires, ou leurs représentants;
- 3° d'autres entreprises ou organismes faisant partie du même groupe d'entreprises.

Les membres visés à l'alinéa 1^{er}, 1° et 2°, doivent posséder ensemble au moins les deux tiers des droits de vote à l'assemblée générale.

§ 3. L'assemblée générale se compose de tous les membres de l'organisme de financement de pensions.

Les statuts peuvent répartir les membres en membres ordinaires et membres extraordinaires.

- 15 -

Chaque membre ordinaire dispose d'au moins une voix.

Les membres extraordinaires n'ont pas de voix à moins que les statuts en décident autrement.

§ 4. L'organisme de financement de pensions compte au moins un membre ordinaire.

Les statuts prévoient une procédure afin que l'organisme de financement de pensions ne puisse fonctionner sans membre ordinaire pendant plus de six mois.

Sans préjudice des dispositions de la section V, si, au terme du délai visé à l'alinéa 2, l'organisme de financement de pensions ne comporte pas de membre ordinaire, les membres extraordinaires ou, à défaut, le conseil d'administration, peuvent décider la dissolution de l'organisme de financement de pensions. A défaut d'accord entre les membres extraordinaires ou au sein du conseil d'administration, chaque membre extraordinaire et chaque membre du conseil d'administration peut requérir la dissolution de l'organisme.

Art. 15

Lorsqu'une personne morale est nommée membre d'un organisme de financement de pensions, elle est tenue de désigner parmi ses associés, gérants, administrateurs, membres du comité de direction ou travailleurs au moins un représentant permanent chargé de l'exécution de cette mission au nom et pour compte de la personne morale.

Chaque représentant est soumis aux mêmes conditions et encourt les mêmes responsabilités civiles et pénales que s'il exerçait cette mission en nom et pour compte propres, sans préjudice de la responsabilité solidaire de la personne morale qu'il représente. Celle-ci ne peut révoquer un représentant qu'en désignant simultanément son successeur.

Art. 16

Chaque membre ordinaire dispose d'au moins une voix.

Les membres extraordinaires n'ont pas de voix à moins que les statuts en décident autrement.

§ 4. L'organisme de financement de pensions compte au moins un membre ordinaire.

Les statuts prévoient une procédure afin que l'organisme de financement de pensions ne puisse fonctionner sans membre ordinaire pendant plus de six mois.

Sans préjudice des dispositions de la section V, si, au terme du délai visé à l'alinéa 2, l'organisme de financement de pensions ne comporte pas de membre ordinaire, les membres extraordinaires ou, à défaut, le conseil d'administration, peuvent décider la dissolution de l'organisme de financement de pensions. A défaut d'accord entre les membres extraordinaires ou au sein du conseil d'administration, chaque membre extraordinaire et chaque membre du conseil d'administration peut requérir la dissolution de l'organisme.

Art. 15

Lorsqu'une personne morale est nommée membre d'un organisme de financement de pensions, elle est tenue de désigner parmi ses associés, gérants, administrateurs, membres du comité de direction ou travailleurs **ou parmi ces mêmes personnes au sein de l'entreprise, l'organisme ou l'entité qui détient un pouvoir de contrôle sur cette personne morale**, au moins un représentant permanent chargé de l'exécution de cette mission au nom et pour compte de la personne morale.

Chaque **représentant permanent** est soumis aux mêmes conditions et encourt les mêmes responsabilités civiles et pénales que s'il exerçait cette mission en nom et pour compte propres, sans préjudice de la responsabilité solidaire de la personne morale qu'il représente. Celle-ci ne peut révoquer un **représentant permanent** qu'en désignant simultanément son successeur.

Art. 16

- 16 -

Le conseil d'administration tient au siège de l'organisme de financement de pensions un registre des membres de l'assemblée générale. Ce registre reprend les nom, prénoms et domicile des membres, ou lorsqu'il s'agit d'une personne morale, la dénomination sociale, la forme juridique et l'adresse du siège social. En outre, toutes les décisions d'admission, de démission ou d'exclusion des membres sont inscrites dans ce registre par les soins du conseil d'administration endéans les huit jours de la connaissance que le conseil a eue de la décision.

Tous les tiers intéressés ont un droit de regard sur ce registre au siège de l'organisme de financement de pensions.

Art. 17

L'assemblée générale est convoquée par le conseil d'administration dans les cas prévus par la loi ou les statuts ou lorsqu'un cinquième au moins des membres en fait la demande et au moins une fois l'an.

Tous les membres sont convoqués à l'assemblée générale.

Chaque membre peut se faire représenter par un membre ordinaire ou, si les statuts le permettent, par un membre extraordinaire. Les statuts peuvent limiter le nombre de procurations dont un membre peut être porteur.

Art. 18

Les statuts déterminent les modalités, délais et conditions pour la convocation, le déroulement et la prise de décision de l'assemblée générale.

A défaut d'une disposition légale ou statutaire contraire, les règles suivantes sont d'application :

1° tous les membres sont convoqués à l'assemblée générale au moins huit jours avant celle-ci ; l'ordre du jour est joint à cette convocation ; chaque proposition signée d'un nombre de membres au moins égal au vingtième est portée à l'ordre du jour ;

Le conseil d'administration tient au siège de l'organisme de financement de pensions un registre des membres de l'assemblée générale. Ce registre reprend les nom, prénoms et domicile des membres, ou lorsqu'il s'agit d'une personne morale, la dénomination sociale, la forme juridique, le numéro d'entreprise et l'adresse du siège social. En outre, toutes les décisions d'admission, de démission ou d'exclusion des membres sont inscrites dans ce registre par les soins du conseil d'administration endéans les huit jours de la connaissance que le conseil a eue de la décision.

Tous les tiers intéressés ont un droit de regard sur ce registre au siège de l'organisme de financement de pensions.

Art. 17

L'assemblée générale est convoquée par le conseil d'administration dans les cas prévus par la loi ou les statuts ou lorsqu'un cinquième au moins des membres en fait la demande et au moins une fois l'an.

Tous les membres sont convoqués à l'assemblée générale.

Chaque membre peut se faire représenter par un membre ordinaire ou, si les statuts le permettent, par un membre extraordinaire. Les statuts peuvent limiter le nombre de procurations dont un membre peut être porteur.

Art. 18

Les statuts déterminent les modalités, délais et conditions pour la convocation, le déroulement et la prise de décision de l'assemblée générale.

A défaut d'une disposition légale ou statutaire contraire, les règles suivantes sont d'application :

1° tous les membres sont convoqués à l'assemblée générale au moins huit jours avant celle-ci ; l'ordre du jour est joint à cette convocation ; chaque proposition signée d'un nombre de membres au moins égal au vingtième est portée à l'ordre du jour ;

- 17 -

2° l'assemblée générale est valablement constituée lorsqu'au moins un membre ordinaire est présent ou représenté ;

3° chaque membre ordinaire a un droit de vote égal ;

4° les résolutions sont prises à la majorité simple des voix valablement émises des membres ayant un droit de vote présents ou représentés ou lorsqu'un seul membre est présent ou représenté, unilatéralement par ce membre ; les abstentions et les voix non valablement émises ne sont pas prises en compte ;

5° des résolutions ne peuvent être prises en dehors de l'ordre du jour ;

6° en cas de partage des voix, la résolution est réputée être rejetée.

Art. 19

Les résolutions de l'assemblée générale sont constatées dans des procès-verbaux qui sont conservés au siège de l'organisme de financement de pensions.

Chaque membre a un droit de regard sur les procès-verbaux et les résolutions de l'assemblée générale ainsi que sur tous les documents sur lesquels l'assemblée générale délibère.

Le droit de regard est exercé gratuitement à moins que les statuts n'en disposent autrement.

Art. 20

Une décision de l'assemblée générale est requise pour :

- 1° la modification des statuts ;
- 2° la nomination, la révocation et la cessation de fonctions des administrateurs ;
- 3° la désignation, la révocation et la rémunération des commissaires agréés et des sociétés de révision agréées ;
- 4° l'exclusion de membres ;

2° l'assemblée générale est valablement constituée lorsqu'au moins un membre ordinaire est présent ou représenté ;

3° chaque membre ordinaire a un droit de vote égal ;

4° les résolutions sont prises à la majorité simple des voix valablement émises des membres ayant un droit de vote présents ou représentés ou lorsqu'un seul membre est présent ou représenté, unilatéralement par ce membre ; les abstentions et les voix non valablement émises ne sont pas prises en compte ;

5° des résolutions ne peuvent être prises en dehors de l'ordre du jour ;

6° en cas de partage des voix, la résolution est réputée être rejetée.

Art. 19

Les résolutions de l'assemblée générale sont constatées dans des procès-verbaux qui sont conservés au siège de l'organisme de financement de pensions.

Chaque membre a un droit de regard sur les procès-verbaux et les résolutions de l'assemblée générale ainsi que sur tous les documents sur lesquels l'assemblée générale délibère.

Le droit de regard est exercé gratuitement à moins que les statuts n'en disposent autrement.

Art. 20

Une décision de l'assemblée générale est requise pour :

- 1° la modification des statuts ;
- 2° la nomination, la révocation et la cessation de fonctions des administrateurs ;
- 3° la désignation, la révocation et la rémunération des commissaires agréés et des sociétés de révision agréées ;
- 4° l'exclusion de membres ;

- 18 -

5° l'approbation des comptes annuels et du rapport annuel ;

6° la décharge à octroyer aux administrateurs ainsi qu'aux commissaires agréés et sociétés de révision agréées ;

7° la ratification du plan de financement visé à l'article 86 et de ses modifications ;

8° la ratification de la déclaration sur les principes de la politique de placement visée à l'article 95 ;

9° la ratification des conventions de gestion avec les entreprises d'affiliation ;

10° la ratification des transferts collectifs ;

11° la dissolution et la liquidation de l'organisme de financement de pensions.

5° l'approbation des comptes annuels et du rapport annuel ;

6° la décharge à octroyer aux administrateurs ainsi qu'aux commissaires agréés et sociétés de révision agréées ;

7° la ratification du plan de financement visé à l'article 86 et de ses modifications ;

8° la ratification de la déclaration sur les principes de la politique de placement visée à l'article 95 ;

9° la ratification des conventions de gestion avec les entreprises d'affiliation ;

10° la ratification des transferts collectifs ;

11° la dissolution et la liquidation de l'organisme de financement de pensions.

Art. 20/1.

Sans préjudice des dispositions du présent chapitre, un organisme de financement de pensions qui gère des régimes de retraite pour des entreprises ou organismes ne faisant pas partie du même groupe d'entreprises, est tenu de respecter les règles suivantes :

1° par dérogation à l'article 14, § 3, alinéa 4, les entreprises d'affiliation disposent toujours du droit de vote pour :

a) les matières énumérées à l'article 20, dans la mesure où ces matières concernent le ou les régimes de retraite dont elles ont confié la gestion à l'organisme de financement de pensions ;

b) la nomination d'un ou de plusieurs administrateurs indépendants ;

c) les mesures prises en application de l'article 34, alinéa 4 ;

2° la détermination des modalités, délais et conditions pour la convocation, le déroulement et la prise de décision de l'assemblée générale, tels que visés à l'article 18, est opérée en veillant à une représentation équitable de toutes les entreprises d'affiliation et en tenant compte de la taille, de la nature,

- 19 -

de l'ampleur et de la complexité des activités de l'organisme de financement de pensions ;

3° les entreprises d'affiliation peuvent toujours proposer à l'assemblée générale la désignation d'un administrateur indépendant, que les statuts prévoient ou non la désignation d'un tel administrateur ;

4° les entreprises d'affiliation peuvent toujours porter un point à l'ordre du jour d'une réunion de l'assemblée générale ou du conseil d'administration.

Section III

Organes opérationnels

Sous-section 1^{re}

Dispositions communes à tous les organes opérationnels

Art. 21

Les organes opérationnels de l'organisme de financement de pensions sont ceux qui sont chargés de son administration. Ils comprennent le conseil d'administration et, le cas échéant, les autres organes opérationnels visés à la Sous-section 3.

Art. 22

Les tâches opérationnelles comprennent au moins :

1° la collecte des contributions aux régimes de retraite et les paiements des prestations de retraite ;

2° la politique de placement ;

3° la gestion actif/passif ;

4° l'information à la FSMA, aux entreprises d'affiliation, aux affiliés et aux bénéficiaires ;

5° l'élaboration et le suivi des mesures de contrôle interne ;

6° l'exécution des résolutions de l'assemblée générale ;

7° la préparation des comptes annuels et du

Section III

Organes opérationnels

Sous-section 1^{re}

Dispositions communes à tous les organes opérationnels

Art. 21

Les organes opérationnels de l'organisme de financement de pensions sont ceux qui sont chargés de son administration. Ils comprennent le conseil d'administration et, le cas échéant, les autres organes opérationnels visés à la Sous-section 3.

Art. 22

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

- 20 -

rapport annuel ;

8° le suivi de la sous-traitance et des conseillers auxquels il est fait appel ; (...)

9° l'élaboration des règlements d'ordre intérieur ; (...)

10° l'élaboration d'un règlement des conflits d'intérêts et d'une procédure de traitement des plaintes. (...)

Chaque tâche opérationnelle doit être clairement attribuée à un organe opérationnel. (...)

Art. 23

Lorsqu'une personne morale est nommée membre d'un organe opérationnel d'un organisme de financement de pensions, elle est tenue de désigner parmi ses associés, gérants, administrateurs, membres du comité de direction ou travailleurs un représentant permanent chargé de l'exécution de cette mission au nom et pour compte de la personne morale.

Ce représentant est soumis aux mêmes conditions et encourt les mêmes responsabilités civiles et pénales que s'il exerçait cette mission en nom et pour compte propres, sans préjudice de la responsabilité solidaire de la personne morale qu'il représente. Celle-ci ne peut révoquer son représentant qu'en désignant simultanément son successeur.

Art. 24

Les membres des organes opérationnels de l'organisme de financement de pensions doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. Cette expertise s'apprécie notamment au regard des fonctions exercées et dans la mesure où il est fait appel à des conseillers possédant cette expertise.

Art. 25

L'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au

Art. 23

Lorsqu'une personne morale est nommée membre d'un organe opérationnel d'un organisme de financement de pensions, elle est tenue de désigner parmi ses associés, gérants, administrateurs, membres du comité de direction ou travailleurs un représentant permanent chargé de l'exécution de cette mission au nom et pour compte de la personne morale.

Ce représentant est soumis aux mêmes conditions et encourt les mêmes responsabilités civiles et pénales que s'il exerçait cette mission en nom et pour compte propres, sans préjudice de la responsabilité solidaire de la personne morale qu'il représente. Celle-ci ne peut révoquer son représentant qu'en désignant simultanément son successeur.

Les dispositions de l'article 77 sont applicables à ces représentants.

Art. 24

(...)

Art. 25

(...)

- 21 -

statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse est d'application.

Art. 26

Les membres des organes opérationnels ne contractent en cette qualité aucune obligation personnelle relativement aux engagements de l'organisme de financement de pensions. Leur responsabilité se limite à l'exécution du mandat dont ils ont été chargés et aux fautes commises dans leur gestion.

Les membres des organes opérationnels d'un organisme de financement de pensions sont solidairement responsables envers les affiliés et les bénéficiaires de régimes de retraite, de tous dommages résultant de la violation des obligations imposées par ou en vertu des lois qui régissent les régimes de retraite que l'organisme de financement de pensions gère.

Ils ne sont déchargés des responsabilités visées aux alinéas 1^{er} et 2, quant aux infractions auxquelles ils n'ont pas pris part, que si aucune faute ne leur est imputable et si l'on ne peut leur reprocher de ne pas avoir mis en œuvre tous les moyens à leur disposition pour empêcher ou limiter le dommage.

Sous-section 2

Le conseil d'administration

Art. 27

Le conseil d'administration détermine la politique générale de l'organisme de financement de pensions et exerce le contrôle sur les autres organes opérationnels.

Art. 28

Art. 26

Les membres des organes opérationnels **et les personnes qui exercent une fonction clé** ne contractent en cette qualité aucune obligation personnelle relativement aux engagements de l'organisme de financement de pensions. Leur responsabilité se limite à l'exécution du mandat dont ils ont été chargés et aux fautes commises dans leur gestion **ou dans l'exécution de leur fonction clé.**

Les membres **du conseil d'administration** d'un organisme de financement de pensions sont solidairement responsables envers les affiliés et les bénéficiaires de régimes de retraite, de tous dommages résultant de la violation des obligations imposées par ou en vertu des lois qui régissent les régimes de retraite que l'organisme de financement de pensions gère **ou du non-respect des statuts.**

Les personnes visées aux alinéas 1^{er} et 2 ne sont déchargées des responsabilités visées aux mêmes alinéas, quant aux infractions auxquelles **elles n'ont pas pris part**, que si aucune faute ne leur est imputable et si l'on ne peut leur reprocher de ne pas avoir mis en œuvre tous les moyens à leur disposition pour empêcher ou limiter le dommage.

Sous-section 2

Le conseil d'administration

Art. 27

Le conseil d'administration détermine la politique générale de l'organisme de financement de pensions et exerce le contrôle sur les autres organes opérationnels.

Le conseil d'administration assume la responsabilité finale du respect, par l'organisme de financement de pensions, des dispositions de la présente loi ou qui ont été prises en vertu de la présente loi.

Art. 28

- 22 -

Le conseil d'administration a le pouvoir d'accomplir tous les actes nécessaires ou utiles à la réalisation de l'objet social de l'organisme de financement de pensions, à l'exception de ceux que la loi ou les statuts réservent à l'assemblée générale.

Le conseil d'administration représente l'organisme de financement de pensions dans les actes judiciaires et extrajudiciaires.

Par dérogation à l'alinéa 2, la représentation de l'organisme de financement de pensions dans les actes judiciaires et extrajudiciaires peut, selon les modalités fixées par les statuts, être déléguée à une ou plusieurs personnes, administrateurs ou non, membres ou non de l'assemblée générale, agissant soit individuellement, soit conjointement, soit en collège. Cette décision est opposable aux tiers dans les conditions prévues à l'article 51.

Les statuts peuvent apporter des restrictions aux pouvoirs attribués au conseil d'administration. Ces restrictions, de même que la répartition des tâches dont les administrateurs auraient éventuellement convenu, ne sont pas opposables aux tiers, même si elles sont publiées.

Art. 29

Le conseil d'administration d'un organisme de financement de pensions est composé d'au moins deux personnes, physiques ou morales, qui forment un collège. Leur mandat ne peut excéder six ans. Il est renouvelable.

Les entreprises d'affiliation et les affiliés ou leurs représentants doivent constituer la majorité du conseil d'administration de l'organisme de financement de pensions.

Art. 30

Dans les cas exceptionnels, dûment justifiés par l'urgence et l'intérêt social, les décisions du conseil d'administration peuvent être prises, si les statuts l'autorisent, par consentement unanime des administrateurs, exprimé par écrit, par télécopie ou par courrier électronique.

Le conseil d'administration a le pouvoir d'accomplir tous les actes nécessaires ou utiles à la réalisation de l'objet social de l'organisme de financement de pensions, à l'exception de ceux que la loi ou les statuts réservent à l'assemblée générale.

Le conseil d'administration représente l'organisme de financement de pensions dans les actes judiciaires et extrajudiciaires.

Par dérogation à l'alinéa 2, la représentation de l'organisme de financement de pensions dans les actes judiciaires et extrajudiciaires peut, selon les modalités fixées par les statuts, être déléguée à une ou plusieurs personnes, administrateurs ou non, membres ou non de l'assemblée générale, agissant soit individuellement, soit conjointement, soit en collège. Cette décision est opposable aux tiers dans les conditions prévues à l'article 51.

Les statuts peuvent apporter des restrictions aux pouvoirs attribués au conseil d'administration. Ces restrictions, de même que la répartition des tâches dont les administrateurs auraient éventuellement convenu, ne sont pas opposables aux tiers, même si elles sont publiées.

Art. 29

Le conseil d'administration d'un organisme de financement de pensions est composé d'au moins deux personnes, physiques ou morales, qui forment un collège. Leur mandat ne peut excéder six ans. Il est renouvelable.

Les entreprises d'affiliation et les affiliés ou leurs représentants doivent constituer la majorité du conseil d'administration de l'organisme de financement de pensions.

Art. 30

Dans les cas exceptionnels, dûment justifiés par l'urgence et l'intérêt social, les décisions du conseil d'administration peuvent être prises, si les statuts l'autorisent, par consentement unanime des administrateurs, exprimé par écrit, par télécopie ou par courrier électronique.

- 23 -

Il ne pourra cependant pas être recouru à cette procédure pour l'établissement des comptes annuels, l'utilisation du fonds social ou tout autre cas que les statuts entendraient excepter.

Sous-section 3

Autres organes opérationnels

Art. 31

Les statuts peuvent autoriser le conseil d'administration à déléguer la mise en œuvre de la politique générale de l'organisme de financement de pensions à d'autres organes opérationnels.

Les conditions de désignation des membres de ces organes, leur révocation, leur rémunération, la durée de leur mission et le mode de fonctionnement des organes opérationnels sont déterminés par les statuts ou, à défaut de clause statutaire, par le conseil d'administration.

Les statuts ou une décision du conseil d'administration peuvent apporter des restrictions au pouvoir de gestion qui peut être délégué en application de l'alinéa 1^{er}. Ces restrictions, de même que la répartition éventuelle des tâches dont les membres des autres organes opérationnels auraient convenu, ne sont pas opposables aux tiers, même si elles sont publiées.

La création d'autres organes opérationnels ne peut entraver l'exercice d'un contrôle adéquat de la FSMA sur l'organisme de financement de pensions.

Art. 32

Chacun des autres organes opérationnels se compose d'au moins deux personnes, physiques ou morales qui forment un collège, à l'exception de celui qui est chargé de la gestion journalière de l'organisme de financement de pensions.

Art. 33

Il ne pourra cependant pas être recouru à cette procédure pour l'établissement des comptes annuels, l'utilisation du fonds social ou tout autre cas que les statuts entendraient excepter.

Sous-section 3

Autres organes opérationnels

Art. 31

Les statuts peuvent autoriser le conseil d'administration à déléguer la mise en œuvre de la politique générale de l'organisme de financement de pensions à d'autres organes opérationnels.

Les conditions de désignation des membres de ces organes, leur révocation, leur rémunération, la durée de leur mission et le mode de fonctionnement des organes opérationnels sont déterminés par les statuts ou, à défaut de clause statutaire, par le conseil d'administration.

Les statuts ou une décision du conseil d'administration peuvent apporter des restrictions au pouvoir de gestion qui peut être délégué en application de l'alinéa 1^{er}. Ces restrictions, de même que la répartition éventuelle des tâches dont les membres des autres organes opérationnels auraient convenu, ne sont pas opposables aux tiers, même si elles sont publiées.

La création d'autres organes opérationnels ne peut entraver l'exercice d'un contrôle adéquat de la FSMA sur l'organisme de financement de pensions.

Art. 32

Chacun des autres organes opérationnels se compose d'au moins deux personnes, physiques ou morales qui forment un collège, à l'exception de celui qui est chargé de la gestion journalière de l'organisme de financement de pensions.

Art. 33

- 24 -

Les membres des autres organes opérationnels peuvent également être membres du conseil d'administration à condition qu'ils soient, ensemble, minoritaires au sein de ce conseil ou, en cas de parité, que le président du conseil d'administration ne soit membre d'aucun autre organe opérationnel et qu'il dispose d'une voix prépondérante au sein du conseil d'administration.

Section IV

Comités sociaux

Art. 34

Pour l'exécution des dispositions applicables du droit social et du droit du travail qui valent pour l'exécution des régimes de retraite que gère l'organisme de financement de pensions, un ou plusieurs comités sociaux peuvent être instaurés auprès l'organisme de financement de pensions. Ces comités ne sont pas des organes de l'organisme de financement de pensions.

La composition, les compétences et le fonctionnement de ces comités sont réglés dans les statuts, dans une convention entre l'organisme de financement de pensions et l'entreprise d'affiliation ou dans un autre document.

Lorsqu'un comité social a un pouvoir de décision dans une ou plusieurs matières ou situations relativement au fonctionnement de l'organisme de financement de pensions, les statuts déterminent comment ce pouvoir de décision est organisé et quel règlement des litiges doit être suivi.

Les membres des autres organes opérationnels peuvent également être membres du conseil d'administration à condition qu'ils soient, ensemble, minoritaires au sein de ce conseil ou, en cas de parité, que le président du conseil d'administration ne soit membre d'aucun autre organe opérationnel et qu'il dispose d'une voix prépondérante au sein du conseil d'administration.

Section IV

Comités sociaux

Art. 34

Pour l'exécution des dispositions applicables du droit social et du droit du travail qui valent pour l'exécution des régimes de retraite que gère l'organisme de financement de pensions, un ou plusieurs comités sociaux peuvent être instaurés auprès l'organisme de financement de pensions. Ces comités ne sont pas des organes de l'organisme de financement de pensions.

La composition, les compétences et le fonctionnement de ces comités sont réglés dans les statuts, dans une convention entre l'organisme de financement de pensions et l'entreprise d'affiliation ou dans un autre document.

Lorsqu'un comité social a un pouvoir de décision dans une ou plusieurs matières ou situations **pour lesquelles le comité est compétent**, les statuts déterminent comment ce pouvoir de décision est organisé et quel règlement des litiges doit être suivi **en cas de conflit entre l'organisme de financement de pensions et le comité social**.

Dans le cas où le conseil d'administration ne peut marquer son accord sur l'issue du règlement des litiges parce qu'il estime que cette issue comporte un risque substantiel que l'organisme de financement de pensions ne satisfasse plus aux exigences légales ou qu'elle est susceptible d'avoir des incidences significatives sur les intérêts de l'ensemble ou d'une partie des affiliés et des bénéficiaires, il soumet l'issue en question à l'assemblée générale de l'organisme de financement de pensions, qui prend les mesures nécessaires

- 25 -

dans le cadre de ses compétences, et il en informe la FSMA.

La constitution et le fonctionnement de ces comités sociaux ne peuvent constituer une entrave à l'exercice d'un contrôle adéquat de la FSMA sur l'organisme de financement de pensions.

La constitution et le fonctionnement de ces comités sociaux ne peuvent constituer une entrave à l'exercice d'un contrôle adéquat de la FSMA sur l'organisme de financement de pensions.

Section V

Nullité, dissolution et liquidation

Art. 35

§ 1^{er}. La nullité d'un organisme de financement de pensions ne peut être prononcée que dans les cas suivants :

1° si les statuts ne contiennent pas les mentions visées à l'article 46, alinéa 1^{er}, 1° et 2°;

2° si un des buts en vue duquel il est constitué, contrevient à la loi ou à l'ordre public.

Sans préjudice des articles 50 et 51, la nullité produit ses effets à dater de la décision qui la prononce.

La décision prononçant la nullité de l'organisme de financement de pensions entraîne la liquidation de celui-ci conformément à l'article 38. Sans préjudice des effets de l'état de liquidation, la nullité de l'organisme de financement de pensions n'affecte pas la validité de ses engagements ni celle des engagements pris envers lui.

§ 2. Nonobstant toute clause contraire, les membres sont tenus solidairement à l'égard de tous tiers intéressés à la réparation du préjudice qui est une suite immédiate et directe de la nullité de l'organisme de financement de pensions prononcée conformément au paragraphe précédent.

Art. 36

Le tribunal de première instance de l'arrondissement où l'organisme de financement de pensions a son siège statutaire peut prononcer à la requête d'un membre, d'un tiers intéressé ou du ministère public, la

Section V

Nullité, dissolution et liquidation

Art. 35

§ 1^{er}. La nullité d'un organisme de financement de pensions ne peut être prononcée que dans les cas suivants :

1° si les statuts ne contiennent pas les mentions visées à l'article 46, alinéa 1^{er}, 1° et 2°;

2° si un des buts en vue duquel il est constitué, contrevient à la loi ou à l'ordre public.

Sans préjudice des articles 50 et 51, la nullité produit ses effets à dater de la décision qui la prononce.

La décision prononçant la nullité de l'organisme de financement de pensions entraîne la liquidation de celui-ci conformément à l'article 38. Sans préjudice des effets de l'état de liquidation, la nullité de l'organisme de financement de pensions n'affecte pas la validité de ses engagements ni celle des engagements pris envers lui.

§ 2. Nonobstant toute clause contraire, les membres sont tenus solidairement à l'égard de tous tiers intéressés à la réparation du préjudice qui est une suite immédiate et directe de la nullité de l'organisme de financement de pensions prononcée conformément au paragraphe précédent.

Art. 36

Le tribunal de première instance de l'arrondissement où l'organisme de financement de pensions a son siège statutaire peut prononcer à la requête d'un membre, d'un tiers intéressé ou du ministère public, la

- 26 -

dissolution de l'organisme de financement de pensions qui :

1° n'a plus d'engagement vis-à-vis d'aucun affilié ni d'aucun bénéficiaire ;

2° est hors d'état de remplir les engagements qu'il a contractés ;

3° affecte son patrimoine ou les revenus de celui-ci à un but autre que ceux en vue desquels il a été constitué ;

4° contrevient gravement à ses statuts, ou contrevient à la loi ou à l'ordre public ;

5° ne comprend pas au moins un membre ordinaire après l'expiration du délai visé à l'article 14, § 4, alinéa 2.

Le tribunal peut prononcer l'annulation de l'acte incriminé, même s'il rejette la demande de dissolution.

Dans le cas visé à l'alinéa 1^{er}, 5°, la requête peut également être introduite par un membre extraordinaire ou un membre du conseil d'administration de l'organisme de financement de pensions dans les conditions visées à l'article 14, § 4, alinéa 3.

Art. 37

Avant qu'il ne soit statué sur une demande de nullité ou de dissolution judiciaire d'un organisme de financement de pensions, le président du tribunal saisit la FSMA d'une demande d'avis. Le greffier transmet cette demande sans délai. Il en informe le procureur du Roi.

La saisine de la FSMA est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.

La FSMA rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d'avis.

La FSMA peut, dans le cas d'une procédure relative à un organisme de financement de pensions 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

dissolution de l'organisme de financement de pensions qui :

1° n'a plus d'engagement vis-à-vis d'aucun affilié ni d'aucun bénéficiaire ;

2° est hors d'état de remplir les engagements qu'il a contractés ;

3° affecte son patrimoine ou les revenus de celui-ci à un but autre que ceux en vue desquels il a été constitué ;

4° contrevient gravement à ses statuts, ou contrevient à la loi ou à l'ordre public ;

5° ne comprend pas au moins un membre ordinaire après l'expiration du délai visé à l'article 14, § 4, alinéa 2.

Le tribunal peut prononcer l'annulation de l'acte incriminé, même s'il rejette la demande de dissolution.

Dans le cas visé à l'alinéa 1^{er}, 5°, la requête peut également être introduite par un membre extraordinaire ou un membre du conseil d'administration de l'organisme de financement de pensions dans les conditions visées à l'article 14, § 4, alinéa 3.

Art. 37

Avant qu'il ne soit statué sur une demande de nullité ou de dissolution judiciaire d'un organisme de financement de pensions, le président du tribunal saisit la FSMA d'une demande d'avis. Le greffier transmet cette demande sans délai. Il en informe le procureur du Roi.

La saisine de la FSMA est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.

La FSMA rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d'avis.

La FSMA peut, dans le cas d'une procédure relative à un organisme de financement de pensions qui nécessite au préalable une coordination avec des autorités étrangères **ou avec l'EIOPA**, rendre son avis dans un délai plus long, sans toutefois que le délai total ne puisse

- 27 -

trente jours. Lorsqu'elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, la FSMA le notifie à l'autorité judiciaire appelée à statuer. Le délai dont dispose la FSMA pour rendre son avis suspend le délai dans lequel l'autorité judiciaire doit statuer. En l'absence de réponse de la FSMA dans le délai imparti, le tribunal peut statuer.

L'avis de la FSMA est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal et au procureur du Roi. L'avis est versé au dossier.

Art. 38

Le ou les liquidateurs sont désignés conformément aux statuts moyennant l'approbation de la FSMA ou, dans le cas d'une dissolution judiciaire, par le tribunal de première instance.

Sans préjudice d'autres dispositions légales applicables, le Roi peut déterminer les pouvoirs et les obligations du liquidateur, spécialement en ce qui concerne la liquidation des engagements découlant des régimes de retraite gérés par l'organisme de financement de pensions.

Art. 39

Le jugement qui prononce soit la nullité ou la dissolution d'un organisme de financement de pensions, soit l'annulation d'un de ses actes, est susceptible d'appel.

Il en est de même du jugement qui statue sur la décision du ou des liquidateurs.

Art. 40

La liquidation s'opère par les soins d'un ou plusieurs liquidateurs qui exercent leurs fonctions, soit en application des statuts, soit en vertu d'une résolution de l'assemblée générale, soit, à défaut, en vertu d'une décision de justice, qui pourra être provoquée par tout tiers intéressé ou par le ministère public.

Art. 41

Chaque patrimoine distinct d'un organisme de financement de pensions est liquidé

excéder trente jours. Lorsqu'elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, la FSMA le notifie à l'autorité judiciaire appelée à statuer. Le délai dont dispose la FSMA pour rendre son avis suspend le délai dans lequel l'autorité judiciaire doit statuer. En l'absence de réponse de la FSMA dans le délai imparti, le tribunal peut statuer.

L'avis de la FSMA est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal et au procureur du Roi. L'avis est versé au dossier.

Art. 38

Le ou les liquidateurs sont désignés conformément aux statuts moyennant l'approbation de la FSMA ou, dans le cas d'une dissolution judiciaire, par le tribunal de première instance.

Sans préjudice d'autres dispositions légales applicables, le Roi peut déterminer les pouvoirs et les obligations du liquidateur, spécialement en ce qui concerne la liquidation des engagements découlant des régimes de retraite gérés par l'organisme de financement de pensions.

Art. 39

Le jugement qui prononce soit la nullité ou la dissolution d'un organisme de financement de pensions, soit l'annulation d'un de ses actes, est susceptible d'appel.

Il en est de même du jugement qui statue sur la décision du ou des liquidateurs.

Art. 40

La liquidation s'opère par les soins d'un ou plusieurs liquidateurs qui exercent leurs fonctions, soit en application des statuts, soit en vertu d'une résolution de l'assemblée générale, soit, à défaut, en vertu d'une décision de justice, qui pourra être provoquée par tout tiers intéressé ou par le ministère public.

Art. 41

Chaque patrimoine distinct d'un organisme de financement de pensions est liquidé

- 28 -

séparément sans donner lieu à la liquidation d'un autre patrimoine distinct. Seule la liquidation du dernier patrimoine distinct entraîne la liquidation de l'organisme de financement de pensions.

En cas de dissolution, de liquidation ou de restructuration de patrimoines distincts, les dispositions de la présente Section s'appliquent à ce ou ces patrimoines distincts.

Art. 42

§ 1^{er}. Nonobstant toute autre disposition légale ou statutaire, en cas de liquidation, volontaire ou forcée, d'un patrimoine distinct, les droits des créanciers sur les valeurs représentatives s'établissent dans l'ordre suivant, en respectant l'égalité des créanciers d'un même rang :

1° par dérogation à l'article 94, alinéa 1^{er}, le liquidateur ou, le cas échéant, le curateur à concurrence de sa rémunération, de celle de son personnel et des frais de liquidation dans la mesure où ils ont profité au patrimoine distinct auquel les valeurs représentatives sont affectées ;

2° par dérogation à l'article 94, alinéa 1^{er}, les créanciers titulaires de droits ou de privilèges sur ces valeurs représentatives, acquis de bonne foi en vertu d'une formalité accomplie avant l'affectation des actifs concernés en tant que valeurs représentatives, à concurrence de ces droits et privilèges ;

3° les affiliés et les bénéficiaires du régime de retraite relevant du patrimoine distinct auquel les valeurs représentatives sont affectées, à concurrence des créances qu'ils peuvent faire valoir en raison de ce régime de retraite ;

4° les affiliés et les bénéficiaires des régimes de retraite relevant de tous les autres patrimoines distincts liquidés simultanément, à concurrence du solde après liquidation du patrimoine distinct visé au présent paragraphe et au prorata des déficits de ces autres patrimoines distincts ;

séparément sans donner lieu à la liquidation d'un autre patrimoine distinct. Seule la liquidation du dernier patrimoine distinct entraîne la liquidation de l'organisme de financement de pensions.

En cas de dissolution, de liquidation ou de restructuration de patrimoines distincts, les dispositions de la présente Section s'appliquent à ce ou ces patrimoines distincts.

Art. 42

§ 1^{er}. Nonobstant toute autre disposition légale ou statutaire, en cas de liquidation, volontaire ou forcée, d'un patrimoine distinct, les droits des créanciers sur les valeurs représentatives s'établissent dans l'ordre suivant, en respectant l'égalité des créanciers d'un même rang :

1° par dérogation à l'article 94, alinéa 1^{er}, le liquidateur ou, le cas échéant, le curateur à concurrence de sa rémunération, de celle de son personnel et des frais de liquidation dans la mesure où ils ont profité au patrimoine distinct auquel les valeurs représentatives sont affectées ;

2° par dérogation à l'article 94, alinéa 1^{er}, les créanciers titulaires de droits ou de privilèges sur ces valeurs représentatives, acquis de bonne foi en vertu d'une formalité accomplie avant l'affectation des actifs concernés en tant que valeurs représentatives, à concurrence de ces droits et privilèges ;

3° les affiliés et les bénéficiaires du régime de retraite relevant du patrimoine distinct auquel les valeurs représentatives sont affectées, à concurrence des créances qu'ils peuvent faire valoir en raison de ce régime de retraite ;

4° les affiliés et les bénéficiaires des régimes de retraite relevant de tous les autres patrimoines distincts liquidés simultanément, à concurrence du solde après liquidation du patrimoine distinct visé au présent paragraphe et au prorata des déficits de ces autres patrimoines distincts ;

La présente disposition n'est pas applicable à la liquidation de patrimoines distincts dans le

- 29 -

cadre desquels des régimes de retraite tels que visés à l'article 135, alinéa premier sont gérés ;

5° les autres créanciers, à concurrence de leur créance sur le patrimoine distinct mis en liquidation.

§ 2. En cas d'insuffisance des valeurs représentatives pour désintéresser totalement les affiliés et les bénéficiaires des régimes de retraite d'un patrimoine distinct, ceux-ci conservent pour le surplus, un privilège général sur tous les biens meubles et immeubles de l'institution de retraite professionnelle. Ce privilège ne peut être exécuté qu'au moment de la liquidation totale de l'organisme de financement de pensions. Il est général et est primé par tous les autres privilèges généraux et spéciaux.

Art. 43

Après l'acquittement du passif, les liquidateurs détermineront la destination de l'actif.

Sans préjudice d'autres dispositions légales, cette destination sera celle que prévoient les statuts ou, en l'absence de toute disposition statutaire à ce sujet, celle qu'indiquera l'assemblée générale convoquée par les liquidateurs. A défaut de disposition statutaire ou de décision de l'assemblée générale, les liquidateurs donneront à l'actif une affectation qui se rapprochera autant que possible du but en vue duquel l'organisme de financement de pensions a été constitué.

Les membres, les créanciers et le ministère public peuvent se pourvoir devant le tribunal contre la décision des liquidateurs.

Art. 44

L'action des créanciers est prescrite par cinq ans à partir de la publication de la décision relative à l'affectation de l'actif.

Art. 45

Toute décision judiciaire, de l'assemblée générale ou des liquidateurs relative à la dissolution ou à la nullité de l'organisme de financement de pensions, aux conditions de la liquidation, à la nomination et à la cessation de fonctions des liquidateurs, à la clôture de la

5° les autres créanciers, à concurrence de leur créance sur le patrimoine distinct mis en liquidation.

§ 2. En cas d'insuffisance des valeurs représentatives pour désintéresser totalement les affiliés et les bénéficiaires des régimes de retraite d'un patrimoine distinct, ceux-ci conservent pour le surplus, un privilège général sur tous les biens meubles et immeubles de l'institution de retraite professionnelle. Ce privilège ne peut être exécuté qu'au moment de la liquidation totale de l'organisme de financement de pensions. Il est général et est primé par tous les autres privilèges généraux et spéciaux.

Art. 43

Après l'acquittement du passif, les liquidateurs détermineront la destination de l'actif.

Sans préjudice d'autres dispositions légales, cette destination sera celle que prévoient les statuts ou, en l'absence de toute disposition statutaire à ce sujet, celle qu'indiquera l'assemblée générale convoquée par les liquidateurs. A défaut de disposition statutaire ou de décision de l'assemblée générale, les liquidateurs donneront à l'actif une affectation qui se rapprochera autant que possible du but en vue duquel l'organisme de financement de pensions a été constitué.

Les membres, les créanciers et le ministère public peuvent se pourvoir devant le tribunal contre la décision des liquidateurs.

Art. 44

L'action des créanciers est prescrite par cinq ans à partir de la publication de la décision relative à l'affectation de l'actif.

Art. 45

Toute décision judiciaire, de l'assemblée générale ou des liquidateurs relative à la dissolution ou à la nullité de l'organisme de financement de pensions, aux conditions de la liquidation, à la nomination et à la cessation de fonctions des liquidateurs, à la clôture de la

- 30 -

liquidation ainsi qu'à l'affectation de l'actif est, dans le mois de sa date, déposée conformément à l'article 49.

Les actes relatifs à la nomination et à la cessation de fonctions des liquidateurs comportent leur nom, prénoms et domicile, ou, au cas où il s'agit de personnes morales, leur dénomination sociale, forme juridique et siège social.

Sur tous les actes, factures, annonces, publications et autres documents émanant d'un organisme de financement de pensions ayant fait l'objet d'une décision de dissolution, les mentions de l'article 12 sont complétées par les mots « en liquidation ».

Toute personne qui intervient pour un tel organisme de financement de pensions dans un document visé à l'alinéa précédent où la mention y visée ne figure pas, peut être déclarée personnellement responsable de tout ou partie des engagements qui y sont pris par l'organisme de financement de pensions.

Section VI

Formalités de publicité

Art. 46

Sans préjudice des autres dispositions du présent chapitre, les statuts d'un organisme de financement de pensions mentionnent au minimum :

- 1° la dénomination et l'adresse du siège social de l'organisme de financement de pensions ;
- 2° la désignation précise de l'objet social ;
- 3° le cas échéant, la description des patrimoines distincts ;
- 4° les conditions et formalités d'admission et de sortie des membres ;
- 5° les attributions et le mode de convocation de l'assemblée générale ainsi que la manière dont ses résolutions sont portées à la connaissance des membres et des tiers ;

liquidation ainsi qu'à l'affectation de l'actif est, dans le mois de sa date, déposée conformément à l'article 49.

Les actes relatifs à la nomination et à la cessation de fonctions des liquidateurs comportent leur nom, prénoms et domicile, ou, au cas où il s'agit de personnes morales, leur dénomination sociale, forme juridique, **numéro d'entreprise** et siège social.

Sur tous les actes, factures, annonces, publications et autres documents émanant d'un organisme de financement de pensions ayant fait l'objet d'une décision de dissolution, les mentions de l'article 12 sont complétées par les mots « en liquidation ».

Toute personne qui intervient pour un tel organisme de financement de pensions dans un document visé à l'alinéa précédent où la mention y visée ne figure pas, peut être déclarée personnellement responsable de tout ou partie des engagements qui y sont pris par l'organisme de financement de pensions.

Section VI

Formalités de publicité

Art. 46

Sans préjudice des autres dispositions du présent chapitre, les statuts d'un organisme de financement de pensions mentionnent au minimum :

- 1° la dénomination et l'adresse du siège social de l'organisme de financement de pensions ;
- 2° la désignation précise de l'objet social ;
- 3° le cas échéant, la description des patrimoines distincts ;
- 4° les conditions et formalités d'admission et de sortie des membres ;
- 5° les attributions et le mode de convocation de l'assemblée générale ainsi que la manière dont ses résolutions sont portées à la connaissance des membres et des tiers ;

- 31 -

6° le mode de nomination, de cessation de fonctions et de révocation des administrateurs, l'étendue de leurs pouvoirs et la manière de les exercer ;

7° le cas échéant, le mode de désignation des personnes autorisées à représenter l'organisme de financement de pensions en application de l'article 28, alinéa 3, l'étendue de leurs pouvoirs et la manière de les exercer, en agissant soit individuellement, soit conjointement ou en collège.

Ces statuts sont constatés dans un acte authentique ou sous seing privé. Dans ce dernier cas, nonobstant le prescrit de l'article 1325 du Code civil, deux originaux suffisent.

Art. 47

Les actes relatifs à la nomination ou à la cessation des fonctions des membres des organes opérationnels, des commissaires et des personnes habilitées à représenter l'organisme de financement de pensions comportent leurs nom, prénoms, domicile, ou, s'il s'agit de personnes morales, leur dénomination sociale, leur forme juridique, leur numéro d'identification de T. V. A. et leur siège social, ainsi que l'étendue de leurs pouvoirs et la manière de les exercer, en agissant soit individuellement, soit conjointement, soit en collège.

Art. 48

Les administrateurs déposent annuellement auprès de la Banque Nationale de Belgique les documents suivants :

- 1° les comptes annuels ;
- 2° un document contenant les nom et prénoms des administrateurs et du ou des commissaires en fonction ;
- 3° le rapport du ou des commissaires.

Le Roi détermine le moment ainsi que les modalités et les conditions du dépôt des documents visés à l'alinéa 1^{er} de même que le montant et le mode de paiement des frais de publicité. Le dépôt n'est accepté que si les dispositions arrêtées en exécution du présent

6° le mode de nomination, de cessation de fonctions et de révocation des administrateurs, l'étendue de leurs pouvoirs et la manière de les exercer ;

7° le cas échéant, le mode de désignation des personnes autorisées à représenter l'organisme de financement de pensions en application de l'article 28, alinéa 3, l'étendue de leurs pouvoirs et la manière de les exercer, en agissant soit individuellement, soit conjointement ou en collège.

Ces statuts sont constatés dans un acte authentique ou sous seing privé. Dans ce dernier cas, nonobstant le prescrit de l'article 1325 du Code civil, deux originaux suffisent.

Art. 47

Les actes relatifs à la nomination ou à la cessation des fonctions des membres **du conseil d'administration**, des commissaires et des personnes habilitées à représenter l'organisme de financement de pensions comportent leurs nom, prénoms, domicile, ou, s'il s'agit de personnes morales, leur dénomination sociale, leur forme juridique, **leur numéro d'entreprise** et leur siège social, ainsi que l'étendue de leurs pouvoirs et la manière de les exercer, en agissant soit individuellement, soit conjointement, soit en collège.

Art. 48

Les administrateurs déposent annuellement auprès de la Banque Nationale de Belgique les documents suivants :

- 1° les comptes annuels **et le rapport annuel** ;
- 2° un document contenant les nom et prénoms des administrateurs et du ou des commissaires en fonction ;
- 3° le rapport du ou des commissaires.

Le Roi détermine le moment ainsi que les modalités et les conditions du dépôt des documents visés à l'alinéa 1^{er} de même que le montant et le mode de paiement des frais de publicité. Le dépôt n'est accepté que si les

- 32 -

alinéa sont respectées.

Dans les quinze jours ouvrables qui suivent l'acceptation du dépôt, celui-ci fait l'objet d'une mention dans un recueil établi par la Banque Nationale de Belgique sur un support et selon les modalités que le Roi détermine. Le texte de cette mention est adressé par la Banque Nationale de Belgique au greffe du tribunal de commerce où est tenu le dossier de l'organisme de financement de pensions prévu à l'article 49, pour y être versé.

La Banque Nationale de Belgique est chargée de délivrer copie, sous la forme déterminée par le Roi, à ceux qui en font la demande, même par écrit, soit de l'ensemble des documents qui lui ont été transmis en application de l'alinéa 1^{er}, soit des documents visés à l'alinéa 1^{er} relatifs à des organismes de financement de pensions nommément désignés et à des années déterminées qui lui ont été transmis. Le Roi détermine le montant des frais à acquitter à la Banque Nationale de Belgique pour l'obtention des copies visées au présent alinéa.

Les greffes des tribunaux obtiennent sans frais et sans retard de la Banque Nationale de Belgique, copie de l'ensemble des documents visés à l'alinéa 1^{er}, sous la forme déterminée par le Roi.

La Banque Nationale de Belgique est habilitée à établir et à publier, selon les modalités déterminées par le Roi, des statistiques globales et anonymes relatives à tout ou partie des éléments contenus dans les documents qui lui ont été transmis en application de l'alinéa 1^{er}.

Art. 49

Il est tenu au greffe du tribunal de commerce un dossier pour chaque organisme de financement de pensions ayant son siège social dans l'arrondissement.

Ce dossier contient :

1° les statuts de l'organisme de financement de pensions ;

dispositions arrêtées en exécution du présent alinéa sont respectées.

Dans les quinze jours ouvrables qui suivent l'acceptation du dépôt, celui-ci fait l'objet d'une mention dans un recueil établi par la Banque Nationale de Belgique sur un support et selon les modalités que le Roi détermine. Le texte de cette mention est adressé par la Banque Nationale de Belgique au greffe du tribunal de commerce où est tenu le dossier de l'organisme de financement de pensions prévu à l'article 49, pour y être versé.

La Banque Nationale de Belgique est chargée de délivrer copie, sous la forme déterminée par le Roi, à ceux qui en font la demande, même par écrit, soit de l'ensemble des documents qui lui ont été transmis en application de l'alinéa 1^{er}, soit des documents visés à l'alinéa 1^{er} relatifs à des organismes de financement de pensions nommément désignés et à des années déterminées qui lui ont été transmis. Le Roi détermine le montant des frais à acquitter à la Banque Nationale de Belgique pour l'obtention des copies visées au présent alinéa.

Les greffes des tribunaux obtiennent sans frais et sans retard de la Banque Nationale de Belgique, copie de l'ensemble des documents visés à l'alinéa 1^{er}, sous la forme déterminée par le Roi.

La Banque Nationale de Belgique est habilitée à établir et à publier, selon les modalités déterminées par le Roi, des statistiques globales et anonymes relatives à tout ou partie des éléments contenus dans les documents qui lui ont été transmis en application de l'alinéa 1^{er}.

Art. 49

Il est tenu au greffe du tribunal de commerce un dossier pour chaque organisme de financement de pensions ayant son siège social dans l'arrondissement.

Ce dossier contient :

1° les statuts de l'organisme de financement de pensions ;

- 33 -

2° les actes relatifs à la nomination ou à la cessation de fonctions des administrateurs et des personnes habilitées à représenter l'organisme de financement de pensions et des commissaires ;

3° une copie du registre des membres ;

4° les décisions relatives à la nullité ou à la dissolution de l'organisme de financement de pensions, à sa liquidation et à la nomination et à la cessation de fonctions des liquidateurs, visées à l'article 45, alinéa 1^{er} ; les décisions judiciaires ne doivent être déposées au dossier que si elles sont coulées en force de chose jugée ou exécutoires par provision ;

5° les comptes annuels de l'organisme de financement de pensions, établis conformément à l'article 81 ;

6° les modifications aux actes, documents et décisions visés aux 1°, 2°, 4° et 5° ;

7° le texte coordonné des statuts suite à leur modification.

En cas de modification dans la composition de l'organisme de financement de pensions, une liste des membres mise à jour est déposée dans le mois de la date anniversaire du dépôt des statuts.

Le Roi détermine les modalités de constitution du dossier et l'indemnité qui est imputée à cet effet à l'organisme de financement de pensions et qui ne peut dépasser le coût réel. Il peut prévoir que les documents visés à l'alinéa 2 peuvent être déposés et reproduits sous la forme qu'il détermine. Aux conditions déterminées par le Roi, les copies font foi comme les documents originaux et peuvent leur être substituées. Le Roi peut également permettre le traitement automatisé des données du dossier qu'il détermine. Il peut autoriser la mise en relation des fichiers de données. Il en fixe, le cas échéant, les modalités.

Toute personne peut, concernant un organisme de financement de pensions déterminé, prendre connaissance gratuitement des documents déposés et en obtenir, sur demande écrite ou orale, copie

2° les actes relatifs à la nomination ou à la cessation de fonctions des administrateurs et des personnes habilitées à représenter l'organisme de financement de pensions et des commissaires ;

3° une copie du registre des membres ;

4° les décisions relatives à la nullité ou à la dissolution de l'organisme de financement de pensions, à sa liquidation et à la nomination et à la cessation de fonctions des liquidateurs, visées à l'article 45, alinéa 1^{er} ; les décisions judiciaires ne doivent être déposées au dossier que si elles sont coulées en force de chose jugée ou exécutoires par provision ;

5° les comptes annuels de l'organisme de financement de pensions, établis conformément à l'article 81 ;

6° les modifications aux actes, documents et décisions visés aux 1°, 2°, 4° et 5° ;

7° le texte coordonné des statuts suite à leur modification.

En cas de modification dans la composition de l'organisme de financement de pensions, une liste des membres mise à jour est déposée dans le mois de la date anniversaire du dépôt des statuts.

Le Roi détermine les modalités de constitution du dossier et l'indemnité qui est imputée à cet effet à l'organisme de financement de pensions et qui ne peut dépasser le coût réel. Il peut prévoir que les documents visés à l'alinéa 2 peuvent être déposés et reproduits sous la forme qu'il détermine. Aux conditions déterminées par le Roi, les copies font foi comme les documents originaux et peuvent leur être substituées. Le Roi peut également permettre le traitement automatisé des données du dossier qu'il détermine. Il peut autoriser la mise en relation des fichiers de données. Il en fixe, le cas échéant, les modalités.

Toute personne peut, concernant un organisme de financement de pensions déterminé, prendre connaissance gratuitement des documents déposés et en obtenir, sur demande écrite ou orale, copie

- 34 -

intégrale ou partielle, sans autre paiement que celui des droits de greffe. Ces copies sont certifiées conformes à l'original, à moins que le demandeur ne renonce à cette formalité.

Art. 50

Les actes, documents et décisions visés à l'article 49, alinéa 2, 1°, 2° et 4° et leurs modifications, sont publiés par extrait, aux frais des intéressés, dans les annexes du Moniteur belge.

L'extrait contient :

1° en ce qui concerne les statuts ou leurs modifications, les indications visées à l'article 46, alinéa 1^{er} ;

2° en ce qui concerne les actes relatifs à la nomination ou la cessation de fonctions des administrateurs et des personnes habilitées à représenter l'organisme de financement de pensions et des commissaires, les indications visées à l'article 47 ;

3° en ce qui concerne les décisions judiciaires et les décisions de l'assemblée générale ou des liquidateurs relatives à la nullité ou la dissolution de l'organisme de financement de pensions et à sa liquidation, l'auteur, la date et le dispositif de la décision ;

4° en ce qui concerne les actes et décisions relatives à la nomination et à la cessation de fonctions des liquidateurs, les indications visées à l'article 45, alinéa 2.

Le Roi indique les fonctionnaires qui recevront les actes, documents ou décisions et détermine la forme et les conditions du dépôt et de la publication. La publication doit être faite dans les trente jours du dépôt à peine de dommages-intérêts contre les fonctionnaires auxquels l'omission ou le retard serait imputable.

Art. 51

Les actes, documents et décisions dont le dépôt est prescrit par le présent chapitre ne sont opposables aux tiers qu'à partir du jour de leur dépôt ou, lorsque la publication en est également prescrite par le présent chapitre, à partir du jour de leur publication aux annexes

intégrale ou partielle, sans autre paiement que celui des droits de greffe. Ces copies sont certifiées conformes à l'original, à moins que le demandeur ne renonce à cette formalité.

Art. 50

Les actes, documents et décisions visés à l'article 49, alinéa 2, 1°, 2° et 4° et leurs modifications, sont publiés par extrait, aux frais des intéressés, dans les annexes du Moniteur belge.

L'extrait contient :

1° en ce qui concerne les statuts ou leurs modifications, les indications visées à l'article 46, alinéa 1^{er} ;

2° en ce qui concerne les actes relatifs à la nomination ou la cessation de fonctions des administrateurs et des personnes habilitées à représenter l'organisme de financement de pensions et des commissaires, les indications visées à l'article 47 ;

3° en ce qui concerne les décisions judiciaires et les décisions de l'assemblée générale ou des liquidateurs relatives à la nullité ou la dissolution de l'organisme de financement de pensions et à sa liquidation, l'auteur, la date et le dispositif de la décision ;

4° en ce qui concerne les actes et décisions relatives à la nomination et à la cessation de fonctions des liquidateurs, les indications visées à l'article 45, alinéa 2.

Le Roi indique les fonctionnaires qui recevront les actes, documents ou décisions et détermine la forme et les conditions du dépôt et de la publication. La publication doit être faite dans les trente jours du dépôt à peine de dommages-intérêts contre les fonctionnaires auxquels l'omission ou le retard serait imputable.

Art. 51

Sans préjudice de l'article 28, alinéa 4, les actes, documents et décisions dont le dépôt est prescrit par le présent chapitre ne sont opposables aux tiers qu'à partir du jour de leur dépôt ou, lorsque la publication en est également prescrite par le présent chapitre, à

- 35 -

au Moniteur belge, sauf si l'organisme de financement de pensions prouve que ces tiers en avaient antérieurement connaissance. Les tiers peuvent néanmoins se prévaloir des actes, documents et décisions dont le dépôt ou la publication n'ont pas été effectués. Pour les opérations intervenues avant le trente et unième jour qui suit celui de la publication, ces actes, documents et décisions ne sont pas opposables aux tiers qui prouvent qu'ils ont été dans l'impossibilité d'en avoir connaissance.

En cas de discordance entre le texte déposé et celui qui est publié aux annexes du Moniteur belge, ce dernier n'est pas opposable aux tiers. Ceux-ci peuvent néanmoins s'en prévaloir, à moins que l'institution ne prouve qu'ils ont eu connaissance du texte déposé.

Chapitre III

Agrément et extension de l'agrément

Art. 52

Une institution de retraite professionnelle ne peut exercer une activité visée à l'article 2, 2°, que si elle a été préalablement agréée par la FSMA.

Art. 53

La requête d'agrément est accompagnée des renseignements et documents suivants :

1° les statuts et, le cas échéant, l'acte de constitution de l'institution de retraite professionnelle, en indiquant le cas échéant la date de leur publication aux annexes au Moniteur belge ;

2° les données concernant l'identification des membres des organes opérationnels et des conseillers visés à l'article 24, à savoir :

a) pour les personnes physiques, les nom, prénoms, domicile, date et lieu de naissance et numéro de registre national ou de tout autre registre officiel national ou numéro de passeport ;

partir du jour de leur publication aux annexes au Moniteur belge, sauf si l'organisme de financement de pensions prouve que ces tiers en avaient antérieurement connaissance. Les tiers peuvent néanmoins se prévaloir des actes, documents et décisions dont le dépôt ou la publication n'ont pas été effectués. Pour les opérations intervenues avant le trente et unième jour qui suit celui de la publication, ces actes, documents et décisions ne sont pas opposables aux tiers qui prouvent qu'ils ont été dans l'impossibilité d'en avoir connaissance.

En cas de discordance entre le texte déposé et celui qui est publié aux annexes du Moniteur belge, ce dernier n'est pas opposable aux tiers. Ceux-ci peuvent néanmoins s'en prévaloir, à moins que l'institution ne prouve qu'ils ont eu connaissance du texte déposé.

Chapitre III

Agrément et extension de l'agrément

Art. 52

Une institution de retraite professionnelle ne peut exercer une activité visée à l'article 2, 2°, que si elle a été préalablement agréée par la FSMA.

Art. 53

La requête d'agrément est accompagnée des renseignements et documents suivants :

1° les statuts et, le cas échéant, l'acte de constitution de l'institution de retraite professionnelle, en indiquant le cas échéant la date de leur publication aux annexes au Moniteur belge ;

2° les données concernant l'identification des membres des organes opérationnels et des **responsables des fonctions clés visées à l'article 77/2**, à savoir :

a) pour les personnes physiques, les nom, prénoms, domicile, date et lieu de naissance et numéro de registre national ou de tout autre registre officiel national ou numéro de passeport ;

- 36 -

b) pour les personnes morales, la dénomination, la forme juridique, l'adresse du siège social, le numéro d'identification dans les registres de commerce, des personnes morales ou de la T.V.A., ainsi que les données d'identification telles que visées en a), de leurs représentants permanents.

3° les données concernant les qualifications ou expériences professionnelles des personnes visées au 2°, ainsi que, pour les membres des organes opérationnels, les données relatives à l'honorabilité professionnelle ;

4° l'étendue des pouvoirs des membres des organes opérationnels et la manière de les exercer ;

5° la description de la structure de gestion, de l'organisation administrative et comptable et du contrôle interne, tels que visés à l'article 77 ;

6° le nom des entreprises d'affiliation dont l'institution gère les régimes de retraite ;

7° les principales caractéristiques des régimes de pensions gérés par l'institution ;

8° le plan de financement visé à l'article 86 ;

9° la preuve que l'institution de retraite professionnelle dispose de la marge de solvabilité visée aux articles 87 et 88 lorsqu'une telle marge doit être constituée ;

b) pour les personnes morales, la dénomination, la forme juridique, l'adresse du siège social, le numéro d'entreprise ou, pour les personnes morales d'un autre État, le numéro d'identification dans les registres de commerce, des personnes morales ou d'autres registres officiels, ainsi que les données d'identification telles que visées en a), de leurs représentants permanents.

3° les données relatives à l'expertise adéquate et à l'honorabilité professionnelle visées à l'article 77, des personnes visées au 2° ;

4° l'étendue des pouvoirs des membres des organes opérationnels et la manière de les exercer ;

5° la description du système de gouvernance tel que visé à l'article 76/1 ;

5/1° les politiques visées à l'article 76/1, § 1^{er}, alinéa 4, 5° et 6° ;

5/2° le cas échéant, une énumération des activités ou fonctions clés que l'IRP va sous-traiter et l'identité des prestataires de service si celle-ci est déjà connue ;

6° le nom des entreprises d'affiliation dont l'IRP gère les régimes de retraite, leur numéro d'entreprise ou, pour les personnes morales d'un autre État, le numéro d'identification dans les registres de commerce, des personnes morales ou d'autres registres officiels ;

7° les principales caractéristiques des régimes de pensions gérés par l'institution ;

7/1° la convention de gestion visée à l'article 79 à moins que les règles de fonctionnement et de gestion ne soient décrites dans les statuts ;

8° le plan de financement visé à l'article 86 ;

9° la preuve que l'institution de retraite professionnelle dispose de la marge de solvabilité visée aux articles 87 et 88 lorsqu'une telle marge doit être constituée ;

- 37 -

10° la déclaration sur les principes de la politique de placement visée à l'article 95 ;

11° les autres renseignements et documents demandés par la FSMA en vue d'apprécier la requête d'agrément.

La FSMA fixe la forme de la requête d'agrément et les conditions auxquelles celle-ci doit répondre.

Art. 54

Si l'institution demanderesse était, en application des dispositions du Titre V, dispensée provisoirement de l'agrément et gérait des régimes de retraite avant la requête, elle joindra en outre à sa requête les documents suivants :

1° un état détaillé des provisions techniques et des placements correspondants au moment de l'introduction de la requête ;

2° un état des prestations exigibles mais non encore liquidées ;

3° ses comptes annuels relatifs aux trois derniers exercices clôturés ou, à défaut, ceux de l'entreprise d'affiliation.

Si cette institution exerçait une autre activité avant la requête, la FSMA peut exiger tous renseignements au sujet de sa situation financière et ses opérations de quelque nature qu'elles soient en vue d'apprécier la requête d'agrément.

Art. 55

L'agrément est accordé séparément pour ce qui concerne :

1° les activités visées à l'article 74, § 1^{er}, 1°, pour ce qui est des prestations de retraite autorisées en Belgique et pour les régimes de retraite étrangers autres que ceux visés au 2° ;

10° la déclaration sur les principes de la politique de placement visée à l'article 95 ;

11° les autres renseignements et documents demandés par la FSMA en vue d'apprécier la requête d'agrément.

Le dossier d'agrément est considéré comme complet lorsque qu'il comprend tous les documents et informations visés à l'alinéa 1^{er}.

La FSMA fixe la forme de la requête d'agrément et les conditions auxquelles celle-ci doit répondre.

Art. 54

L'IRP communique dans le mois à la FSMA toute modification des renseignements et documents visés à l'article 53, alinéa 1^{er}, 4°, 5°, 5/1°, 6°, 7°, 7/1°, 8° et 10°.

Lorsque l'IRP envisage d'apporter une modification significative à ses activités ou à son fonctionnement, elle en avise préalablement la FSMA, en joignant les renseignements et documents visés à l'article 53, alinéa 1^{er}, le cas échéant adaptés.

(...)

(...)

(...)

Art. 55

L'agrément est accordé séparément pour ce qui concerne :

1° les activités visées à l'article 2/1, § 1^{er}, 1°, pour ce qui est des prestations de retraite autorisées en Belgique et pour les régimes de retraite étrangers autres que ceux visés au 2° ;

- 38 -

2° les activités visées à l'article 74, § 1^{er}, 2°, pour ce qui est des prestations de retraite autorisées en Belgique et pour les activités similaires exercées à l'étranger.

L'institution de retraite professionnelle agréée pour une seule des activités visées à l'alinéa 1^{er} qui souhaite s'étendre à l'autre activité, introduit auprès de la FSMA une requête d'extension de l'agrément. Cette requête est accompagnée d'un dossier composé conformément aux articles 53 et 54.

Art. 56

La FSMA accuse sans délai réception de la demande d'agrément ou d'extension.

Elle statue sur la demande dans les trois mois de l'introduction d'un dossier complet et, au plus tard, dans les neuf mois de la réception de la demande.

Art. 57

L'agrément ou l'extension ne peut être accordé à une institution de retraite professionnelle que si celle-ci satisfait aux conditions et règles fixées par ou en vertu de la loi.

Art. 58

La décision d'octroi ou de refus de l'agrément ou de l'extension est notifiée à l'institution de retraite professionnelle par lettre recommandée à la poste.

Art. 59

La FSMA établit la liste des institutions de retraite professionnelle agréées. La liste indique pour laquelle des deux activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, l'institution est agréée ainsi que, le cas échéant, les États membres autres que la Belgique dans lesquels l'institution exerce une activité transfrontalière. Cette liste et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur le site internet de la FSMA et communiquée à l'EIOPA.

2° les activités visées à l'article 2/1, § 1^{er}, 2°, pour ce qui est des prestations de retraite autorisées en Belgique et pour les activités similaires exercées à l'étranger.

3° les activités visées à l'article 135, alinéa 1^{er}.

L'institution de retraite professionnelle agréée pour une seule des activités visées à l'alinéa 1^{er} qui souhaite s'étendre à l'autre activité, introduit auprès de la FSMA une requête d'extension de l'agrément. Cette requête est accompagnée d'un dossier composé conformément à l'article 53.

Art. 56

La FSMA accuse sans délai réception de la demande d'agrément ou d'extension.

Elle statue sur la demande dans les trois mois de l'introduction d'un dossier complet et, au plus tard, dans les neuf mois de la réception de la demande.

Art. 57

L'agrément ou l'extension ne peut être accordé à une institution de retraite professionnelle que si celle-ci satisfait aux conditions et règles fixées par ou en vertu de la loi.

Art. 58

La décision d'octroi ou de refus de l'agrément ou de l'extension est notifiée à l'institution de retraite professionnelle par lettre recommandée à la poste.

Art. 59

La FSMA établit la liste des institutions de retraite professionnelle agréées. La liste indique pour laquelle des (...) activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, l'institution est agréée ainsi que, le cas échéant, les États membres autres que la Belgique dans lesquels l'institution exerce une activité transfrontalière. Cette liste et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur le site internet de la FSMA et communiquée à l'EIOPA.

- 39 -

Art. 60

L'institution de retraite professionnelle agréée fait figurer dans les documents portés à la connaissance des affiliés et des bénéficiaires la mention suivante :

« Institution de retraite professionnelle agréée le... ».

Cette mention est suivie du numéro d'identification attribué par la FSMA.

Art. 61

Une institution de retraite professionnelle agréée a la faculté de renoncer à l'agrément. La renonciation est adressée à la FSMA, qui la constate et fixe la date de ses effets.

La renonciation à l'agrément emporte interdiction de poursuivre les activités à l'exception de la gestion des régimes de retraite au profit des affiliés ou bénéficiaires de ces régimes au moment de la renonciation.

L'institution de retraite professionnelle qui a renoncé à l'agrément reste soumise aux dispositions de la présente loi et de ses règlements d'exécution et au contrôle de la FSMA jusqu'à ce que soient liquidés tous ses engagements.

La FSMA informe les autorités compétentes des États membres où l'institution de retraite professionnelle exerce une activité transfrontalière de la renonciation à son agrément.

Chapitre IV

Activité transfrontalière et activité dans un État non membre de l'Espace économique européen

Section I^{re}

Dispositions communes à l'activité transfrontalière et à l'activité dans un État non-membre de l'Espace économique européen

Art. 62**Art. 60**

L'institution de retraite professionnelle agréée fait figurer dans les documents portés à la connaissance des affiliés et des bénéficiaires la mention suivante :

« Institution de retraite professionnelle agréée le... ».

Cette mention est suivie du numéro d'identification attribué par la FSMA.

Art. 61

Une institution de retraite professionnelle agréée a la faculté de renoncer à l'agrément. La renonciation est adressée à la FSMA, qui la constate et fixe la date de ses effets.

La renonciation à l'agrément emporte interdiction de poursuivre les activités à l'exception de la gestion des régimes de retraite au profit des affiliés ou bénéficiaires de ces régimes au moment de la renonciation.

L'institution de retraite professionnelle qui a renoncé à l'agrément reste soumise aux dispositions de la présente loi et de ses règlements d'exécution et au contrôle de la FSMA jusqu'à ce que soient liquidés tous ses engagements.

La FSMA informe les autorités compétentes des États membres où l'institution de retraite professionnelle exerce une activité transfrontalière de la renonciation à son agrément.

Chapitre IV

Activité transfrontalière, transfert transfrontalier et activité dans un État non membre de l'Espace économique européen

Section I^{re}

Dispositions générales

Art. 62

- 40 -

Une institution de retraite professionnelle agréée en Belgique peut exercer une activité transfrontalière ou une activité dans un État non membre de l'Espace économique européen aux conditions prévues par le présent chapitre.

Art. 63

Une institution ne peut exercer ni une activité transfrontalière ni une activité dans un État non membre de l'Espace économique européen si ses provisions techniques ne sont pas intégralement couvertes pour la totalité des régimes de retraite gérés.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, l'institution ne peut invoquer le bénéfice des dispositions transitoires des articles 157 à 173.

Une institution de retraite professionnelle agréée en Belgique peut exercer une activité transfrontalière ou une activité dans un État non membre de l'Espace économique européen, **ou opérer ou accepter un transfert transfrontalier** aux conditions prévues par le présent chapitre.

Art. 63

Une IRP ne peut exercer une activité transfrontalière ou une activité dans un État non membre de l'Espace économique européen que si ses provisions techniques sont à tout moment intégralement couvertes par des valeurs représentatives pour la totalité des régimes de retraite gérés.

Si l'exercice de l'activité transfrontalière ou de l'activité dans un État non membre de l'Espace économique européen fait suite au transfert, en tout ou en partie, des engagements, des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite ainsi que des actifs correspondants ou de leurs équivalents en trésorerie, les provisions techniques relatives à chaque régime de retraite faisant partie de l'activité à exercer doivent, en outre, être intégralement couvertes par des valeurs représentatives à la date de commencement de cette activité.

Pour l'application de cette disposition, l'institution ne peut invoquer le bénéfice des dispositions transitoires des **articles 163 à 173**.

Art. 63/1.

Le dossier à communiquer à la FSMA lors de la notification d'une activité transfrontalière ou d'une activité dans un État qui n'est pas membre de l'Espace économique européen ou de la demande d'autorisation d'un transfert transfrontalier, tels que visés aux articles 64, 69/3 et 70, doit être rédigé dans la langue légalement imposée pour l'IRP.

La FSMA peut néanmoins imposer que ce dossier soit traduit dans la langue convenue entre la FSMA et les autorités compétentes de l'État membre d'accueil, de l'État dans lequel s'exercera l'activité ou, en cas de transfert transfrontalier, de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère.

- 41 -

Les dispositions des sections II, II/2 et III sont appliquées :

1° en cas d'activité transfrontalière résultant ou non d'un transfert transfrontalier, ou en cas d'activité dans un État qui n'est pas membre de l'Espace économique européen, lors de chaque modification significative des données contenues dans le dossier visé à l'alinéa 1^{er} ou ;

2° si l'activité transfrontalière ou le transfert transfrontalier ou l'activité dans un État qui n'est pas membre de l'Espace économique européen, n'est pas mis(e) en oeuvre après un délai de douze mois après la date de commencement visée à l'article 68, alinéa 1^{er}, à l'article 69/8, alinéas 1^{er} et 2 et à l'article 72.

Section II

Activité transfrontalière

Art. 64

L'institution de retraite professionnelle agréée en Belgique qui projette d'exercer une activité transfrontalière notifie son intention à la FSMA.

Cette notification s'accompagne d'un dossier comportant les éléments suivants :

- 1° le nom de l'État membre d'accueil ;
- 2° le nom de l'entreprise d'affiliation ;
- 3° les principales caractéristiques du régime de retraite à gérer pour l'entreprise d'affiliation ;
- 4° tout élément demandé par la FSMA en vue d'apprécier la demande.

Le dossier visé à l'alinéa 2 est rédigé dans la langue légalement imposée. Toutefois, la FSMA peut, en accord avec les autorités compétentes de l'État membre d'accueil, imposer que tout ou partie de ce dossier soit traduit dans la langue de cet État membre ou dans une langue convenue entre la FSMA et

Section II

Activité transfrontalière

Art. 64

L'institution de retraite professionnelle agréée en Belgique qui projette d'exercer une activité transfrontalière notifie son intention à la FSMA.

Cette notification s'accompagne d'un dossier comportant les éléments suivants :

- 1° le nom de l'État membre d'accueil ;
- 2° le nom **et le lieu d'établissement de l'administration centrale** de l'entreprise d'affiliation ;
- 3° les principales caractéristiques du régime de retraite à gérer pour l'entreprise d'affiliation ;

(...)

(...)

- 42 -

ces autorités compétentes.

La notification peut être introduite en même temps que le dossier d'agrément visé à l'article 53. Toutefois, la FSMA ne peut prendre aucune décision à propos de la notification avant la publication de l'octroi de l'agrément conformément à l'article 59.

Art. 65

La FSMA peut s'opposer à la réalisation du projet de l'institution si elle constate que les structures administratives ou la situation financière de l'institution ou encore la compétence ou l'expérience professionnelle des membres de ses organes opérationnels ne sont pas compatibles avec les opérations proposées dans l'Etat membre d'accueil.

Cette opposition est notifiée à l'institution, par lettre recommandée à la poste, au plus tard trois mois après la réception du dossier complet comprenant tous les éléments visés à l'article 64, alinéa 2.

Art. 66

Lorsque la FSMA n'a pas d'objection à l'encontre du projet de l'institution, elle communique aux autorités compétentes de l'Etat membre d'accueil, dans les trois mois qui suivent sa réception, le dossier visé à l'article 64, alinéa 2, et en informe l'institution.

La notification peut être introduite en même temps que le dossier d'agrément visé à l'article 53. Toutefois, la FSMA ne peut prendre aucune décision à propos de la notification avant (...) l'octroi de l'agrément conformément à l'article 56, alinéa 2.

Art. 65

La FSMA informe immédiatement l'IRP de la réception du dossier visé à l'article 64. Si la notification à la FSMA ne comprend pas tous les éléments visés à l'article 64, la FSMA demande que les éléments manquants lui soient communiqués.

La FSMA décide, dans les trois mois qui suivent la réception de tous les éléments visés à l'article 64, si la structure administrative, la situation financière de l'IRP et l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui dirigent l'IRP, sont compatibles avec l'activité transfrontalière envisagée.

La FSMA peut demander toute information complémentaire qu'elle estime nécessaire afin de prendre sa décision.

Art. 66

Si la FSMA décide que la structure administrative, la situation financière de l'IRP et l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui dirigent l'IRP, sont compatibles avec l'activité transfrontalière envisagée, elle communique les éléments du dossier visés à l'article 64 aux autorités compétentes de l'Etat membre d'accueil dans les trois mois qui suivent la réception de la totalité de ces éléments et elle en informe immédiatement l'IRP par courrier recommandé.

Si la FSMA décide que la structure administrative, la situation financière de l'IRP et l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui dirigent l'IRP, ne sont pas compatibles avec l'activité transfrontalière envisagée, les éléments du dossier visés à l'article 64 ne sont pas communiqués aux autorités compétentes de l'Etat membre

- 43 -

d'accueil et la FSMA informe immédiatement l'IRP de la décision et des raisons de celle-ci par courrier recommandé.

Art. 67

Dès leur réception, la FSMA communique à l'institution les informations que les autorités compétentes de l'État membre d'accueil lui ont transmises concernant les dispositions auxquelles les institutions de retraite professionnelle qui exercent une activité dans cet État membre sont soumises en matière :

- 1° de droit social et de droit du travail applicables à la gestion du régime de retraite pour le compte de l'entreprise d'affiliation ;
- 2° d'exigences d'information ;
- 3° de règles de placement des valeurs représentatives.

Art. 68

Dès réception de la communication visée à l'article 67 ou, en l'absence d'une telle communication, à l'expiration d'un délai de deux mois prenant cours à la date de la communication du dossier visée à l'article 66, l'institution peut commencer son activité dans l'État membre d'accueil, dans le respect des dispositions énumérées à l'article 67.

Art. 69

Art. 67

Dès leur réception, la FSMA communique à l'institution les informations que les autorités compétentes de l'État membre d'accueil lui ont transmises concernant (...) :

- 1° le droit social et le droit du travail applicables à l'exécution du régime de retraite ;
- 2° les exigences en matière d'information applicables à l'activité transfrontalière ;
- 3° l'obligation de désigner un dépositaire pour la conservation des actifs et l'accomplissement des tâches de supervision.

Art. 68

Dès réception, par l'IRP, des informations visées à l'article 67 ou, si l'IRP n'a pas reçu ces informations à l'échéance d'un délai de six semaines prenant cours au moment où les autorités compétentes de l'État membre d'accueil ont reçu les éléments communiqués par la FSMA sur la base de l'article 66, alinéa 1^{er}, l'IRP peut commencer son activité dans l'État membre d'accueil, dans le respect des dispositions visées à l'article 67.

L'IRP informe la FSMA de la date effective de commencement de l'activité transfrontalière.

Section II/1

Transfert transfrontalier d'une IRP belge vers une IRP destinataire d'un autre État membre

Art. 69

- 44 -

Les dispositions de la présente section s'appliquent chaque fois que l'institution apporte des modifications aux données visées à l'article 64, alinéa 2.

§ 1^{er}. Une IRP belge peut transférer tout ou partie des provisions techniques et d'autres obligations et droits d'un régime de retraite soumis au droit belge ou au droit d'un autre État membre, ainsi que les actifs correspondants ou leurs équivalents en trésorerie, vers une IRP enregistrée ou agréée dans un autre État membre.

Ce transfert transfrontalier est soumis à l'autorisation de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire. Cette autorité compétente demande l'accord préalable de la FSMA conformément à l'article 146.

§ 2. Les coûts du transfert transfrontalier ne sont en aucun cas supportés par les affiliés et les bénéficiaires restants de l'IRP belge qui transfère.

§ 3. En cas de désaccord sur la procédure, le contenu d'une mesure ou l'inaction de la FSMA ou de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire, y compris une décision d'autoriser ou de refuser un transfert transfrontalier, l'EIOPA peut mener des procédures de médiation non contraignante, conformément à l'article 31, alinéa 2, c), du règlement (UE) n° 1094/2010, à la demande de l'une des autorités compétentes ou de sa propre initiative.

Art. 69/1.

Le transfert transfrontalier est soumis à l'accord préalable :

1° d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré. L'IRP belge met les informations sur les conditions du transfert transfrontalier à la disposition des affiliés et des bénéficiaires concernés et, s'il y a lieu, de leurs représentants, en temps utile, avant que la demande d'autorisation dudit transfert soit introduite ;

2° de l'entreprise d'affiliation, le cas échéant.

- 45 -

Art. 69/2.

Si le transfert transfrontalier donne lieu à une activité transfrontalière, la FSMA communique les dispositions du droit social et du droit du travail relatives aux régimes de retraite professionnelle, ainsi que les exigences en matière d'information et de conservation des actifs, à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire, dans un délai de quatre semaines à compter de la réception de l'autorisation du transfert transfrontalier par cette autorité.

Lorsque ces dispositions et exigences concernent un régime de retraite belge, la FSMA informe l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP destinataire de toute modification majeure des informations visées à l'alinéa 1^{er}.

Section II/2

Une IRP belge comme IRP destinataire d'un transfert transfontalier

Art. 69/3.

L'IRP belge qui envisage de recevoir un transfert transfrontalier donnant lieu ou non à une activité transfrontalière, doit introduire auprès de la FSMA une demande d'autorisation de ce transfert.

Cette demande d'autorisation contient les informations suivantes :

1° l'accord écrit entre l'IRP qui transfère et l'IRP destinataire, précisant les conditions du transfert ;

2° une description des principales caractéristiques du régime de retraite ;

3° une description des engagements ou des provisions techniques à transférer, et des autres obligations et droits, ainsi que des actifs correspondants, ou de leurs équivalents en trésorerie ;

4° les noms et les lieux d'établissement des administrations centrales de l'IRP qui transfère et de l'IRP destinataire et les États membres

- 46 -

dans lesquels chaque IRP est enregistrée ou agréée ;

5° le lieu d'établissement de l'administration centrale de l'entreprise d'affiliation et le nom de cette dernière ;

6° la preuve de l'accord préalable d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, de l'accord préalable de l'entreprise d'affiliation du régime de retraite à transférer ;

7° le cas échéant, les noms des États membres dont le droit social et le droit du travail pertinents en matière de régimes de retraite professionnelle sont applicables au régime de retraite concerné.

Art. 69/4.

La FSMA transmet sans délai la demande d'autorisation visée à l'article 69/3 à l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP qui transfère.

Si cette demande d'autorisation ne contient pas toutes les informations visées à l'article 69/3, la FSMA demande à l'IRP belge de lui communiquer les informations manquantes. Dès réception, la FSMA transmet ces informations manquantes sans délai à l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP qui transfère.

La FSMA communique à l'IRP belge la date de réception de toutes les informations visées à l'article 69/3.

L'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP qui transfère doit, dans les huit semaines qui suivent la réception de toutes les informations visées à l'article 69/3, transmettre sa décision à la FSMA quant à son accord pour le transfert.

La FSMA décide, dans les trois mois qui suivent la réception de toutes les informations visées à l'article 69/3, d'accorder ou de refuser l'autorisation du transfert.

- 47 -

La FSMA peut demander toute information complémentaire qu'elle estime nécessaire afin de prendre sa décision.

L'autorisation ne peut être accordée que :

1° si le transfert a reçu l'accord préalable d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, l'accord préalable de l'entreprise d'affiliation du régime de retraite à transférer ;

2° après l'obtention de l'accord préalable, quant au transfert, de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère.

Art. 69/5.

En vue de sa décision d'autorisation ou de refus du transfert, la FSMA vérifie uniquement si :

1° toutes les informations visées à l'article 69/3 ont été communiquées ;

2° les structures administratives et la situation financière de l'IRP belge, ainsi que l'honorabilité professionnelle et l'expertise des personnes qui la dirigent, sont compatibles avec le transfert envisagé ;

3° les intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires de l'IRP belge et de la partie transférée du régime sont dûment protégés pendant et après le transfert ;

4° les provisions techniques de l'IRP belge sont intégralement couvertes par des actifs à la date du transfert, lorsque celui-ci donne lieu à une activité transfrontalière ;

5° les actifs à transférer sont suffisants et appropriés pour couvrir les engagements, les provisions techniques et les autres obligations et droits à transférer, conformément aux dispositions de la présente loi.

Art. 69/6.

La décision d'autorisation ou de refus prise par la FSMA dans le délai visé à l'article 69/4, alinéa

- 48 -

5, est notifiée immédiatement à l'IRP belge par courrier recommandé et est communiquée dans les deux semaines à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère, ainsi qu'à l'IRP qui transfère.

Si l'autorisation est refusée, la FSMA communique les raisons de ce refus.

Art. 69/7.

Si le transfert donne lieu à une activité transfrontalière, la FSMA transmet à l'IRP belge, dans un délai d'une semaine à compter de leur réception, les informations que l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère lui a communiquées concernant :

1° les dispositions du droit social et du droit du travail qui régissent la gestion du régime de retraite ;

2° les exigences en matière d'information qui s'appliquent à l'activité transfrontalière ;

3° l'obligation de désigner un dépositaire pour assurer la conservation des actifs et accomplir des tâches de supervision.

Art. 69/8.

Dès que l'IRP belge reçoit la décision d'autorisation du transfert, le transfert transfrontalier peut être effectué.

Si le transfert transfrontalier donne lieu à une activité transfrontalière, le transfert ne peut être effectué et l'activité ne peut être commencée que dès que l'IRP belge reçoit les informations visées à l'article 69/7 ou, lorsque l'IRP ne reçoit pas ces informations, à l'expiration d'un délai de sept semaines prenant cours à la date de communication de l'autorisation à l'IRP belge, telle que visée à l'article 69/6.

L'IRP informe la FSMA de la date à laquelle le transfert transfrontalier a effectivement lieu.

Les coûts du transfert ne sont en aucun cas supportés par les affiliés et les bénéficiaires de l'IRP belge.

- 49 -

Art. 69/9.

En cas de désaccord sur la procédure, le contenu d'une mesure ou l'inaction de la FSMA ou de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'IRP qui transfère, y compris une décision d'autoriser ou de refuser un transfert transfrontalier, l'EIOPA peut mener des procédures de médiation non contraignante, conformément à l'article 31, alinéa 2, c), du règlement (UE) n° 1094/2010, à la demande de l'une des autorités compétentes ou de sa propre initiative.

Section III

**Activité dans un Etat non membre de
l'Espace économique européen**

Art. 70

L'institution de retraite professionnelle agréée en Belgique qui projette d'exercer une activité dans un Etat non membre de l'Espace économique européen notifie son intention à la FSMA.

Cette notification s'accompagne d'un dossier comportant les éléments suivants :

- 1° le nom de l'État dans lequel s'exercera l'activité ;
- 2° le nom de l'entreprise d'affiliation ;
- 3° les principales caractéristiques du régime de retraite à gérer pour l'entreprise d'affiliation ;
- 4° tout élément demandé par la FSMA en vue d'apprécier la demande.

Le dossier visé à l'alinéa 2 est rédigé dans la langue légalement imposée. Toutefois, la FSMA peut, en accord avec les autorités compétentes de l'État dans lequel s'exercera l'activité, imposer que tout ou partie de ce dossier soit traduit dans la langue de cet État ou dans une langue convenue entre la FSMA et ces autorités compétentes.

La notification peut être introduite en même temps que le dossier d'agrément visé à l'article 53. Toutefois, la FSMA ne peut prendre aucune décision à propos de la notification avant la

Section III

**Activité dans un Etat non membre de
l'Espace économique européen**

Art. 70

L'institution de retraite professionnelle agréée en Belgique qui projette d'exercer une activité dans un Etat non membre de l'Espace économique européen notifie son intention à la FSMA.

Cette notification s'accompagne d'un dossier comportant les éléments suivants :

- 1° le nom de l'État dans lequel s'exercera l'activité ;
- 2° le nom de l'entreprise d'affiliation ;
- 3° les principales caractéristiques du régime de retraite à gérer pour l'entreprise d'affiliation ;
- 4° tout élément demandé par la FSMA en vue d'apprécier la demande.

(...)

La notification peut être introduite en même temps que le dossier d'agrément visé à l'article 53. Toutefois, la FSMA ne peut prendre aucune décision à propos de la notification avant (...)

- 50 -

publication de l'octroi de l'agrément conformément à l'article 59.

Art. 71

La FSMA peut s'opposer à la réalisation du projet de l'institution si elle constate que les structures administratives ou la situation financière de l'institution ou encore la compétence ou l'expérience professionnelle des membres de ses organes opérationnels ne sont pas compatibles avec les opérations proposées dans l'État où elle a l'intention d'exercer son l'activité.

La FSMA peut également s'opposer à la réalisation du projet de l'institution si la législation ou la situation de l'État dans lequel devrait s'exercer l'activité projetée ne lui permettent pas d'exercer un contrôle approprié sur l'institution de retraite professionnelle.

Cette opposition est notifiée à l'institution, par lettre recommandée à la poste, au plus tard trois mois après la réception du dossier complet comprenant tous les éléments visés à l'article 70, alinéa 2.

Art. 72

L'institution peut commencer son activité dans l'État indiqué dès réception de la communication de la FSMA l'avertissant qu'elle n'a pas d'objection à l'encontre de son projet et, au plus tard, à l'expiration du délai visé à l'article 71, alinéa 3.

Art. 73

Les dispositions de la présente section s'appliquent chaque fois que l'institution apporte des modifications aux données visées à l'article 70, alinéa 2.

Chapitre V

Exercice de l'activité

Section I^{re}

Prestations de retraite autorisées en Belgique

Art. 74

l'octroi de l'agrément conformément à l'article 56, alinéa 2.

Art. 71

La FSMA peut s'opposer à la réalisation du projet de l'institution si elle constate que les structures administratives ou la situation financière de l'institution ou encore la compétence ou l'expérience professionnelle des membres de ses organes opérationnels ne sont pas compatibles avec les opérations proposées dans l'État où elle a l'intention d'exercer son l'activité.

La FSMA peut également s'opposer à la réalisation du projet de l'institution si la législation ou la situation de l'État dans lequel devrait s'exercer l'activité projetée ne lui permettent pas d'exercer un contrôle approprié sur l'institution de retraite professionnelle.

Cette opposition est notifiée à l'institution, par lettre recommandée à la poste, au plus tard trois mois après la réception du dossier complet comprenant tous les éléments visés à l'article 70, alinéa 2.

Art. 72

L'institution peut commencer son activité dans l'État indiqué dès réception de la communication de la FSMA l'avertissant qu'elle n'a pas d'objection à l'encontre de son projet et, au plus tard, à l'expiration du délai visé à l'article 71, alinéa 3.

Art. 73

Les dispositions de la présente section s'appliquent chaque fois que l'institution apporte des modifications aux données visées à l'article 70, alinéa 2.

Chapitre V

Exercice de l'activité

Section I^{re}

Dispositions générales

Art. 74

- 51 -

§ 1^{er}. Les prestations de retraite autorisées en Belgique sont :

L'IRP doit satisfaire en permanence aux conditions établies par ou en vertu de la présente loi.

1° les avantages extra-légaux constitués, à titre individuel ou collectif, en matière de retraite, de décès, d'invalidité et d'incapacité de travail pour le personnel ou les dirigeants d'une ou de plusieurs entreprises ;

Comme principe général, l'IRP tient compte, le cas échéant, de l'objectif d'assurer une répartition équitable des risques et des profits entre générations dans ses activités.

2° les avantages extra-légaux constitués :

(...)

a) en matière de retraite, de décès, d'invalidité et d'incapacité de travail pour des travailleurs indépendants, tels que visés par le Titre II, Chapitre premier, Section 4, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 ;

(...)

b) en matière de retraite, de décès, d'invalidité et d'incapacité de travail pour des travailleurs non indépendants, tels que visés à l'article 54 de la loi relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités, coordonnée le 14 juillet 1994 ;

(...)

c) en matière de retraite, de décès, d'invalidité et d'incapacité de travail pour les travailleurs indépendants en personne physique, les conjoints aidants et les aidants, tels que visés par le titre 2 de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants.

(...)

3° les avantages découlant des régimes de solidarité visés à l'article 46 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 ;

(...)

4° les avantages découlant des engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale ;

(...)

§ 2. Les dispositions du Chapitre V, Sections III à VI, du Chapitre VII, Sections II et III, du Chapitre VIII et du Chapitre IX ne sont pas applicables aux prestations de retraite visées aux 3° et 4° du § 1^{er}.

(...)

- 52 -

§ 3. Pour l'application du présent article, on entend par dirigeants d'entreprise, les personnes visées à l'article 32, alinéa 1^{er}, 1° et 2°, du Code des impôts sur les revenus 1992.

Art. 75

[...]

Art. 76

Une institution de retraite professionnelle ne peut gérer des avantages décès, invalidité ou incapacité de travail, ou des régimes et engagements de solidarité visés à l'article 74, § 1^{er}, 3° et 4°, que de manière accessoire par rapport à la gestion des avantages en matière de retraite.

Section II

Structure de gestion et organisation

(...)

Art. 75

Les dispositions du Titre II, Chapitre V, Sections III à VI, à l'exception des articles 91 et 92 du Chapitre VII, Section II, du Chapitre VIII et du Chapitre IX ne sont pas applicables aux régimes et engagements de solidarité visés aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 précitée et à l'article 46 de la loi du 24 décembre 2002 précitée.

Art. 76

(...)

Section II

Structure de gestion et organisation

Sous-section I^{re}

Système de gouvernance

Art. 76/1.

§ 1^{er}. L'IRP dispose d'un système de gouvernance efficace, qui garantit une gestion saine et prudente et qui est proportionné à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des activités de l'IRP.

Ce système doit lui permettre de réaliser les opérations projetées et ne peut entraver l'exercice d'un contrôle adéquat.

Le système de gouvernance implique la prise en considération, lors des décisions de placement, des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance liés aux actifs de placement.

Le système de gouvernance comprend :

- 53 -

1° une structure organisationnelle transparente et adéquate, avec une répartition claire et une séparation appropriée des responsabilités, ainsi qu'un dispositif efficace de transmission des informations ;

2° un système de contrôle interne efficace. Ce système comprend des procédures administratives et comptables, un cadre de contrôle interne ainsi que des dispositions appropriées en matière d'information à tous les niveaux de l'IRP ;

3° des mesures raisonnables afin de veiller à la continuité et à la régularité dans l'accomplissement des activités de l'IRP, y compris par l'élaboration de plans d'urgence. À cette fin, l'IRP utilise des systèmes, des ressources et des procédures appropriés et proportionnés ;

4° un système de gestion des risques efficace, tel que visé au paragraphe 2 ;

5° des politiques que l'IRP établit par écrit et applique pour :

- a) la gestion des risques ;
- b) l'audit interne ;
- c) les activités actuarielles, le cas échéant ;
- d) la sous-traitance, le cas échéant ;

6° une politique de rémunération, telle que visée dans la Sous-section III ;

7° des fonctions clés indépendantes adéquates en matière d'audit interne, de gestion des risques, de compliance et d'actuariat.

§ 2. L'IRP met en place un système de gestion des risques, qui consiste en l'établissement de stratégies, processus et procédures d'information nécessaires pour déceler, mesurer, contrôler, gérer et déclarer au conseil d'administration de l'IRP les risques, aux niveaux individuel et agrégé, auxquels l'IRP et les régimes de retraite qu'elle gère sont ou pourraient être exposés, ainsi que les interdépendances entre ces risques.

- 54 -

Ce système de gestion des risques est efficace et bien intégré à la structure organisationnelle et aux procédures de prise de décision de l'IRP.

Le système de gestion des risques couvre, d'une manière qui soit proportionnée à la taille et à l'organisation interne de l'IRP, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités, les risques susceptibles de survenir dans l'IRP ou auprès des prestataires de services auxquels des tâches ou des activités d'une IRP ont été sous-traitées au moins dans les domaines suivants, le cas échéant :

- 1° la souscription et le provisionnement ;
- 2° la gestion actif-passif (asset-liability management — ALM) ;
- 3° les investissements, en particulier dans des instruments dérivés et des instruments liés à la titrisation et des opérations similaires ;
- 4° la gestion du risque de liquidité et de concentration ;
- 5° la gestion du risque opérationnel ;
- 6° l'assurance et les autres techniques d'atténuation du risque ;
- 7° les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance liés au portefeuille de placements et à la gestion de celui-ci.

Lorsque les dispositions du régime de retraite prévoient que les affiliés et les bénéficiaires supportent les risques, le système de gestion des risques prend également en considération ces risques du point de vue des affiliés et des bénéficiaires.

§ 3. Le conseil d'administration de l'IRP évalue le système de gouvernance dans son ensemble, ainsi que ses différents aspects distincts, énumérés au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, au moins tous les trois ans.

Les politiques visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, 5°, sont préalablement approuvées par le conseil d'administration de l'IRP et sont adaptées si un changement manifeste se

- 55 -

produit dans le système concerné ou dans le domaine concerné.

Sous-section II

Exigences en matière d'honorabilité et de compétence de la gestion

Art. 77

L'institution de retraite professionnelle dispose d'une structure de gestion, d'une organisation administrative et comptable et d'un contrôle interne appropriés aux activités qu'elle exerce.

Cette structure, cette organisation et ce contrôle interne doivent lui permettre de réaliser les opérations projetées et, notamment, le plan de financement visé à l'article 86. Ils ne peuvent entraver l'exercice d'un contrôle adéquat de l'institution.

L'institution communique dans le mois à la FSMA toute modification importante aux conditions d'exploitation, entre autres, celles concernant les éléments visés à l'alinéa 1^{er}.

Art. 77

§ 1^{er}. L'IRP veille à ce que les membres de ses organes opérationnels, les personnes qui exercent des fonctions clés et, le cas échéant, les personnes ou les entités auxquelles une fonction clé a été sous-traitée conformément à l'article 78, satisfassent aux exigences suivantes dans l'exercice de leurs missions :

1° l'exigence d'expertise adéquate :

a) les membres des organes opérationnels disposent de qualifications, de connaissances et d'une expérience propres à leur permettre d'assurer une gestion saine et prudente de l'IRP.

Cette expertise est évaluée collectivement en tenant compte des fonctions exercées et de la mesure dans laquelle il est fait appel à des conseillers disposant de cette expertise ;

b) les personnes responsables d'une fonction clé disposent de qualifications, de connaissances et d'une expérience professionnelles propres à leur permettre d'exercer correctement leur fonction clé.

Dans le cadre de l'évaluation de cette expertise, il est tenu compte de la mesure dans laquelle la personne visée fait appel à d'autres personnes pour des avis ou pour l'exercice d'activités de contrôle déterminées ;

2° l'exigence d'honorabilité professionnelle: les personnes concernées ont une bonne réputation et sont intègres. L'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse est applicable.

- 56 -

§ 2. L'IRP soumet la nomination des membres des organes opérationnels et des responsables de fonctions clés préalablement à la FSMA.

A cet effet, l'IRP communique à la FSMA tous les documents et informations qui lui sont demandés afin de permettre à la FSMA d'évaluer si les personnes visées à l'alinéa 1^{er} disposent, conformément au paragraphe 1^{er}, de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

La nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er} ne peut intervenir qu'après l'approbation de la proposition de nomination par la FSMA.

L'alinéa 1^{er} et l'alinéa 2 sont également applicables à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er}.

Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée à l'alinéa 1^{er} auprès d'une IRP, la FSMA consulte préalablement la Banque Nationale de Belgique.

La Banque Nationale de Belgique communique son avis à la FSMA dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. L'IRP et les membres de ses organes opérationnels communiquent sans délai à la FSMA tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une influence significative sur l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

La FSMA est par ailleurs informée sans délai de la révocation, du licenciement ou de la démission des personnes précitées.

Lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1^{er}, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées au paragraphe 1^{er}.

- 57 -

Sous-section III

Politique de rémunération

Art 77/1.

§ 1^{er}. L'IRP établit et applique une politique de rémunération saine pour tous les membres de ses organes opérationnels, pour les personnes qui exercent des fonctions clés et pour les autres catégories de personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de l'IRP.

La politique de rémunération est proportionnée à la taille et à l'organisation interne de l'IRP, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

§ 2. L'IRP publie régulièrement des informations utiles concernant sa politique de rémunération, sauf prescription contraire du règlement (UE) 2016/679.

§ 3. Lorsqu'elle établit et applique la politique de rémunération visée au paragraphe 1^{er}, l'IRP respecte les principes suivants :

1° la politique de rémunération est établie, mise en œuvre et tenue à jour en tenant compte des activités, du profil de risque, des objectifs, des intérêts à long terme, de la stabilité financière et du fonctionnement de l'IRP dans son ensemble, et favorise une gestion saine, prudente et efficace de l'IRP ;

2° la politique de rémunération est conforme aux intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires des régimes de retraite gérés par l'IRP ;

3° la politique de rémunération inclut des mesures visant à éviter les conflits d'intérêts ;

4° la politique de rémunération est conforme à une gestion des risques saine et effective et n'encourage pas une prise de risque qui serait incompatible avec les profils de risque et les statuts de l'IRP ;

5° la politique de rémunération s'applique à l'IRP et aux prestataires de services visés à l'article 78, à moins que ces prestataires de

- 58 -

services ne relèvent d'une des directives suivantes :

- la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 juillet 2009 portant coordination des dispositions législatives, réglementaires et administratives concernant certains organismes de placement collectif en valeurs mobilières ;
- la directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice ;
- la directive 2011/61/UE du Parlement européen et du Conseil du 8 juin 2011 sur les gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs et modifiant les directives 2003/41/CE et 2009/65/CE ainsi que les règlements (CE) n°1060/2009 et (UE) n°1095/2010 ;
- la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE ;
- 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 ;

6° l'exécution de la politique de rémunération et sa surveillance sont soumises à une gouvernance claire, transparente et effective.

Sous-section IV

Fonctions clés

Art. 77/2.

§ 1^{er}. L'IRP dispose, en permanence, des fonctions clés suivantes :

- 59 -

- 1° une fonction de gestion des risques ;
- 2° une fonction actuarielle, dans les cas visés à l'article 77/4, § 1^{er} ;
- 3° une fonction de compliance ;
- 4° une fonction d'audit interne.

§ 2. L'IRP désigne pour chaque fonction clé au moins une personne indépendante, à l'intérieur ou à l'extérieur de l'IRP, qui soit responsable de cette fonction. La personne en question peut se faire assister par d'autres personnes.

Lorsqu'une personne morale est désignée comme responsable d'une fonction clé, celle-ci est tenue de désigner parmi ses associés, gérants, administrateurs, membres du comité de direction ou travailleurs un représentant permanent chargé de l'exécution de cette mission au nom et pour le compte de la personne morale. Ce représentant est soumis aux mêmes conditions et encourt les mêmes responsabilités civiles et pénales que s'il avait exercé cette mission en nom et pour compte propre, sans préjudice de la responsabilité solidaire de la personne morale qu'il représente. Celle-ci ne peut révoquer son représentant qu'en désignant simultanément son successeur. Les dispositions de l'article 77 sont applicables à ce représentant.

Si plusieurs personnes sont désignées comme responsables d'une même fonction clé, elles forment un collège.

L'IRP peut autoriser une même personne à être responsable de plusieurs fonctions clés, à l'exception de la fonction d'audit interne, qui doit être indépendante des autres fonctions clés.

Le responsable d'une fonction clé et les personnes qui l'assistent, sont différents des personnes exerçant une fonction clé similaire dans l'entreprise d'affiliation. Compte tenu de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité de ses activités, l'IRP peut toutefois exercer des fonctions clés par l'intermédiaire des mêmes personnes que dans l'entreprise d'affiliation, à condition que l'IRP explique comment elle entend prévenir ou gérer tout

- 60 -

conflit d'intérêts potentiel avec l'entreprise d'affiliation.

L'IRP permet aux responsables d'une fonction clé et aux personnes qui les assistent, d'exercer leurs missions de manière objective, équitable et indépendante.

§ 3. Les personnes responsables d'une fonction clé font rapport directement au conseil d'administration, au moins une fois par an, sur l'exécution de leur mission et sur toute conclusion et recommandation importante dans le domaine relevant de leur responsabilité.

Le conseil d'administration de l'IRP détermine quelles mesures doivent être prises pour rencontrer les recommandations visées à l'alinéa 1^{er}.

Outre la communication visée à l'alinéa 1^{er}, les personnes responsables d'une fonction clé avertissent d'initiative le conseil d'administration lorsqu'elles constatent des développements spécifiques de risques qui ont ou peuvent avoir des répercussions négatives sur l'IRP ou lorsqu'elles constatent des infractions significatives à la réglementation.

§ 4. Sans préjudice du droit de ne pas s'incriminer soi-même, les personnes responsables d'une fonction clé informent la FSMA si le conseil d'administration de l'IRP ne prend pas en temps utile les mesures correctives appropriées dans les cas suivants :

1° lorsqu'elles ont constaté que l'IRP risque fortement de ne pas respecter une obligation légale importante et qu'elles ont fait part de leur constat au conseil d'administration de l'IRP et lorsque ce risque pourrait avoir des incidences significatives sur les intérêts des affiliés et des bénéficiaires ; ou

2° lorsqu'elles ont constaté une infraction matérielle significative à la législation, à la réglementation ou aux dispositions administratives applicables à l'IRP et à ses activités et qu'elles ont fait part de leur constat au conseil d'administration de l'IRP.

Art. 77/3.

- 61 -

L'IRP dispose d'une fonction de gestion des risques efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

Cette fonction est structurée de façon à faciliter le fonctionnement du système de gestion des risques de l'IRP, visé à l'article 76/1, § 2.

Plus particulièrement, la personne responsable de la fonction de gestion des risques participe activement à l'élaboration de la stratégie de risque et de la mise en place du système de gestion des risques de l'IRP, ainsi qu'à toutes les décisions de gestion ayant une incidence significative en matière de risque. Elle veille en outre à ce que le système de gestion des risques couvre tous les risques auxquels l'IRP pourrait être exposée et surveille la bonne application du système de gestion des risques.

Art. 77/4.

§ 1^{er}. Chaque IRP qui gère un régime de retraite couvrant les risques biométriques ou prévoyant soit le rendement des placements soit un niveau donné de prestations, dispose d'une fonction actuarielle efficace.

§ 2. La fonction actuarielle comprend les tâches suivantes :

- 1° coordonner et superviser le calcul des provisions techniques ;
- 2° évaluer le caractère adéquat des méthodologies et des modèles sous-jacents utilisés dans le calcul des provisions techniques et des hypothèses retenues à cette fin ;
- 3° apprécier le caractère pertinent et la qualité des données utilisées dans le calcul des provisions techniques ;
- 4° comparer les hypothèses sous-tendant le calcul des provisions techniques aux observations empiriques ;
- 5° informer le conseil d'administration de l'IRP de la fiabilité et du caractère adéquat du calcul des provisions techniques ;

- 62 -

6° émettre un avis sur la politique globale de souscription, si l'IRP dispose d'une telle politique ;

7° émettre un avis sur le caractère adéquat des dispositions en matière d'assurance, si l'IRP a pris de telles dispositions ;

8° contribuer à la mise en œuvre effective du système de gestion des risques.

Art. 77/5.

§ 1^{er}. L'IRP dispose d'une fonction de compliance efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

§ 2. La fonction de compliance est destinée à assurer le respect, par l'IRP, les membres de ses organes opérationnels, ses travailleurs et ses prestataires de services, des dispositions légales et réglementaires, en particulier des règles d'intégrité, qui s'appliquent aux activités de l'IRP, aux régimes de retraite qu'elle gère et aux politiques internes qu'elle a mises en place.

La fonction de compliance comprend également l'évaluation de l'impact possible de tout changement de l'environnement juridique sur les activités de l'IRP, ainsi que l'identification et l'évaluation du risque de non-conformité.

Art. 77/6.

L'IRP dispose d'une fonction d'audit interne efficace, qui est proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités.

La fonction d'audit interne comporte notamment une évaluation de l'adéquation et de l'efficacité du système de contrôle interne et des autres éléments du système de gouvernance, y compris, le cas échéant, des activités sous-traitées, et veille à l'interaction entre les différentes fonctions clés en vue d'assurer une couverture complète des risques auxquels l'IRP est exposée.

- 63 -

Art. 77/7.

Le conseil d'administration contrôle au moins une fois par an si l'IRP satisfait aux exigences prévues par les articles 77/2 à 77/6 et évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions clés visées à l'article 77/2.

Sous-section V

Sous-traitance

Art. 78

L'institution de retraite professionnelle peut confier à un tiers, par contrat de mandat ou contrat d'entreprise, l'exercice, pour son propre compte, d'une ou plusieurs de ses activités.

L'institution est responsable du choix et du contrôle de l'activité des prestataires de service externes auxquels elle fait appel. En particulier, elle s'assure du fait que ceux-ci possèdent les qualifications et l'expérience professionnelle voulues.

Le recours à des prestataires de service externes ne diminue en aucune façon la responsabilité de l'institution ni de ses organes.

Le recours à des prestataires de service externes ne peut entraver l'exercice d'un contrôle adéquat de l'institution.

Art. 78

§ 1^{er}. L'institution de retraite professionnelle peut confier à un tiers, **en totalité ou en partie**, par contrat de mandat ou contrat d'entreprise, l'exercice, pour son propre compte, d'une ou plusieurs de ses activités **d'une fonction, activité ou tâche opérationnelle**.

L'institution est responsable du choix et du contrôle de l'activité des prestataires de service externes auxquels elle fait appel. En particulier, elle s'assure du fait que ceux-ci possèdent les qualifications et l'expérience professionnelle voulues **et veille au bon fonctionnement des fonctions, activités ou tâches opérationnelles externalisées**.

Le recours à des prestataires de service externes ne diminue en aucune façon la responsabilité de l'institution ni de ses organes.

§ 2. La sous-traitance, soit directe, soit en cascade, de fonctions, activités ou tâches opérationnelles ne peut avoir pour effet de :

1° compromettre la qualité du système de gouvernance de l'IRP concernée ;

2° accroître indûment le risque opérationnel ;

3° compromettre la capacité de la FSMA d'exercer ses tâches de contrôle ;

4° nuire à la prestation continue d'un service satisfaisant à l'égard des affiliés et des bénéficiaires.

§ 3. L'IRP qui sous-traite une fonction, activité ou tâche opérationnelle visée par la

- 64 -

présente loi, conclut une convention écrite avec le prestataire de services.

Cette convention définit clairement les droits et obligations de l'IRP et du prestataire de services.

§ 4. L'IRP informe la FSMA en temps utile de toute sous-traitance d'une fonction, activité ou tâches opérationnelle visée par la présente loi. Lorsqu'il s'agit de sous-traiter des fonctions clés ou la gestion de l'IRP, l'IRP informe la FSMA avant que la convention relative à cette sous-traitance entre en vigueur.

La même obligation d'information vaut également pour toute évolution ultérieure importante concernant les activités, fonctions ou tâches opérationnelles sous-traitées.

Sous-section VI

Aspects organisationnels divers

Art. 79

L'institution de retraite professionnelle détermine dans ses statuts ou dans une convention conclue avec la ou les entreprises d'affiliation les règles de gestion et de fonctionnement permettant une définition claire des droits et des obligations de la ou des entreprises d'affiliation.

Le Roi fixe les modalités d'application du présent article.

Art. 80

§ 1^{er}. L'institution de retraite professionnelle établit un patrimoine distinct pour :

1° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1°,

2° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°,

3° les activités faisant l'objet d'au moins une des mesures de redressement du Chapitre VIII du présent titre, lorsque la FSMA impose la constitution d'un patrimoine distinct ;

Art. 79

L'institution de retraite professionnelle détermine dans ses statuts ou dans une convention conclue avec la ou les entreprises d'affiliation les règles de gestion et de fonctionnement permettant une définition claire des droits et des obligations de la ou des entreprises d'affiliation.

Le Roi fixe les modalités d'application du présent article.

Art. 80

§ 1^{er}. L'institution de retraite professionnelle établit un patrimoine distinct pour :

1° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1°,

2° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°,

2/1° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 3°.

3° les activités faisant l'objet d'au moins une des mesures de redressement du Chapitre VIII du présent titre, lorsque la FSMA impose la constitution d'un patrimoine distinct ;

- 65 -

4° les activités déterminées par le Roi par arrêté délibéré en Conseil des ministres.

L'institution établit un patrimoine distinct pour les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1°, et par entreprise d'affiliation si certaines de ces activités bénéficient de l'une des dispositions transitoires du Titre V.

§ 2. L'institution peut établir un ou plusieurs patrimoines distincts pour un ou plusieurs régimes de retraite, entre autres :

1° pour les activités transfrontalières, notamment dans le cas où la législation de l'Etat membre d'accueil impose des règles de placement différentes de celles applicables aux autres activités de l'institution ;

2° pour les activités exercées dans un Etat non membre de l'Espace économique européen.

§ 3. En cas de création de différents patrimoines distincts, tout engagement ou toute opération est, à l'égard de la contrepartie, imputé de manière non équivoque à un ou plusieurs patrimoines distincts. L'article 26, alinéas 2 et 3, s'applique aux infractions à cette disposition.

Art. 81

§ 1^{er}. L'institution de retraite professionnelle établit des comptes annuels et un rapport annuel pour :

1° l'ensemble de ses activités ;

2° pour chacun des patrimoines distincts visés à l'article 80.

L'exercice comptable correspond à l'année civile.

§ 2. Le Roi fixe les règles pour l'établissement des comptes annuels, l'évaluation des divers postes du bilan et la présentation du rapport

4° les activités déterminées par le Roi par arrêté délibéré en Conseil des ministres.

L'institution établit un patrimoine distinct pour les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1° (...) par entreprise d'affiliation **ou par un groupe d'entreprises** si certaines de ces activités bénéficient de l'une des dispositions transitoires du Titre V.

§ 2. L'institution peut établir un ou plusieurs patrimoines distincts pour un ou plusieurs régimes de retraite, entre autres :

1° pour les activités transfrontalières (...);

2° pour les activités exercées dans un Etat non membre de l'Espace économique européen.

§ 3. En cas de création de différents patrimoines distincts, tout engagement ou toute opération est, à l'égard de la contrepartie, imputé de manière non équivoque à un ou plusieurs patrimoines distincts. L'article 26, alinéas 2 et 3, s'applique aux infractions à cette disposition.

§ 4. Les passifs et les actifs correspondants ne peuvent faire l'objet d'un transfert entre des patrimoines distincts qui appartiennent à des catégories différentes au sens du § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, 2° et 2/1°.

Art. 81

§ 1^{er}. L'institution de retraite professionnelle établit des comptes annuels et un rapport annuel pour :

1° l'ensemble de ses activités ;

2° pour chacun des patrimoines distincts visés à l'article 80.

L'exercice comptable correspond à l'année civile.

§ 2. Le Roi fixe les règles pour l'établissement des comptes annuels, l'évaluation des divers

- 66 -

annuel de l'institution.

Il peut déterminer les règles applicables à la présentation des comptes annuels et du rapport annuel lorsque l'institution gère plusieurs régimes de pension. En outre, Il peut fixer les conditions dans lesquelles un ou plusieurs régimes de pensions doivent faire l'objet de comptes annuels et d'un rapport annuel distincts. Toutefois, les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°, peuvent toujours faire l'objet des mêmes comptes annuels et du même rapport annuel.

Art. 82

L'institution de retraite professionnelle communique à la FSMA, au plus tard le 30 juin de chaque année, ses comptes et rapports annuels.

Art. 83

L'institution de retraite professionnelle conserve les documents relatifs aux régimes de retraite qu'elle gère à son siège statutaire ou en tout autre lieu préalablement agréé par la FSMA.

Sans préjudice d'autres dispositions légales, la FSMA peut fixer, par voie de règlement, le délai de conservation obligatoire des documents précités.

Art. 84

Une institution de retraite professionnelle ne peut contracter des emprunts ni se porter caution pour des tiers. Elle peut toutefois contracter des emprunts exclusivement à des fins de liquidité et à titre temporaire.

La FSMA peut déterminer les conditions supplémentaires auxquelles ces emprunts doivent satisfaire.

Art. 85

Une institution de retraite professionnelle ne peut consentir des prêts, sous quelque forme que ce soit, aux membres de ses organes et de son personnel, sauf aux conditions admises par la FSMA.

postes du bilan et la présentation du rapport annuel de l'institution.

Il peut déterminer les règles applicables à la présentation des comptes annuels et du rapport annuel lorsque l'institution gère plusieurs régimes de pension. En outre, Il peut fixer les conditions dans lesquelles un ou plusieurs régimes de pensions doivent faire l'objet de comptes annuels et d'un rapport annuel distincts. Toutefois, les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°, peuvent toujours faire l'objet des mêmes comptes annuels et du même rapport annuel.

Art. 82

L'institution de retraite professionnelle communique à la FSMA, au plus tard le 30 juin de chaque année, ses comptes et rapports annuels.

Art. 83

L'institution de retraite professionnelle conserve les documents relatifs aux régimes de retraite qu'elle gère à son siège statutaire ou en tout autre lieu préalablement agréé par la FSMA.

Sans préjudice d'autres dispositions légales, la FSMA peut fixer, par voie de règlement, le délai de conservation obligatoire des documents précités.

Art. 84

Une institution de retraite professionnelle ne peut contracter des emprunts ni se porter caution pour des tiers. Elle peut toutefois contracter des emprunts exclusivement à des fins de liquidité et à titre temporaire.

La FSMA peut déterminer les conditions supplémentaires auxquelles ces emprunts doivent satisfaire.

Art. 85

Sans préjudice de l'article 91, § 1^{er}, 6°, une institution de retraite professionnelle ne peut consentir des prêts, sous quelque forme que ce soit, aux membres de ses organes, aux personnes responsables d'une fonction clé ou, s'il s'agit d'une personne morale, aux

- 67 -

personnes qui les représentent et de son personnel, sauf aux conditions admises par la FSMA.

Section III

Plan de financement

Art. 86

L'institution de retraite professionnelle établit un plan de financement, le cas échéant en accord avec chacune des entreprises d'affiliation, lesquelles s'engagent à le respecter.

Ce plan fixe, par régime de retraite et de manière détaillée, le mode de calcul des contributions régulières que chaque entreprise d'affiliation verse à l'institution en vue, notamment :

- 1° d'assurer le financement adéquat du régime de retraite compte tenu de la nature des engagements promis et des risques encourus ;
- 2° de constituer sa part de la marge de solvabilité requise ;
- 3° de supporter les frais de toute nature, y compris le cas échéant les frais d'acquisition.

Le plan de financement ainsi que ses modifications sont communiqués à la FSMA dans le mois de leur adoption.

La FSMA peut exiger toute modification en vue de sauvegarder les intérêts des affiliés et des bénéficiaires du régime de retraite et d'assurer un financement adéquat et régulier de celui-ci.

Section IV

Marge de solvabilité

Art. 87

L'institution de retraite professionnelle qui contracte des obligations de résultat constitue une marge de solvabilité suffisante relative à l'ensemble de ses activités.

Section III

Plan de financement

Art. 86

L'institution de retraite professionnelle établit un plan de financement, le cas échéant en accord avec chacune des entreprises d'affiliation, lesquelles s'engagent à le respecter.

Ce plan fixe, par régime de retraite et de manière détaillée, le mode de calcul des contributions régulières que chaque entreprise d'affiliation verse à l'institution en vue, notamment :

- 1° d'assurer le financement adéquat du régime de retraite compte tenu de la nature des engagements promis et des risques encourus ;
- 2° de constituer sa part de la marge de solvabilité requise ;
- 3° de supporter les frais de toute nature, y compris le cas échéant les frais d'acquisition.

L'IRP revoit le plan de financement au moins tous les trois ans et immédiatement après tout changement significatif du financement, du mode de calcul des provisions techniques ou de leur justification.

La FSMA peut exiger toute modification en vue de sauvegarder les intérêts des affiliés et des bénéficiaires du régime de retraite et d'assurer un financement adéquat et régulier de celui-ci.

Section IV

Marge de solvabilité

Art. 87

L'institution de retraite professionnelle qui contracte des obligations de résultat constitue une marge de solvabilité suffisante relative à l'ensemble de ses activités.

- 68 -

Le Roi détermine :

- 1° le mode de calcul de la marge de solvabilité ;
- 2° le minimum absolu qu'elle doit atteindre ;
- 3° le niveau qu'elle doit atteindre en fonction des engagements de l'institution ;
- 4° les éléments qui sont pris en considération pour la constitution de la marge de solvabilité et du minimum absolu.

Art. 88

L'institution de retraite professionnelle qui gère des régimes de retraite offrant des prestations visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1°, et qui contracte des obligations de moyen constitue une marge de solvabilité suffisante en ce qui concerne l'ensemble de ses activités relatives aux risques décès, invalidité et incapacité de travail.

L'institution de retraite professionnelle qui gère des régimes de retraite visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°, et qui contracte des obligations de moyen constitue une marge de solvabilité suffisante relative à l'ensemble de ses activités.

L'institution qui gère conjointement des régimes de retraite offrant des prestations visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1° et 2°, applique les dispositions des alinéas 1^{er} et 2 respectivement à chacune de ces activités.

Le Roi détermine le mode de calcul de la marge de solvabilité, le niveau qu'elle doit atteindre en fonction des engagements de l'institution de retraite professionnelle et les éléments qui

Le Roi détermine :

- 1° le mode de calcul de la marge de solvabilité ;
- 2° le minimum absolu qu'elle doit atteindre ;
- 3° le niveau qu'elle doit atteindre en fonction des engagements de l'institution ;
- 4° les éléments qui sont pris en considération pour la constitution de la marge de solvabilité et du minimum absolu.

Art. 88

L'IRP qui contracte des obligations de moyen constitue une marge de solvabilité suffisante pour :

1° les activités relatives aux risques décès, invalidité et incapacité de travail visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1° et 3° ;

2° l'ensemble des activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2°.

La marge de solvabilité est constituée séparément pour :

1° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1° ;

2° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2° ;

3° les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 3°.

Le Roi détermine le mode de calcul de la marge de solvabilité, le niveau qu'elle doit atteindre en fonction des engagements de l'institution

- 69 -

sont pris en considération pour sa constitution.

de retraite professionnelle et les éléments qui sont pris en considération pour sa constitution.

Section V

Provisions techniques

Art. 89

L'institution de retraite professionnelle calcule et comptabilise, au moins chaque année, sous le nom de provisions techniques, les obligations qui lui incombent tant pour l'exécution des régimes de retraite qu'elle gère que pour l'application des dispositions légales ou réglementaires relatives à ces régimes.

Les provisions techniques concernent tant les engagements en cours que les engagements échus et non entièrement liquidés, quel que soit le pays où l'institution de retraite professionnelle exerce son activité.

Le montant des provisions techniques est calculé au moyen d'une évaluation actuarielle suffisamment prudente, tenant compte de tous les engagements contractés par l'institution en matière de prestations et de cotisations au titre des régimes de retraite qu'elle gère, entre autres lorsque le régime de retraite couvre les risques biométriques ou prévoit soit le rendement des placements soit un niveau donné des prestations.

Ce montant doit être suffisant à la fois pour que les retraites et les prestations en cours de service continuent d'être versées à leurs bénéficiaires et pour refléter les engagements qui découlent des droits à la retraite accumulés par les affiliés. Les hypothèses économiques et actuarielles retenues pour l'évaluation des engagements sont également choisies avec prudence, en tenant compte, le cas échéant, d'une marge adéquate pour variations défavorables.

Le Roi définit les règles de calcul des provisions techniques minimum.

Section VI

Valeurs représentatives

Art. 90

Section V

Provisions techniques

Art. 89

L'institution de retraite professionnelle calcule et comptabilise, au moins chaque année, sous le nom de provisions techniques, les obligations qui lui incombent tant pour l'exécution des régimes de retraite qu'elle gère que pour l'application des dispositions légales ou réglementaires relatives à ces régimes.

Les provisions techniques concernent tant les engagements en cours que les engagements échus et non entièrement liquidés, quel que soit le pays où l'institution de retraite professionnelle exerce son activité.

Le montant des provisions techniques est calculé au moyen d'une évaluation actuarielle suffisamment prudente, tenant compte de tous les engagements contractés par l'institution en matière de prestations et de cotisations au titre des régimes de retraite qu'elle gère, entre autres lorsque le régime de retraite couvre les risques biométriques ou prévoit soit le rendement des placements soit un niveau donné des prestations.

Ce montant doit être suffisant à la fois pour que les retraites et les prestations en cours de service continuent d'être versées à leurs bénéficiaires et pour refléter les engagements qui découlent des droits à la retraite accumulés par les affiliés. Les hypothèses économiques et actuarielles retenues pour l'évaluation des engagements sont également choisies avec prudence, en tenant compte, le cas échéant, d'une marge adéquate pour variations défavorables.

Le Roi définit les règles de calcul des provisions techniques minimum.

Section VI

Actifs

Art. 90

- 70 -

Les provisions techniques visées à l'article 89 afférentes aux régimes de retraite gérés et aux obligations dérivant des dispositions législatives ou réglementaires y relatives, ainsi que les dettes techniques déterminées par le Roi, sont couvertes à tout moment par des actifs suffisants et appropriés appartenant à l'institution de retraite professionnelle et affectés à la garantie des obligations visées ci-dessus, par patrimoine distinct.

Ces actifs sont désignés ci-après sous le nom de *valeurs représentatives*.

Art. 91

§ 1^{er}. Les valeurs représentatives sont placées conformément au principe de prudence et, notamment, conformément aux règles suivantes :

1° les actifs doivent être placés au mieux des intérêts des affiliés et des bénéficiaires. En cas de conflit d'intérêt potentiel, l'institution ou l'entité qui gère son portefeuille veille à ce que l'investissement soit effectué dans le seul intérêt des affiliés et des bénéficiaires ;

2° les actifs doivent être placés de façon à garantir la sécurité, la qualité, la liquidité et la rentabilité du portefeuille dans son ensemble.

Il sera fait appel, en tenant compte de la nature, de l'ampleur et de la complexité des opérations, à un processus d'évaluation du crédit adéquat et approprié, qui ne consiste pas à faire référence exclusivement et mécaniquement aux notations de crédit émises par des agences de notation de crédit au sens de l'article 3, paragraphe 1, point b), du Règlement (CE) n° 1060/2009 du Parlement européen et du Conseil du 16 septembre 2009 sur les agences de notation de crédit et qui, le cas échéant, est de nature à atténuer les effets

L'IRP détient à tout moment, par patrimoine distinct, des actifs suffisants et appropriés en vue de couvrir :

1° la marge de solvabilité visée aux articles 87 et 88 ;

2° les provisions techniques visées à l'article 89 ;

3° les autres passifs de l'IRP.

Art. 91

§ 1^{er}. Les **actifs** sont placées conformément au principe de prudence et, notamment, conformément aux règles suivantes :

1° les actifs doivent être placés au mieux des intérêts des affiliés et des bénéficiaires. En cas de conflit d'intérêt potentiel, l'institution ou l'entité qui gère son portefeuille veille à ce que l'investissement soit effectué dans le seul intérêt des affiliés et des bénéficiaires ;

Les IRP peuvent prendre en compte l'incidence potentielle à long terme des décisions de placement sur les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance ;

2° les actifs doivent être placés de façon à garantir la sécurité, la qualité, la liquidité et la rentabilité du portefeuille dans son ensemble.

Il sera fait appel, en tenant compte de la nature, de l'ampleur et de la complexité des opérations, à un processus d'évaluation du crédit adéquat et approprié, qui ne consiste pas à faire référence exclusivement et mécaniquement aux notations de crédit émises par des agences de notation de crédit au sens de l'article 3, paragraphe 1, point b), du Règlement (CE) n° 1060/2009 du Parlement européen et du Conseil du 16 septembre 2009 sur les agences de notation de crédit et qui, le cas échéant, est de nature à atténuer les effets

- 71 -

des références faites à de telles notations de crédit.

Les actifs représentatifs des provisions techniques doivent également être placés selon des modalités adaptées à la nature et à la durée des prestations de retraite futures prévues ;

3° les actifs doivent principalement être placés sur des marchés réglementés. Les placements en actifs qui ne sont pas négociables sur un marché financier réglementé doivent en tout état de cause rester à un niveau prudent ;

4° les placements en instruments dérivés sont possibles dans la mesure où ils contribuent à une réduction du risque d'investissement ou facilitent une gestion efficace du portefeuille. Ils doivent être évalués avec prudence, en tenant compte de l'actif sous-jacent, et inclus dans l'évaluation des actifs de l'institution. L'institution doit par ailleurs éviter une exposition excessive aux risques liés à une seule contrepartie et à d'autres opérations dérivées ;

5° les actifs doivent être correctement diversifiés afin d'éviter une dépendance excessive à l'égard d'un actif, d'un émetteur ou d'un groupe d'entreprises particulier ainsi que des concentrations de risques dans l'ensemble du portefeuille.

Les placements en actifs émanant du même émetteur ou des émetteurs d'un même groupe ne doivent pas exposer l'institution à une concentration excessive des risques ;

6° les placements en instruments émis par l'entreprise d'affiliation ne doivent pas dépasser 5 % de l'ensemble du portefeuille et, lorsque l'entreprise d'affiliation appartient à un groupe, les placements en instruments émis par les entreprises appartenant au même groupe que l'entreprise d'affiliation ne doivent pas dépasser 10 % du portefeuille.

Quand l'institution opère pour le compte de plusieurs entreprises d'affiliation, les placements en instruments émis par ces entreprises sont effectués avec prudence,

des références faites à de telles notations de crédit.

Les actifs représentatifs des provisions techniques doivent également être placés selon des modalités adaptées à la nature et à la durée des prestations de retraite futures prévues ;

3° les actifs doivent principalement être placés sur des marchés réglementés **tels que définis à l'article 4, alinéa 1^{er}, point 21, de la directive 2014/65/UE précitée**. Les placements en actifs qui ne sont pas négociables sur un marché financier réglementé doivent en tout état de cause rester à un niveau prudent ;

4° les placements en instruments dérivés sont possibles dans la mesure où ils contribuent à une réduction du risque d'investissement ou facilitent une gestion efficace du portefeuille. Ils doivent être évalués avec prudence, en tenant compte de l'actif sous-jacent, et inclus dans l'évaluation des actifs de l'institution. L'institution doit par ailleurs éviter une exposition excessive aux risques liés à une seule contrepartie et à d'autres opérations dérivées ;

5° les actifs doivent être correctement diversifiés afin d'éviter une dépendance excessive à l'égard d'un actif, d'un émetteur ou d'un groupe d'entreprises particulier ainsi que des concentrations de risques dans l'ensemble du portefeuille.

Les placements en actifs émanant du même émetteur ou des émetteurs d'un même groupe ne doivent pas exposer l'institution à une concentration excessive des risques ;

6° Les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur l'entreprise d'affiliation ne doivent pas dépasser 5 % de l'ensemble du portefeuille et, lorsque l'entreprise d'affiliation appartient à un groupe, les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur les entreprises d'affiliation ne doivent pas dépasser 10 % du portefeuille.

Les entreprises qui appartiennent à un groupe pour l'application de l'alinéa 1^{er}, sont les entreprises et/ou organismes qui sont liés au

- 72 -

compte tenu de la nécessité d'une diversification adéquate.

sens des critères visés à l'article 11, 1° du Code des sociétés.

Quand l'IRP gère des régimes de retraite pour le compte de plusieurs entreprises d'affiliation, les placements dans, ainsi que les prêts accordés à et les créances sur ces entreprises, sont effectués avec prudence, compte tenu de la nécessité d'une diversification adéquate.

Le Roi peut désigner les créances sur l'entreprise d'affiliation auxquelles les dispositions des alinéas 1^{er} et 2 ne sont pas applicables.

§ 2. Conformément au § 1^{er}, le Roi peut fixer la nature des valeurs représentatives, les règles pour leur localisation et leur évaluation ainsi que, le cas échéant, les limites et les conditions dans lesquelles elles sont affectées.

§ 2. Conformément au § 1^{er}, le Roi peut fixer la nature des **actifs visés au § 1^{er} et, en particulier des** valeurs représentatives, les règles pour leur localisation et leur évaluation ainsi que, le cas échéant, les limites et les conditions dans lesquelles elles sont affectées.

Il peut exempter les institutions de l'application du § 1^{er}, 5° et 6°, en ce qui concerne les placements en obligations d'État.

Il peut exempter les institutions de l'application du § 1^{er}, 5° et 6°, en ce qui concerne les placements en obligations d'État.

Art. 92

Art. 92

L'institution de retraite professionnelle dépose les valeurs représentatives susceptibles de dépôt, soit auprès de la Banque Nationale de Belgique soit auprès d'un établissement de crédit ou d'une entreprise d'investissement qui relève du droit d'un État membre et dont l'agrément permet une activité de dépositaire.

§ 1^{er}. L'IRP dépose ses actifs susceptibles de dépôt, soit auprès de la Banque Nationale de Belgique, soit auprès d'une entreprise ou d'une institution qui est agréée, conformément à la directive 2013/36/UE précitée ou à la directive 2014/65/UE précitée, ou qui est agréée en tant que dépositaire aux fins de la directive 2009/65/CE précitée ou de la directive 2011/61/UE précitée, et dont l'agrément permet une activité de dépositaire.

Le dépositaire est désigné au moyen d'un contrat écrit conclu avec l'IRP. Ce contrat prévoit la transmission des informations nécessaires pour que le dépositaire puisse exercer ses missions, telles que décrites dans la présente loi et dans d'autres lois, réglementations et dispositions administratives applicables.

Dans l'exécution des tâches prévues au paragraphe 2, l'IRP et le dépositaire agissent d'une manière honnête, loyale, professionnelle et indépendante, dans l'intérêt des affiliés et des bénéficiaires du régime.

- 73 -

Un dépositaire ne peut exercer d'activités en ce qui concerne l'IRP qui seraient susceptibles d'engendrer des conflits d'intérêts entre l'IRP, les affiliés et les bénéficiaires du régime et le dépositaire lui-même, sauf si le dépositaire a séparé, sur le plan fonctionnel et hiérarchique, l'exécution de ses tâches de dépositaire et ses autres tâches qui pourraient s'avérer incompatibles et que les conflits d'intérêts potentiels sont identifiés, gérés, suivis et divulgués au conseil d'administration de l'IRP de manière appropriée.

§ 2. Le dépositaire conserve tous les instruments financiers qui peuvent être enregistrés sur un compte d'instruments financiers ouvert dans les livres du dépositaire, ainsi que tous les instruments financiers qui peuvent être livrés physiquement au dépositaire.

A ces fins, le dépositaire veille à ce que les instruments financiers qui peuvent être enregistrés sur un compte d'instruments financiers ouvert dans les livres du dépositaire soient inscrits dans les livres du dépositaire sur des comptes ségrégués, conformément aux règles établies dans la directive 2014/65/UE précitée, ouverts au nom de l'IRP, afin qu'ils puissent à tout moment être clairement identifiés comme appartenant à l'IRP ou aux affiliés et bénéficiaires du régime de retraite.

§ 3. Le dépositaire est responsable envers l'IRP ainsi que les affiliés et les bénéficiaires de tout préjudice subi par eux et résultant de l'inexécution injustifiable ou de la mauvaise exécution de ses obligations, même dans le cas où il a confié à un tiers tout ou partie des actifs dont il a la garde.

Art. 93

L'institution de retraite professionnelle tient un inventaire permanent des valeurs représentatives de chaque patrimoine distinct.

A tout moment, le montant total des valeurs représentatives reprises à l'inventaire permanent doit être au moins égal au montant des provisions techniques.

Art. 93

L'institution de retraite professionnelle tient un inventaire permanent des actifs visés à l'article 90 et dont les valeurs représentatives sont identifiées séparément pour chaque patrimoine distinct.

A tout moment, le montant total des valeurs représentatives reprises à l'inventaire permanent doit être au moins égal au montant des provisions techniques.

- 74 -

Lorsque les valeurs représentatives reprises à l'inventaire permanent sont indisponibles pour la couverture des engagements en raison du fait qu'elles sont grevées d'un droit réel, il en est fait état dans l'inventaire permanent et il n'est pas tenu compte du montant non disponible dans le calcul du total visé à l'alinéa 2.

Sans préjudice de l'application de l'article 97, l'institution communique la situation de l'inventaire permanent de chaque patrimoine distinct à la FSMA en respectant la forme, le contenu, le support, la périodicité et le délai que celle-ci fixe.

Art. 94

Par dérogation aux articles 7 et 8 de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851, l'ensemble des valeurs représentatives des provisions techniques visées à l'article 90 et reprises à l'inventaire permanent prescrit par l'article 93 est, par patrimoine distinct, réservé par priorité à l'exécution des engagements envers les affiliés ou les bénéficiaires des régimes de retraite relevant de ce patrimoine.

Pour les institutions de retraite professionnelle visées à l'article 119, les valeurs représentatives visés à l'alinéa 1^{er} correspondent aux valeurs représentatives reprises à l'inventaire permanent tenu par la FSMA sur la base des documents à elle communiqués par ces institutions et dûment enregistrés à cette fin.

Chapitre VI

Déclaration sur les principes de la politique de placement et informations à fournir aux affiliés et aux bénéficiaires

Art. 95

L'institution de retraite professionnelle élabore une déclaration écrite sur les principes de sa politique de placement. Elle la revoit au moins tous les trois ans et immédiatement après tout changement majeur de la politique de placement.

Lorsque les actifs repris à l'inventaire permanent sont indisponibles pour la couverture des engagements en raison du fait qu'ils sont grevés d'un droit réel, il en est fait état dans l'inventaire permanent et il n'est pas tenu compte du montant des valeurs représentatives non disponible dans le calcul du total visé à l'alinéa 2.

Sans préjudice de l'application de l'article 97, l'institution communique la situation de l'inventaire permanent de chaque patrimoine distinct à la FSMA en respectant la forme, le contenu, le support, la périodicité et le délai que celle-ci fixe.

Art. 94

Par dérogation aux articles 7 et 8 de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851, l'ensemble des valeurs représentatives (...) reprises à l'inventaire permanent prescrit par l'article 93 est, par patrimoine distinct, réservé par priorité à l'exécution des engagements envers les affiliés ou les bénéficiaires des régimes de retraite relevant de ce patrimoine.

Pour les institutions de retraite professionnelle visées à l'article 119, les valeurs représentatives visés à l'alinéa 1^{er} correspondent aux valeurs représentatives reprises à l'inventaire permanent tenu par la FSMA sur la base des documents à elle communiqués par ces institutions et dûment enregistrés à cette fin.

(...)

Section VII

Déclaration sur les principes de la politique de placement

Art. 95

L'institution de retraite professionnelle élabore une déclaration écrite sur les principes de sa politique de placement. Elle la revoit au moins tous les trois ans et immédiatement après tout changement majeur de la politique de placement.

- 75 -

Cette déclaration contient, au minimum, les méthodes d'évaluation des risques d'investissement, les techniques de gestion des risques mises en œuvre et la répartition stratégique des actifs eu égard à la nature et à la durée des obligations de retraite.

Cette déclaration précise également dans quelle mesure et de quelle manière les références à des notations de crédit émises par des agences de notation de crédit au sens de l'article 3, paragraphe 1, point b), du Règlement (CE) n° 1060/2009 du Parlement européen et du Conseil du 16 septembre 2009 sur les agences de notation de crédit, sont utilisées dans la politique de placement.

L'institution communique dans le mois toute modification de la déclaration sur les principes de la politique de placement à la FSMA.

La FSMA peut fixer, par voie de règlement, des règles plus précises en ce qui concerne le contenu et la forme de cette déclaration.

Cette déclaration contient, au minimum, les méthodes d'évaluation des risques d'investissement, les techniques de gestion des risques mises en œuvre et la répartition stratégique des actifs eu égard à la nature et à la durée des obligations de retraite **ainsi que la manière dont la politique de placement prend en considération les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance.**

Cette déclaration précise également dans quelle mesure et de quelle manière les références à des notations de crédit émises par des agences de notation de crédit au sens de l'article 3, paragraphe 1, point b), du Règlement (CE) n° 1060/2009 du Parlement européen et du Conseil du 16 septembre 2009 sur les agences de notation de crédit, sont utilisées dans la politique de placement.

(...)

La FSMA peut fixer, par voie de règlement, des règles plus précises en ce qui concerne le contenu et la forme de cette déclaration.

Section VIII

Evaluation interne des risques

Art. 95/1.

§ 1^{er}. L'IRP procède, d'une manière qui soit proportionnée à sa taille et à son organisation interne, ainsi qu'à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité de ses activités, à une évaluation interne des risques et documente dûment cette évaluation.

Cette évaluation des risques est effectuée au moins tous les trois ans ou immédiatement après tout changement significatif du profil de risque de l'IRP ou des régimes de retraite gérés par l'IRP. En cas de changement significatif du profil de risque d'un régime de retraite particulier, l'évaluation des risques peut se limiter à ce régime de retraite.

§ 2. L'évaluation des risques visée au paragraphe 1^{er} comporte, compte tenu de la taille et de l'organisation interne de l'IRP, ainsi

- 76 -

que de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité de ses activités, les éléments suivants :

1° une description de la manière dont l'évaluation interne des risques est intégrée dans le processus de gestion et les procédures de prise de décision de l'IRP ;

2° une évaluation de l'efficacité du système de gestion des risques ;

3° une description de la manière dont l'IRP prévient les conflits d'intérêts avec l'entreprise d'affiliation, lorsqu'elle sous-traite des fonctions clés à cette entreprise d'affiliation conformément à l'article 78 ;

4° une évaluation des besoins globaux de financement de l'IRP, y compris une description du plan de redressement, le cas échéant ;

5° une évaluation des risques pour les affiliés et les bénéficiaires en ce qui concerne le versement de leurs prestations de retraite et l'efficacité de toute mesure corrective, en tenant compte, le cas échéant :

a) des mécanismes d'indexation ;

b) des mécanismes de réduction des prestations, y compris dans quelle mesure les prestations de retraite accumulées peuvent être réduites, selon quelles modalités et par qui ;

6° une évaluation qualitative des mécanismes protégeant les prestations de retraite, notamment, le cas échéant, les garanties, les clauses ou tout autre type de soutien financier de l'entreprise d'affiliation, l'assurance ou la réassurance proposée par une entreprise relevant de la directive 2009/138/CE précitée ou la couverture par un régime de protection des retraites, en faveur de l'IRP ou des affiliés et des bénéficiaires ;

7° une évaluation qualitative des risques opérationnels ;

8° si les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance sont pris en compte lors des décisions de placement, une évaluation des risques nouveaux ou

- 77 -

émergents, notamment des risques liés au changement climatique, à l'utilisation des ressources et à l'environnement, des risques sociaux, ainsi que des risques liés à la dépréciation des actifs due à l'évolution du cadre réglementaire.

§ 3. Aux fins du paragraphe 2, l'IRP met en place des méthodes permettant d'identifier et d'évaluer les risques auxquels elle est ou pourrait être exposée à court et à long terme et qui pourraient avoir une incidence sur la capacité de l'IRP de remplir ses obligations. Ces méthodes sont adaptées à la taille, à la nature, à l'ampleur et à la complexité des risques inhérents à ses activités. Elles sont décrites dans l'évaluation interne des risques.

§ 4. Il est tenu compte de l'évaluation interne des risques dans les décisions stratégiques de l'IRP.

§ 5. L'IRP informe la FSMA dans le mois de toute évaluation interne des risques opérée.

§ 6. Les responsables des fonctions clés informent et fournissent des recommandations à l'IRP, d'une manière indépendante et objective, chacun dans leur domaine, lors du développement et de la mise en œuvre de l'évaluation interne des risques.

Chapitre VI

Informations

Section I^{re}

Dispositions générales en matière de fourniture d'informations

Art. 96

Les affiliés et les bénéficiaires ou, le cas échéant, leurs représentants reçoivent :

1° sur demande, les comptes et les rapports annuels visés à l'article 81 ; lorsqu'une institution est responsable de plus d'un régime, ils reçoivent ceux afférents à leur régime de retraite particulier ;

Art. 96

Le présent chapitre ne porte pas préjudice aux dispositions du droit social et du droit du travail et aux exigences en matière d'information applicables aux régimes de retraite.

(...)

- 78 -

2° dans un délai raisonnable, toute information pertinente concernant d'éventuelles modifications des dispositions du régime de retraite. (...)

La déclaration des principes fondant la politique de placement, telle que visée à l'article 95, est communiquée à leur demande aux affiliés et aux bénéficiaires et/ou, le cas échéant, à leurs représentants. (...)

Chaque affilié reçoit également sur demande des informations détaillées et substantielles sur : (...)

1° le niveau que les prestations de retraite doivent atteindre, le cas échéant ; (...)

2° le niveau des prestations en cas de cessation d'emploi ; (...)

3° lorsque l'affilié supporte le risque de placement, l'éventail des options éventuelles de placement et le portefeuille de placements existant, avec une description des risques et des coûts relatifs à ces placements ; (...)

4° les modalités du transfert des droits à la retraite à une autre institution de retraite professionnelle en cas de résiliation du contrat de travail. (...)

Les affiliés reçoivent chaque année des informations succinctes sur la situation de l'institution et le niveau actuel de financement de leurs droits individuels accumulés. (...)

Lors du départ à la retraite ou lorsque d'autres prestations deviennent exigibles, chaque bénéficiaire reçoit des informations adéquates sur les prestations qui lui sont dues et sur les options de paiement correspondantes. (...)

Art. 96/1.

Les obligations d'information énoncées dans le présent chapitre peuvent également être remplies par l'entreprise d'affiliation ou par un tiers.

Art. 96/2.

Les informations visées dans le présent chapitre sont :

- 79 -

1° mises à jour régulièrement ;

2° rédigées de manière claire, dans un langage non ambigu, succinct et compréhensible, en évitant le jargon et l'emploi de termes techniques lorsque des mots du langage courant peuvent être utilisés à la place ;

3° établies d'une manière non trompeuse, en veillant à ce que leur vocabulaire et leur contenu soient cohérents ;

4° présentées d'une manière qui en rend la lecture aisée ;

5° disponibles dans une langue officielle de l'État membre dont le droit social et le droit du travail en matière de régimes de retraite professionnelle s'appliquent au régime de retraite concerné ; et

6° mises gratuitement à la disposition des affiliés potentiels, des affiliés et des bénéficiaires, par voie électronique, y compris via un support durable ou sur un site web, ou sur papier.

Concernant les informations visées à l'article 96/6, les affiliés peuvent demander à recevoir, en sus des informations sous format électronique, une copie papier qui leur sera fournie gratuitement.

Section II

Informations à fournir aux affiliés potentiels

Art. 96/3.

§ 1^{er}. L'IRP informe les affiliés potentiels des éléments suivants :

1° les options pertinentes dont ils disposent, y compris les options d'investissement ;

2° les caractéristiques pertinentes du régime de retraite, y compris le type de prestations ;

3° si et de quelle manière les facteurs environnementaux, climatiques, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont pris en

- 80 -

considération dans la stratégie d'investissement ;

4° où il est possible de trouver des informations supplémentaires.

§ 2. Lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, l'IRP informe les affiliés potentiels des éléments suivants :

1° les performances passées des investissements liés au régime de retraite sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement du régime si elle est inférieure à cinq ans ;

2° la structure des coûts supportés par les affiliés et les bénéficiaires.

§ 3. Les affiliés potentiels qui sont affiliés d'office à un régime de retraite reçoivent les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2 immédiatement après leur affiliation.

Les affiliés potentiels qui ne sont pas affiliés d'office à un régime de retraite reçoivent les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2 avant leur affiliation à ce régime de retraite.

Section III

Informations à fournir aux affiliés et aux bénéficiaires

Art. 96/4.

§ 1^{er}. L'IRP fournit aux affiliés et aux bénéficiaires des informations suffisantes sur les conditions du régime de retraite auquel ils sont affiliés, notamment en ce qui concerne :

1° le nom de l'IRP qui gère le régime de retraite, l'État membre dans lequel l'IRP est enregistrée ou agréée et le nom de l'autorité compétente ;

2° les droits et obligations des parties au régime de retraite ;

3° les informations sur le profil d'investissement ;

- 81 -

4° la nature des risques financiers supportés par les affiliés et les bénéficiaires ;

5° les conditions concernant les garanties totales ou partielles au titre du régime de retraite ou d'un niveau donné de prestations ou, lorsque aucune garantie n'est prévue au titre du régime de retraite, une déclaration à cet effet ;

6° les mécanismes de protection des droits accumulés et les mécanismes de réduction des prestations, le cas échéant ;

7° lorsque les affiliés supportent le risque d'investissement ou qu'ils peuvent prendre des décisions en matière de placements, les informations relatives aux performances passées des investissements liés au régime de retraite sur une période minimale de cinq ans ou sur toute la période de fonctionnement du régime si elle est inférieure à cinq ans ;

8° la structure des coûts supportés par les affiliés et les bénéficiaires, pour les régimes qui ne prévoient pas un niveau donné de prestations ;

9° les options à la disposition des affiliés et des bénéficiaires pour obtenir le versement de leur prestation de retraite ;

10° lorsqu'un affilié a le droit de transférer des droits à retraite, des informations supplémentaires sur les modalités d'un tel transfert.

§ 2. Pour les régimes dans lesquels les affiliés supportent un risque d'investissement et qui prévoient plusieurs options avec différents profils d'investissement, l'IRP informe les affiliés des éléments suivants :

1° les conditions en ce qui concerne l'éventail des options d'investissement disponibles ;

2° le cas échéant, l'option d'investissement par défaut ;

3° les dispositions du régime de retraite régissant l'attribution d'un affilié donné à une option d'investissement.

- 82 -

§ 3. Les affiliés et les bénéficiaires ou leurs représentants reçoivent, dans un délai raisonnable, toute information pertinente concernant d'éventuelles modifications des dispositions du régime de retraite. Par ailleurs, les IRP mettent à leur disposition une explication concernant les incidences de variations significatives des provisions techniques sur les affiliés et les bénéficiaires.

Art. 96/5.

A la demande des affiliés, des bénéficiaires ou de leurs représentants, l'IRP fournit les informations suivantes :

1° les comptes annuels et rapports annuels visés à l'article 81, le cas échéant limités aux comptes et rapports afférents à leur propre régime de retraite ;

2° la déclaration des principes fondant la politique de placement, visée à l'article 95 ;

3° toute autre information sur les hypothèses utilisées pour établir les projections visées à l'article 96/6, § 3, 5°.

Section IV

Informations supplémentaires à fournir aux affiliés

Art. 96/6.

§ 1^{er}. L'IRP fournit aux affiliés, au moins une fois par an, un document concis contenant des informations clés et intitulé "relevé des droits à retraite", qu'elle aura établi en prenant en considération la nature propre du régime de retraite ainsi que les dispositions du droit social, du droit fiscal et du droit du travail applicables.

§ 2. Les informations contenues dans le relevé des droits à retraite sont précises et à jour.

Tout changement important dans les informations contenues dans le relevé des droits à retraite par rapport à l'année précédente est indiqué clairement.

§ 3. Le relevé des droits à retraite contient au moins les informations suivantes :

- 83 -

1° la date exacte à laquelle les informations figurant dans le relevé des droits à retraite se réfèrent ;

2° les données personnelles concernant l'affilié, y compris une indication claire, selon le cas, de l'âge légal de départ à la retraite, de l'âge de départ à la retraite fixé dans le régime de retraite ou estimé par l'IRP, ou de l'âge de départ à la retraite fixé par l'affilié ;

3° le nom de l'IRP et son adresse de contact et l'identification du régime de retraite de l'affilié ;

4° le cas échéant, toute information concernant des garanties totales ou partielles au titre du régime de retraite et, dans ce cas, l'endroit où trouver de plus amples informations ;

5° des informations relatives aux projections en matière de retraites fondées sur l'âge de retraite fixé au point 2°, et une clause de non-responsabilité selon laquelle ces projections peuvent différer du montant final des prestations.

Si les projections en matière de retraites sont fondées sur des scénarios économiques, ces informations contiennent également le meilleur scénario et un scénario moins favorable, en tenant compte de la nature propre du régime de retraite.

La FSMA peut, par voie de règlement, énoncer les règles permettant de déterminer les hypothèses sur lesquelles se fondent les projections en matière de retraites susvisées. Ces règles sont appliquées par l'IRP pour déterminer, le cas échéant, le taux annuel de rendement nominal des investissements, le taux d'inflation annuel et l'évolution future des salaires.

6° des informations relatives aux droits accumulés et au capital accumulé, tenant compte de la nature propre du régime de retraite ;

7° des informations sur les cotisations versées par l'entreprise d'affiliation et l'affilié dans le régime de retraite au moins au cours

- 84 -

des douze derniers mois, tenant compte de la nature propre du régime de retraite ;

8° une ventilation des coûts qui ont été déduits par l'IRP au moins au cours des douze derniers mois et qui ont un impact sur les droits des affiliés ;

9° des informations sur le niveau de financement du régime de retraite dans son ensemble ;

10° où et comment obtenir des informations supplémentaires, notamment :

- de plus amples informations pratiques sur les options offertes aux affiliés par le régime de retraite ;

- les informations contenues dans les comptes et rapports annuels, ainsi que les informations contenues dans la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement ;

- le cas échéant, des informations sur les hypothèses utilisées pour estimer les montants exprimés en rente viagère, en particulier le taux de rente, le type de prestataire et la durée de la rente ;

- des informations sur le niveau des prestations en cas de cessation d'emploi.

11° pour les régimes de retraite dans lesquels les affiliés supportent le risque d'investissement et où une option d'investissement est imposée à l'affilié par une règle spécifique prévue dans le régime de retraite, l'indication de l'endroit où il est possible de trouver des informations supplémentaires.

Art. 96/7.

Outre le relevé des droits à retraite, l'IRP fournit à chaque affilié en temps utile avant l'âge de retraite visé à l'article 96/6, § 3, 2°, ou à la demande de l'affilié, des informations sur les options à la disposition des affiliés pour obtenir le versement de leur prestation de retraite.

Section V

- 85 -

Informations à fournir aux bénéficiaires au cours de la phase de versement

Art. 96/8.

§ 1^{er}. L'IRP fournit régulièrement aux bénéficiaires, au cours de la phase de versement, les informations relatives aux prestations qui leur sont dues et aux options de versement correspondantes.

§ 2. L'IRP informe les bénéficiaires sans délai, au cours de la phase de versement, après qu'une décision définitive a été prise, conduisant à une réduction du niveau des prestations qui leur sont dues, et au plus tard trois mois avant que cette décision ne soit mise en œuvre.

§ 3. Lorsqu'un niveau important de risque d'investissement est supporté par les bénéficiaires au cours de la phase de versement, les bénéficiaires reçoivent régulièrement des informations appropriées.

Section VI

Informations à fournir aux affiliés et aux bénéficiaires de régimes légaux de retraite

Art. 96/9.

Les dispositions des sections II à V ne sont pas applicables aux IRP en ce qui concerne leurs activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 3°.

Art. 96/10.

En ce qui concerne les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 3°, à la demande des affiliés, des bénéficiaires se trouvant dans la phase de versement ou de leurs représentants, l'IRP fournit les informations suivantes :

1° les comptes annuels et rapports annuels visés à l'article 81 ou, si l'IRP est responsable de plusieurs régimes, les comptes et rapports afférents à leur propre régime de retraite ;

2° la déclaration des principes fondant la politique de placement, visée à l'article 95.

Les informations sont fournies gratuitement sur papier ou par voie électronique via un support durable. Dans ce dernier cas, une

- 86 -

copie papier est également fournie gratuitement sur demande.

L'obligation d'information visée à l'alinéa 1^{er} peut également être remplie par l'entreprise d'affiliation.

Chapitre VII

Exercice du contrôle

Section I^{re}

Exercice du contrôle par l'Autorité des services et marchés financiers

Art. 97

La FSMA détermine, par voie de règlement, la nature, le contenu, la périodicité, le délai et le support des documents que l'institution doit lui transmettre régulièrement en vue de l'exercice de sa mission de contrôle.

En outre, sur simple demande de la FSMA, l'institution de retraite professionnelle, les membres de ses organes opérationnels et les personnes chargées de son contrôle interne, ainsi que les conseillers externes auxquels ils font appel, sont tenus de lui fournir tout renseignement sur tout ce qui a trait à l'institution et de lui délivrer tout document en la matière.

Chapitre VII

Exercice du contrôle

Section I^{re}

Exercice du contrôle par l'Autorité des services et marchés financiers

Art. 97

La FSMA est compétente pour examiner les stratégies, les processus et les procédures de communication d'informations établis par une IRP en vue de se conformer aux dispositions adoptées par ou en vertu de la présente loi, en tenant compte de la taille, de la nature, de l'ampleur et de la complexité des activités de l'IRP.

Cet examen tient compte des circonstances dans lesquelles l'IRP exerce ses activités et, le cas échéant, des tiers qui exercent pour elle des fonctions clés ou d'autres activités sous-traitées. L'examen comprend les éléments suivants :

1° une appréciation des exigences qualitatives relatives au système de gouvernance ;

2° une appréciation des risques auxquels l'IRP est exposée ;

3° une appréciation de la capacité de l'IRP à évaluer et à gérer ces risques.

La FSMA veille dans ce cadre à disposer d'outils de suivi appropriés, notamment de tests de résistance, qui lui permettent de détecter toute détérioration de la situation financière d'une IRP et de vérifier de quelle manière il y est porté remède.

Art. 97/1.

- 87 -

§ 1^{er}. Sur simple demande de la FSMA, l'IRP, les membres de ses organes, les membres de son personnel et les personnes responsables des fonctions clés, ainsi que les conseillers externes auxquels ils font appel, sont tenus de lui fournir tout renseignement sur tout ce qui a trait à l'IRP, en ce compris les activités sous-traitées, que ce soit directement ou en cascade, et de lui délivrer tout document en la matière.

§ 2. La FSMA détermine, par voie de règlement, la nature, le contenu, la périodicité, le délai et le support des documents que l'IRP doit lui transmettre régulièrement en vue de lui permettre d'exercer sa mission de contrôle et de s'acquitter de son devoir de communication d'informations à des organismes nationaux et internationaux.

En font notamment partie :

- 1° des rapports internes intermédiaires, entre autres des rapports sur les insuffisances à l'égard des provisions techniques et/ou de la marge de solvabilité qui se sont produites au cours de l'exercice comptable ;
- 2° des évaluations actuarielles et leurs hypothèses détaillées ;
- 3° des études sur l'adéquation entre les actifs et les passifs ;
- 4° des documents attestant la cohérence avec les principes fondant la politique de placement ;
- 5° la preuve que les cotisations ont été versées comme prévu ;
- 6° les procès-verbaux des réunions du conseil d'administration et leurs annexes ;
- 7° les rapports du commissaire agréé ;
- 8° des informations sur chaque régime de retraite distinct.

Art. 98

L'institution de retraite professionnelle communique à la FSMA au moins trois semaines avant la réunion de l'assemblée générale les projets de modifications aux

Art. 98

L'institution de retraite professionnelle communique à la FSMA au moins trois semaines avant la réunion de l'assemblée générale les projets de modifications aux

- 88 -

statuts, ainsi que les décisions qui seront proposées lors de cette réunion et qui sont susceptibles d'avoir une incidence sur les droits des affiliés ou des bénéficiaires.

L'institution de retraite professionnelle communique à la FSMA les projets de comptes annuels au plus tard à la date fixée par celle-ci.

La FSMA peut exiger que les observations qu'elle formule concernant ces projets soient portées à la connaissance de l'assemblée générale.

Ces observations et les réponses qui y sont apportées doivent figurer au procès-verbal de la réunion de l'assemblée générale.

L'institution communique à la FSMA dans le mois suivant leur approbation par l'assemblée générale les modifications aux statuts, ainsi que les décisions qui peuvent avoir une incidence sur les droits des affiliés ou des bénéficiaires.

L'institution communique à la FSMA dans le mois suivant leur approbation par l'assemblée générale les modifications aux statuts, ainsi que les décisions qui peuvent avoir une incidence sur les droits des affiliés ou des bénéficiaires.

Art. 99

L'institution de retraite professionnelle communique à la FSMA les modifications aux données visées à l'article 53, alinéa 1^{er}, 2° à 4°.

Art. 100

La FSMA peut contrôler les relations entre une institution de retraite professionnelle et d'autres institutions ou entreprises, en ce compris les entreprises d'affiliation, lorsque les conditions suivantes sont réunies :

1° l'institution de retraite professionnelle a transféré des fonctions à ces entreprises et institutions ;

2° ces relations influencent la situation financière de l'institution de retraite professionnelle ou revêtent une importance significative pour l'exercice d'un contrôle

statuts, ainsi que les décisions qui seront proposées lors de cette réunion et qui sont susceptibles d'avoir une incidence sur les droits des affiliés ou des bénéficiaires.

L'institution de retraite professionnelle communique à la FSMA les projets de comptes annuels au plus tard à la date fixée par celle-ci.

La FSMA peut exiger que les observations qu'elle formule concernant ces projets soient portées à la connaissance de l'assemblée générale.

Ces observations et les réponses qui y sont apportées doivent figurer au procès-verbal de la réunion de l'assemblée générale.

L'institution communique à la FSMA dans le mois suivant leur approbation par l'assemblée générale les modifications aux statuts, ainsi que les décisions qui peuvent avoir une incidence sur les droits des affiliés ou des bénéficiaires.

L'institution communique à la FSMA dans le mois suivant leur approbation par l'assemblée générale les modifications aux statuts, ainsi que les décisions qui peuvent avoir une incidence sur les droits des affiliés ou des bénéficiaires.

Art. 99

(...)

Art. 100

La FSMA peut contrôler les relations entre une institution de retraite professionnelle et d'autres institutions ou entreprises, en ce compris les entreprises d'affiliation, lorsque les conditions suivantes sont réunies :

1° L'IRP a sous-traité des fonctions ou des fonctions clés, ou celles-ci ont fait l'objet de sous-traitance en cascade, à ces entreprises ou institutions ;

2° ces relations influencent la situation financière de l'institution de retraite professionnelle ou revêtent une importance

- 89 -

efficace.

Ce contrôle ne peut avoir d'autre objet que la vérification de la situation financière, de la structure de gestion et de l'organisation administrative et comptable de l'institution de retraite professionnelle contrôlée, ainsi que du respect par cette dernière des engagements à l'égard des affiliés ou bénéficiaires des régimes de retraite.

Art. 101

La FSMA peut procéder à des vérifications sur place dans les locaux de l'institution de retraite professionnelle et, le cas échéant, auprès des entreprises et institutions visées à l'article 100, afin de vérifier si les activités sont exercées conformément aux dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi, ainsi qu'aux dispositions de droit social, de droit du travail et en matière d'information des affiliés et des bénéficiaires, dont le contrôle relève de sa compétence. Elle peut à cette fin prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par les entreprises et les institutions précitées.

La FSMA peut déléguer des membres de son personnel ou des experts mandatés à cet effet et rémunérés par elle, qui lui font rapport.

Art. 102

Aucune action civile, pénale ou disciplinaire ne peut être intentée ni aucune sanction professionnelle prononcée contre les personnes qui ont divulgué de bonne foi à la FSMA des faits ou des documents en rapport avec la mission de contrôle de cette dernière.

significative pour l'exercice d'un contrôle efficace.

Ce contrôle ne peut avoir d'autre objet que la vérification de la situation financière, de la structure de gestion et de l'organisation administrative et comptable de l'institution de retraite professionnelle contrôlée, ainsi que du respect par cette dernière des engagements à l'égard des affiliés ou bénéficiaires des régimes de retraite.

Art. 101

La FSMA peut procéder à des vérifications sur place dans les locaux de l'institution de retraite professionnelle et, le cas échéant, auprès des entreprises et institutions visées à l'article 100, afin de vérifier si les activités sont exercées conformément aux dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi, ainsi qu'aux dispositions de droit social, de droit du travail et en matière d'information des affiliés et des bénéficiaires, dont le contrôle relève de sa compétence. Elle peut à cette fin prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par les entreprises et les institutions précitées.

La FSMA peut déléguer des membres de son personnel ou des experts mandatés à cet effet et rémunérés par elle, qui lui font rapport.

Art. 102

Aucune action civile, pénale ou disciplinaire ne peut être intentée ni aucune sanction professionnelle prononcée contre les personnes qui ont divulgué de bonne foi à la FSMA des faits ou des documents en rapport avec la mission de contrôle de cette dernière.

Art. 102/1.

La FSMA fournit sur son site web les informations suivantes :

1° la réglementation applicable au statut et au contrôle des IRP, ainsi que les règlements et circulaires pris en exécution ou en application de cette réglementation ;

2° les objectifs du contrôle exercé par la FSMA en application de la réglementation visée au point 1°, ainsi que les fonctions et

- 90 -

activités de contrôle qu'elle exerce en cette qualité, en particulier des informations relatives au processus de contrôle prudentiel décrit à l'article 97 ;

3° des données statistiques agrégées sur les principaux aspects de l'application du cadre prudentiel ;

4° les règles relatives aux sanctions administratives et autres mesures applicables en cas de violation des dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution ;

5° des informations sur le choix opéré en ce qui concerne les options prévues aux articles 4 et 5 de la directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle ;

6° toute autre information, telle que prescrite par les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi.

Section II

Les commissaires agréés et les sociétés de révision agréées

Art. 103

L'institution de retraite professionnelle confie à un ou plusieurs commissaires le contrôle de la situation financière, des comptes annuels et de la régularité au regard de la loi et des statuts, des opérations à constater dans les comptes annuels.

Les fonctions de commissaire prévues par l'alinéa 1^{er} doivent être confiées à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de révision, membres de l'Institut des réviseurs d'entreprises, agréés par la FSMA conformément à l'article 105.

Ces réviseurs et ces sociétés de revision portent respectivement le titre de commissaire agréé et de société de revision agréée.

Section II

Les commissaires agréés et les sociétés de révision agréées

Art. 103

L'institution de retraite professionnelle confie à un ou plusieurs commissaires le contrôle de la situation financière, des comptes annuels et de la régularité au regard de la loi et des statuts, des opérations à constater dans les comptes annuels.

Les fonctions de commissaire prévues par l'alinéa 1^{er} doivent être confiées à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de révision, membres de l'Institut des réviseurs d'entreprises, agréés par la FSMA conformément à l'article 105.

Ces réviseurs et ces sociétés de revision portent respectivement le titre de commissaire agréé et de société de revision agréée.

- 91 -

Le mandat des commissaires agréées et des sociétés de révision agréées est de trois ans. Il est renouvelable.

Les institutions de retraite professionnelle peuvent désigner des commissaires agréés suppléants qui exercent les fonctions de commissaires agréées en cas d'empêchement durable de leur titulaire. Les dispositions du présent article et de l'article 104 sont applicables à ces suppléants.

Les dispositions du livre IV, titre VII, du Code des sociétés relatives aux commissaires sont applicables aux commissaires agréés et sociétés de révision agréées désignés par les institutions de retraite professionnelle. Pour les besoins de la présente loi, les mots « associés », « code », « société » et « tribunal de commerce » utilisés dans le Code des sociétés s'entendent comme étant respectivement « membres », « loi », « institution de retraite professionnelle » et « tribunal de première instance ».

Art. 104

Les sociétés de révision agréées exercent les fonctions de commissaire agréé prévues à l'article 103 par l'intermédiaire d'un commissaire agréé qu'elles désignent conformément à l'article 6 de la loi du 22 juillet 1953 créant un Institut des Réviseurs d'Entreprises et organisant la supervision publique de la profession de réviseur d'entreprises.

Les dispositions de la présente loi et des arrêtés pris pour son exécution et qui sont relatives à la désignation, aux fonctions, aux obligations et aux interdictions des commissaires agréés ainsi qu'aux sanctions, autres que pénales, qui sont applicables à ces derniers, sont applicables simultanément aux sociétés de révision agréées et aux commissaires agréés qui les représentent.

Une société de révision agréée peut désigner un représentant suppléant parmi ses membres remplissant les conditions pour être désignés.

Art. 105

Le mandat des commissaires agréées et des sociétés de révision agréées est de trois ans. Il est renouvelable.

Les institutions de retraite professionnelle peuvent désigner des commissaires agréés suppléants qui exercent les fonctions de commissaires agréées en cas d'empêchement durable de leur titulaire. Les dispositions du présent article et de l'article 104 sont applicables à ces suppléants.

Les dispositions du livre IV, titre VII, du Code des sociétés relatives aux commissaires sont applicables aux commissaires agréés et sociétés de révision agréées désignés par les institutions de retraite professionnelle. Pour les besoins de la présente loi, les mots « associés », « code », « société » et « tribunal de commerce » utilisés dans le Code des sociétés s'entendent comme étant respectivement « membres », « loi », « institution de retraite professionnelle » et « tribunal de première instance ».

Art. 104

Les sociétés de révision agréées exercent les fonctions de commissaire agréé prévues à l'article 103 par l'intermédiaire d'un représentant permanent tel que visé à l'article 3, 26°, de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprise. Ce représentant permanent est agréé en tant que commissaire agréé conformément à l'article 105 par la FSMA.

Les dispositions de la présente loi et des arrêtés pris pour son exécution et qui sont relatives à la désignation, aux fonctions, aux obligations et aux interdictions des commissaires agréés ainsi qu'aux sanctions, autres que pénales, qui sont applicables à ces derniers, sont applicables simultanément aux sociétés de révision agréées et aux commissaires agréés qui les représentent.

Une société de révision agréée peut désigner un représentant suppléant parmi ses membres remplissant les conditions pour être désignés.

Art. 105

- 92 -

La FSMA arrête, sous approbation du Ministre de l'Économie, le règlement d'agrément des commissaires et des sociétés de revision visés par la présente section.

L'Institut des Reviseurs d'entreprise informe la FSMA de l'ouverture de toute procédure disciplinaire à l'encontre d'un commissaire agréé ou d'une société de revision agréée pour manquement commis dans l'exercice de ses fonctions auprès d'une institution de retraite professionnelle, ainsi que de toute mesure disciplinaire prise à l'encontre d'un commissaire agréé ou d'une société de revision agréée et de ses motifs.

Art. 106

La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des institutions de retraite professionnelle est subordonnée à l'accord préalable de la FSMA. Cet accord est recueilli par l'organe de l'institution qui fait la proposition de désignation. En cas de désignation d'une société de revision agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.

Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

Art. 107

La FSMA peut, en tout temps, révoquer, par décision motivée par des raisons tenant à leur statut ou à l'exercice de leurs fonctions de commissaire agréé ou de société de revision agréée, tels que prévus par ou en vertu de la présente loi, l'accord donné, conformément à l'article 105, à un commissaire agréé, un commissaire agréé suppléant ou une société de revision agréée ou un représentant ou un représentant suppléant d'une telle société. Cette révocation met fin aux fonctions de commissaire agréé.

En cas de démission d'un commissaire agréé, la FSMA et l'institution de retraite professionnelle en sont préalablement informés, ainsi que des motifs de la démission.

Le règlement d'agrément règle, pour le surplus, la procédure.

La FSMA arrête, sous approbation du Ministre de l'Économie, le règlement d'agrément des commissaires et des sociétés de revision visés par la présente section.

L'Institut des Reviseurs d'entreprise informe la FSMA de l'ouverture de toute procédure disciplinaire à l'encontre d'un commissaire agréé ou d'une société de revision agréée pour manquement commis dans l'exercice de ses fonctions auprès d'une institution de retraite professionnelle, ainsi que de toute mesure disciplinaire prise à l'encontre d'un commissaire agréé ou d'une société de revision agréée et de ses motifs.

Art. 106

La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des institutions de retraite professionnelle est subordonnée à l'accord préalable de la FSMA. Cet accord est recueilli par l'organe de l'institution qui fait la proposition de désignation. En cas de désignation d'une société de revision agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.

Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

Art. 107

La FSMA peut, en tout temps, révoquer, par décision motivée par des raisons tenant à leur statut ou à l'exercice de leurs fonctions de commissaire agréé ou de société de revision agréée, tels que prévus par ou en vertu de la présente loi, l'accord donné, conformément à l'article 105, à un commissaire agréé, un commissaire agréé suppléant ou une société de revision agréée ou un représentant ou un représentant suppléant d'une telle société. Cette révocation met fin aux fonctions de commissaire agréé.

En cas de démission d'un commissaire agréé, la FSMA et l'institution de retraite professionnelle en sont préalablement informés, ainsi que des motifs de la démission.

Le règlement d'agrément règle, pour le surplus, la procédure.

- 93 -

En l'absence d'un commissaire agréé suppléant ou d'un représentant suppléant d'une société agréée, l'institution de retraite professionnelle ou la société de revision agréée pourvoit, dans le respect de l'article 105, à son remplacement dans les deux mois.

Art. 108

Le commissaire agréé collabore au contrôle exercé par la FSMA sous sa responsabilité personnelle et exclusive et conformément à la présente section, aux règles de la profession et aux instructions de la FSMA. A cette fin :

1° il s'assure que l'institution de retraite professionnelle a adopté les mesures adéquates d'organisation administrative et comptable et de contrôle interne en vue du respect des lois, arrêtés et règlements relatifs au statut légal des institutions de retraite professionnelle ;

2° il certifie les provisions techniques ;

3° il confirme, à l'égard de la FSMA, que les états périodiques qui lui sont transmis par l'institution de retraite professionnelle sont complets, corrects et établis selon les règles qui s'y appliquent ;

4° il fait à la FSMA des rapports périodiques ou, à sa demande, des rapports spéciaux portant sur l'organisation, les activités et la structure financière de l'institution de retraite professionnelle ;

5° dans le cadre de sa mission auprès de l'institution de retraite professionnelle ou d'une mission révisoriale auprès de l'entreprise d'affiliation ou d'une entreprise dont l'institution de retraite professionnelle détient le contrôle en droit ou en fait, il fait d'initiative rapport à la FSMA dès qu'il constate :

a) des décisions, des faits ou des évolutions qui influencent ou peuvent influencer de façon significative la situation de l'institution de retraite professionnelle sous l'angle financier ou sous l'angle de son organisation administrative et comptable ou son contrôle interne ;

En l'absence d'un commissaire agréé suppléant ou d'un représentant suppléant d'une société agréée, l'institution de retraite professionnelle ou la société de revision agréée pourvoit, dans le respect de l'article 105, à son remplacement dans les deux mois.

Art. 108

Le commissaire agréé collabore au contrôle exercé par la FSMA sous sa responsabilité personnelle et exclusive et conformément à la présente section, aux règles de la profession et aux instructions de la FSMA. A cette fin :

1° il s'assure que l'institution de retraite professionnelle a adopté les mesures adéquates d'organisation administrative et comptable et de contrôle interne en vue du respect des lois, arrêtés et règlements relatifs au statut légal des institutions de retraite professionnelle ;

2° il certifie les provisions techniques ;

3° il confirme, à l'égard de la FSMA, que les états périodiques qui lui sont transmis par l'institution de retraite professionnelle sont complets, corrects et établis selon les règles qui s'y appliquent ;

4° il fait à la FSMA des rapports périodiques ou, à sa demande, des rapports spéciaux portant sur l'organisation, les activités et la structure financière de l'institution de retraite professionnelle ;

5° dans le cadre de sa mission auprès de l'institution de retraite professionnelle ou d'une mission révisoriale auprès de l'entreprise d'affiliation ou d'une entreprise dont l'institution de retraite professionnelle détient le contrôle en droit ou en fait, il fait d'initiative rapport à la FSMA dès qu'il constate :

a) des décisions, des faits ou des évolutions qui influencent ou peuvent influencer de façon significative la situation de l'institution de retraite professionnelle sous l'angle financier ou sous l'angle de son organisation administrative et comptable ou son contrôle interne ;

- 94 -

b) des décisions ou des faits qui peuvent constituer des violations des lois, arrêtés et règlements relatifs au statut légal des institutions de retraite professionnelle, des statuts, de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution ;

c) des autres décisions ou des faits qui sont de nature à entraîner le refus ou des réserves en matière de certification des comptes.

Aucune action civile, pénale ou disciplinaire ne peut être intentée ni aucune sanction professionnelle prononcée contre un commissaire agréé qui a procédé de bonne foi à une information visée à l'alinéa 1^{er}.

Le commissaire agréé communique aux dirigeants de l'institution de retraite professionnelle les rapports qu'il adresse à la FSMA conformément à l'alinéa 1^{er}, 4°. Ces communications tombent sous le secret organisé par l'article 74 de loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. Il transmet à la FSMA copie des communications qu'il adresse à ces dirigeants et qui portent sur des questions de nature à intéresser le contrôle exercé par elle.

Section III

Les actuaires désignés

Art. 109

L'institution de retraite professionnelle désigne un ou plusieurs spécialistes des sciences actuarielles qui doivent lui fournir un avis sur le plan de financement, la réassurance et le montant des provisions techniques.

Le Roi fixe, sur proposition de la FSMA, les conditions auxquelles doivent satisfaire ces actuaires en ce qui concerne tant leur désignation que l'exercice de leur mission.

Le présent article n'est pas applicable aux institutions de retraite professionnelle dont les régimes de retraite ne couvrent pas les risques biométriques ou ne prévoient ni un rendement des placements ni un niveau donné de prestations.

Chapitre VIII

b) des décisions ou des faits qui peuvent constituer des violations des lois, arrêtés et règlements relatifs au statut légal des institutions de retraite professionnelle, des statuts, de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution ;

c) des autres décisions ou des faits qui sont de nature à entraîner le refus ou des réserves en matière de certification des comptes.

Aucune action civile, pénale ou disciplinaire ne peut être intentée ni aucune sanction professionnelle prononcée contre un commissaire agréé qui a procédé de bonne foi à une information visée à l'alinéa 1^{er}.

Le commissaire agréé communique aux dirigeants de l'institution de retraite professionnelle les rapports qu'il adresse à la FSMA conformément à l'alinéa 1^{er}, 4°. Ces communications tombent sous le secret organisé par l'article 74 de loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers. Il transmet à la FSMA copie des communications qu'il adresse à ces dirigeants et qui portent sur des questions de nature à intéresser le contrôle exercé par elle.

(…)

(…)

Art. 109

(…)

(…)

(…)

Chapitre VIII

- 95 -

Mesures de redressement**Section I^{re}****Dispositions générales****Art. 110**

La FSMA peut, à tout moment, prendre toute mesure propre à sauvegarder les intérêts des affiliés et des bénéficiaires. Elle peut, à cette fin, prendre, entre autres, une ou plusieurs des mesures visées par le présent chapitre.

Art. 111

S'il est fait application à l'institution de retraite professionnelle des dispositions du présent chapitre, la FSMA peut étendre la demande de renseignement ou de documents visée à l'article 97, ainsi que la vérification sur place visée à l'article 101 :

1° à l'entreprise d'affiliation ;

2° à toute personne, entreprise ou organisme établi en Belgique qui a passé avec l'institution une convention de gestion, de réassurance ou une autre convention susceptibles d'en transférer la gestion.

Cette extension, qui doit faire l'objet d'une décision motivée, ne peut avoir d'autre objet que la vérification de la situation financière de l'institution de retraite professionnelle contrôlée ainsi que la vérification du respect par cette dernière des engagements à l'égard des affiliés ou bénéficiaires des régimes de retraite.

Art. 112

Lorsque les autorités compétentes d'un autre État membre dans lequel une institution de retraite professionnelle de droit belge exerce une activité transfrontalière, avertissent la FSMA que cette institution de retraite professionnelle a enfreint les exigences pertinentes du droit social et du droit du travail de l'État membre d'accueil en matière de retraite professionnelle, la FSMA prend, dans les plus brefs délais, les mesures les plus appropriées, notamment parmi celles prévues au présent Chapitre et au Chapitre IX, pour que l'institution de retraite professionnelle

Mesures de redressement**Section I^{re}****Dispositions générales****Art. 110**

La FSMA peut, à tout moment, prendre toute mesure propre à sauvegarder les intérêts des affiliés et des bénéficiaires. Elle peut, à cette fin, prendre, entre autres, une ou plusieurs des mesures visées par le présent chapitre.

Art. 111

(...)

(...)

(...)

(...)

Art. 112

Lorsque les autorités compétentes d'un autre État membre dans lequel une institution de retraite professionnelle de droit belge exerce une activité transfrontalière, avertissent la FSMA que cette institution de retraite professionnelle a enfreint les exigences pertinentes du droit social et du droit du travail de l'État membre d'accueil en matière de retraite professionnelle, la FSMA prend, dans les plus brefs délais, les mesures les plus appropriées, notamment parmi celles prévues au présent Chapitre et au Chapitre IX, pour que l'institution de retraite professionnelle

- 96 -

concernée mette fin à cette situation irrégulière. Elle en avise les autorités précitées.

Section II

Mesures préventives

Art. 113

La FSMA peut exiger que l'institution de retraite professionnelle lui soumette un plan d'assainissement pour approbation dans le délai qu'elle fixe et, au besoin, la FSMA impose un tel plan afin de prévenir une insuffisance probable en ce qui concerne la marge de solvabilité, les provisions techniques ou les valeurs représentatives ou lorsque les droits des affiliés ou des bénéficiaires sont menacés en raison de la dégradation de la situation financière de l'institution.

Art. 114

concernée mette fin à cette situation irrégulière. Elle en avise les autorités précitées.

Section II

Mesures axées sur la solidité et la stabilité financière de l'IRP

Art. 113

§ 1. La FSMA exige que l'IRP lui soumette des mesures de redressement pour approbation dans le délai qu'elle fixe, lorsque se produisent une ou plusieurs des situations suivantes pour l'ensemble ou une partie de ses activités :

1° l'IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution de la marge de solvabilité, telles que définies par ou en vertu des articles 87 et 88 ;

2° l'IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution d'un montant approprié de provisions techniques, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l'article 89 ;

3° l'IRP ne satisfait plus aux exigences relatives à la couverture des provisions techniques et/ou de la marge de solvabilité et/ou des autres passifs par des actifs appropriés, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l'article 90 ;

4° l'IRP ne satisfait plus aux règles de placement de ses actifs, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu de l'article 91.

§ 2. Si la condition visée à l'article 63, alinéa 1^{er} n'est plus respectée, la FSMA intervient rapidement et exige de l'IRP qu'elle lui soumette immédiatement des mesures de redressement dans le cadre du § 1^{er}, 3° pour approbation. L'IRP les applique sans délai de manière à ce que les affiliés et les bénéficiaires soient dûment protégés.

Art. 114

- 97 -

Le plan d'assainissement doit être basé sur une étude de l'évolution de la situation active et passive de l'institution attestant que le plan permettra de restaurer sa situation financière.

Le commissaire visé à l'article 103 et, le cas échéant, l'actuaire visé à l'article 109 attestent auprès de la FSMA que les hypothèses prises en compte dans le cadre de l'étude visée à l'alinéa précédent sont raisonnablement justifiées au regard, respectivement, de l'analyse financière et de la technique actuarielle.

Art. 115

Dans le cadre du plan d'assainissement, la FSMA peut exiger une marge de solvabilité plus importante que celle calculée en application des articles 87 et 88.

Le niveau de cette exigence supplémentaire est déterminé en fonction du plan d'assainissement visé à l'article 113.

La FSMA peut revoir à la baisse les éléments de la marge de solvabilité disponible, notamment si la valeur de marché de ces éléments s'est sensiblement modifiée depuis la fin du dernier exercice.

La FSMA peut diminuer l'influence de la réassurance sur l'exigence de marge de solvabilité lorsque le contenu ou la qualité des contrats de réassurance a subi des modifications sensibles depuis le dernier exercice ou lorsque ces contrats ne prévoient aucun transfert de risques ou un transfert insignifiant.

La FSMA peut, lorsque l'IRP ne lui soumet pas de mesures de redressement dans le délai visé à l'article 113, imposer de telles mesures ainsi que le délai dans lequel elles doivent être réalisées.

(...)

Art. 115

Dans le cadre des mesures de redressement, la FSMA peut notamment :

1° exiger la constitution d'une marge de solvabilité plus importante que celle calculée en application des articles 87 et 88 ;

2° revoir à la baisse les éléments de la marge de solvabilité disponible, notamment si la valeur de marché de ces éléments s'est sensiblement modifiée depuis la fin du dernier exercice ;

3° diminuer l'influence de la réassurance sur l'exigence de marge de solvabilité lorsque le contenu ou la qualité des contrats de réassurance a subi des modifications sensibles depuis le dernier exercice ou lorsque ces contrats ne prévoient aucun transfert de risques ou un transfert insignifiant ;

4° exiger que le plan de financement visé à l'article 86 soit modifié dans un délai déterminé ;

5° s'opposer à certains placements ou à leur maintien si elle estime que ceux-ci compromettent le respect des dispositions imposées par ou en vertu de l'article 91 ;

6° imposer des règles de placement déterminées afin de tenir compte de la situation particulière de l'IRP ;

- 98 -

7° exiger que, pendant une période déterminée, aucun rachat ne soit effectué et aucun prêt ou avance ne soit consenti sans son autorisation expresse pour chaque cas séparément.

Section III

(…)

Plan de redressement

(…)

Art. 116

La FSMA exige que l'institution de retraite professionnelle lui soumette un plan de redressement pour approbation dans le délai qu'elle fixe lorsque :

1° l'institution ne satisfait plus aux exigences relatives à la constitution de la marge de solvabilité, telles que définies par ou en vertu des articles 87 et 88 ;

2° l'institution ne satisfait plus aux exigences relatives à la couverture des provisions techniques par des valeurs représentatives et aux règles de placement de ces dernières, conformément aux dispositions imposées par ou en vertu des articles 90 et 91 ;

3° l'ensemble des actifs réalisables de l'institution ne permet pas de couvrir l'ensemble de ses engagements, en ce compris la constitution de la marge de solvabilité.

Le Roi peut préciser les conditions d'application du présent article.

Art. 117

Lorsque l'institution de retraite professionnelle ne soumet pas de plan de redressement dans le délai visé à l'article 116, la FSMA impose un tel plan.

La FSMA peut également imposer que l'institution réalise le plan de redressement dans un délai qu'elle fixe, entre autres, lorsque la situation de l'institution est gravement détériorée ou lorsque la marge de solvabilité n'atteint plus le niveau minimum défini en application de l'article 87.

Art. 116

La FSMA peut exiger que les mesures de redressement soient basées sur une étude de l'évolution de la situation active et passive de l'IRP attestant que ces mesures permettront de restaurer sa situation financière.

La FSMA peut demander que la fonction actuarielle visée à l'article 77/4 évalue le caractère approprié des hypothèses prises en compte dans le cadre de l'étude visée à l'alinéa 1^{er}.

(…)

(…)

(…)

Art. 117

Le Roi peut préciser les conditions d'application de la présente section.

(…)

- 99 -

Art. 118

Le plan de redressement peut prévoir une modification du plan de financement visé à l'article 86.

La FSMA peut aussi prescrire que pendant un délai déterminé, aucun rachat, ni prêt ou avance ne pourra être effectué sans son autorisation expresse donnée au cas par cas.

La FSMA peut enfin prescrire le transfert total ou partiel de l'activité à une autre institution de retraite professionnelle ou à une entreprise d'assurances.

Art. 118

(...)

(...)

(...)

Section IV**Limitation et interdiction de la libre disposition des actifs****Art. 119**

Dans chaque cas où elle intervient conformément au présent chapitre, la FSMA peut restreindre ou interdire la libre disposition des actifs de l'institution de retraite professionnelle.

Dans le cas de restriction ou d'interdiction de la libre disposition des actifs, la FSMA peut imposer une ou plusieurs des mesures prévues à l'article 120.

Art. 120

§ 1^{er}. La FSMA peut, en ce qui concerne les valeurs représentatives mobilières et immobilières, exiger que :

1° l'affectation des valeurs représentatives mobilières et immobilières fasse l'objet d'une déclaration écrite de l'institution de retraite professionnelle à la FSMA ;

2° les retraits ou réductions soient subordonnés à l'autorisation préalable de la FSMA.

§ 2. La FSMA peut, en ce qui concerne les valeurs immobilières, soumettre ces valeurs à une hypothèque légale au profit de l'ensemble des affiliés ou bénéficiaires des régimes de retraite.

Section IV**Limitation et interdiction de la libre disposition des actifs****Art. 119**

Dans chaque cas où elle intervient conformément au présent chapitre, la FSMA peut restreindre ou interdire la libre disposition des actifs de l'institution de retraite professionnelle.

Dans le cas de restriction ou d'interdiction de la libre disposition des actifs, la FSMA peut imposer une ou plusieurs des mesures prévues à l'article 120.

Art. 120

§ 1^{er}. La FSMA peut, en ce qui concerne les **actifs mobiliers et immobiliers**, exiger que :

1° l'affectation des **actifs mobiliers et immobiliers** fasse l'objet d'une déclaration écrite de l'institution de retraite professionnelle à la FSMA ;

2° les retraits ou réductions soient subordonnés à l'autorisation préalable de la FSMA.

§ 2. La FSMA peut, en ce qui concerne les **actifs immobiliers**, soumettre ces valeurs à une hypothèque légale au profit de l'ensemble des affiliés ou bénéficiaires des régimes de retraite.

- 100 -

La FSMA requiert l'inscription dans les conditions prévues aux articles 82 à 87 de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851.

L'inscription peut être prise à tout moment et doit être prise en cas d'application de l'article 116.

L'inscription est radiée ou réduite du consentement de la FSMA dans les conditions prévues aux articles 92 à 95 de la loi du 16 décembre 1851 précitée.

Les frais et droits relatifs à l'inscription, à la radiation et à la réduction qui sont à charge de la FSMA sont imputés à l'institution concernée.

En outre, la FSMA peut, par lettre recommandée à la poste adressée aux conservateurs des hypothèques, s'opposer à la radiation ou la réduction de l'hypothèque consentie par un tiers au profit de l'institution de retraite professionnelle.

§ 3. En ce qui concerne les valeurs mobilières susceptibles de dépôt, la FSMA peut :

1° pour les valeurs représentatives déposées en Belgique sur un compte de dépôt à découvert, ordonner à l'organisme dépositaire le blocage du compte de dépôt ;

2° pour les autres valeurs susceptibles de dépôt, ordonner à l'institution le dépôt immédiat sur un compte spécial et bloqué par patrimoine distinct à la Banque Nationale de Belgique ou auprès d'un établissement de crédit ou d'une entreprise d'investissement qui relève du droit d'un Etat membre et dont l'agrément permet une telle activité de dépositaire.

En outre, les règles suivantes sont applicables :

1° les organismes dépositaires ne peuvent restituer les valeurs déposées que sur production de l'autorisation de la FSMA ;

2° les récépissés de dépôt doivent mentionner l'affectation des valeurs déposées ainsi que l'interdiction d'en disposer sans

La FSMA requiert l'inscription dans les conditions prévues aux articles 82 à 87 de la loi hypothécaire du 16 décembre 1851.

L'inscription peut être prise à tout moment et doit être prise en cas d'application de l'article 116.

L'inscription est radiée ou réduite du consentement de la FSMA dans les conditions prévues aux articles 92 à 95 de la loi du 16 décembre 1851 précitée.

Les frais et droits relatifs à l'inscription, à la radiation et à la réduction qui sont à charge de la FSMA sont imputés à l'institution concernée.

En outre, la FSMA peut, par lettre recommandée à la poste adressée aux conservateurs des hypothèques, s'opposer à la radiation ou la réduction de l'hypothèque consentie par un tiers au profit de l'institution de retraite professionnelle.

§ 3. En ce qui concerne les **actifs immobiliers** susceptibles de dépôt, la FSMA peut :

1° pour les **actifs déposés** en Belgique sur un compte de dépôt à découvert, ordonner à l'organisme dépositaire le blocage du compte de dépôt ;

2° pour les autres **actifs susceptibles** de dépôt, ordonner à l'institution le dépôt immédiat sur un compte spécial et bloqué, **éventuellement par patrimoine distinct, à la Banque Nationale de Belgique ou auprès d'une entreprise ou d'une institution agréée conformément à la directive 2013/36/UE précitée ou la directive 2014/65/UE précitée ou qui est acceptée en tant que dépositaire pour l'application de la directive 2009/65/CE précitée ou la directive 2011/61/UE précitée** et dont l'agrément permet une telle activité de dépositaire.

En outre, les règles suivantes sont applicables :

1° les organismes dépositaires ne peuvent restituer les **actifs déposés** que sur production de l'autorisation de la FSMA ;

2° les récépissés de dépôt doivent mentionner l'affectation des **actifs déposés**

- 101 -

autorisation de la FSMA ;

3° les organismes dépositaires et l'institution de retraite professionnelle sont solidairement responsables de tout préjudice résultant du non-respect des obligations visées aux 1° et 2° du présent alinéa ;

4° la FSMA informe les organismes dépositaires des obligations qui leur incombent en vertu du présent paragraphe.

§ 4. Pour les valeurs représentatives qui sont localisées sur le territoire d'un Etat membre autre que la Belgique, la FSMA peut inviter les autorités compétentes de cet Etat membre à prendre les mesures nécessaires pour restreindre ou interdire leur libre disposition. La FSMA désigne les actifs devant faire l'objet de ces mesures.

§ 5. Le Roi peut fixer les règles relatives aux mesures conservatoires auxquelles les valeurs non susceptibles de dépôt peuvent être soumises.

Art. 121

Les valeurs représentatives mobilières qui font l'objet des dispositions de la présente section sont insaisissables, sauf au profit des créanciers titulaires de droits ou privilèges acquis de bonne foi en vertu d'une formalité accomplie avant l'affectation desdites valeurs.

Section V

Faillite ou dissolution de l'entreprise d'affiliation

Art. 122

En cas de faillite ou de dissolution d'une entreprise d'affiliation, à défaut de reprise des obligations de retraite par un tiers, le régime de retraite de cette entreprise d'affiliation est arrêté.

Les réserves acquises des affiliés, à l'exception des rentiers, sont inscrites sur des comptes individuels qui ne peuvent plus évoluer qu'en fonction du rendement net des actifs de l'institution. Ces réserves sont, le cas échéant, augmentées conformément à la législation

ainsi que l'interdiction d'en disposer sans autorisation de la FSMA ;

3° les organismes dépositaires et l'institution de retraite professionnelle sont solidairement responsables de tout préjudice résultant du non-respect des obligations visées aux 1° et 2° du présent alinéa ;

4° la FSMA informe les organismes dépositaires des obligations qui leur incombent en vertu du présent paragraphe.

§ 4. Pour les **actifs qui sont localisés** sur le territoire d'un Etat membre autre que la Belgique, la FSMA peut inviter les autorités compétentes de cet Etat membre à prendre les mesures nécessaires pour restreindre ou interdire leur libre disposition. La FSMA désigne les actifs devant faire l'objet de ces mesures.

§ 5. Le Roi peut fixer les règles relatives aux mesures conservatoires auxquelles les **actifs** non susceptibles de dépôt peuvent être **soumis**.

Art. 121

Les **actifs mobiliers** qui font l'objet des dispositions de la présente section sont insaisissables, sauf au profit des créanciers titulaires de droits ou privilèges acquis de bonne foi en vertu d'une formalité accomplie avant l'affectation **desdits actifs**.

Section V

Faillite ou dissolution de l'entreprise d'affiliation

Art. 122

En cas de faillite ou de dissolution d'une entreprise d'affiliation, à défaut de reprise des obligations de retraite par un tiers, le régime de retraite de cette entreprise d'affiliation est **abrogé**.

Les réserves acquises des affiliés, à l'exception des **bénéficiaires**, sont inscrites sur des comptes individuels qui ne peuvent plus évoluer qu'en fonction du rendement net des actifs de l'institution. Ces réserves sont, le cas échéant, augmentées conformément à la

- 102 -

sociale ou du droit du travail qui s'applique.

Le capital constitutif de la rente en cours est payé aux rentiers, calculé conformément aux règles d'actualisation prévues dans le régime de retraite.

Si, au moment considéré, le total des réserves visées à l'alinéa 2, et des capitaux visés à l'alinéa 3, ne sont pas complètement couverts par des actifs, ces réserves et ces capitaux sont réduits proportionnellement. L'alinéa 2 et l'alinéa 3 sont d'application aux montants ainsi perçus.

Les dispositions du présent article ne sont pas d'application aux entreprises d'affiliation concernées par les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2^o.

Section VI

Autres mesures

Art. 123

La FSMA fixe le délai dans lequel l'institution de retraite professionnelle doit remédier à la situation, lorsqu'elle constate que :

1° l'institution ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution ;

2° sa gestion ou sa situation financière est de nature à mettre en cause la bonne fin de ses engagements ou n'offre pas des garanties suffisantes sur le plan de la solvabilité, de la

législation sociale ou du droit du travail qui s'applique.

Le capital constitutif de la rente en cours est payé aux **bénéficiaires**, calculé conformément aux règles d'actualisation prévues dans le régime de retraite.

Si, au moment considéré, le total des réserves visées à l'alinéa 2, et des capitaux visés à l'alinéa 3, ne sont pas complètement couverts par des actifs, ces réserves et ces capitaux sont réduits proportionnellement. L'alinéa 2 et l'alinéa 3 sont d'application aux montants ainsi perçus.

Si l'IRP ne poursuit pas la gestion des actifs alloués aux affiliés, elle établit une procédure en vue de transférer ces actifs et les passifs correspondants à un autre organisme de pension. Un aperçu général de la procédure de transfert est mis à la disposition des affiliés ou, le cas échéant, de leurs représentants.

L'IRP informe immédiatement la FSMA de la faillite ou de la dissolution d'une entreprise d'affiliation, des conséquences que cela implique sur les régimes de retraite gérés par l'IRP ainsi que, le cas échéant, de la procédure visée à l'alinéa 5.

Les dispositions du présent article ne sont pas d'application aux entreprises d'affiliation concernées par les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2^o.

Section VI

Autres mesures

Art. 123

La FSMA fixe le délai dans lequel l'institution de retraite professionnelle doit remédier à la situation, lorsqu'elle constate que :

1° l'institution ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution ;

2° sa gestion ou sa situation financière est de nature à mettre en cause la bonne fin de ses engagements ou n'offre pas des garanties

- 103 -

liquidité ou de la rentabilité ;

3° ses structures de gestion, son organisation administrative ou comptable ou son contrôle interne présente des lacunes graves ;

4° le nombre de membres de l'institution de retraite professionnelle ou de ses organes opérationnels n'atteint plus le minimum requis par la loi.

Si, au terme du délai visé à l'alinéa 1^{er}, l'institution de retraite professionnelle n'a pas remédié à la situation, la FSMA peut prendre une ou plusieurs des mesures suivantes :

1° désigner un commissaire spécial ;

2° interdire ou limiter certaines opérations ;

3° imposer à l'institution de confier tout ou partie de ses activités à un prestataire de services externe ;

4° transférer tout ou partie des activités de l'institution à une autre institution de retraite professionnelle ou à une entreprise d'assurances, qui accepte la cession ;

5° imposer le remplacement des membres des organes opérationnels et, à défaut d'exécution dans le délai qu'elle fixe, substituer aux organes opérationnels un ou plusieurs gérants provisoires ;

6° imposer que certaines activités, qu'elle désigne, fassent l'objet d'un patrimoine distinct au sens de l'article 80 ;

suffisantes sur le plan de la solvabilité, de la liquidité ou de la rentabilité ;

3° **son système de gouvernance en général ou une partie de celui-ci** présente des lacunes graves ;

4° le nombre de membres de l'institution de retraite professionnelle ou de ses organes opérationnels n'atteint plus le minimum requis par la loi.

Si, au terme du délai visé à l'alinéa 1^{er}, l'institution de retraite professionnelle n'a pas remédié à la situation, la FSMA peut prendre une ou plusieurs des mesures suivantes :

1° désigner un commissaire spécial ;

2° interdire ou limiter certaines opérations ;

3° imposer à l'institution de confier tout ou partie de ses activités à un prestataire de services externe ;

4° **imposer de transférer tout ou partie des activités de l'institution** à une autre institution de retraite professionnelle ou à une entreprise d'assurances, qui accepte la cession ;

4/1° enjoindre à l'IRP de convoquer, dans le délai qu'elle fixe, une assemblée générale dont elle établit l'ordre du jour ;

5° imposer le remplacement des membres des organes opérationnels et, à défaut d'exécution dans le délai qu'elle fixe, substituer aux organes opérationnels un ou plusieurs gérants provisoires ;

Lorsque les circonstances le justifient, la FSMA peut désigner un ou plusieurs gérants provisoires sans ordonner préalablement le remplacement de l'ensemble ou d'une partie des membres des organes opérationnels de l'IRP.

5/1° imposer le remplacement de responsables de fonctions clés ;

6° imposer que certaines activités, qu'elle désigne, fassent l'objet d'un patrimoine distinct au sens de l'article 80 ;

- 104 -

7° révoquer l'agrément.

Art. 124

L'autorisation écrite, générale ou spéciale, du commissaire spécial est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de l'institution et pour ceux des personnes chargées de la gestion. La FSMA peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.

Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération des organes de l'institution toute proposition qu'il juge opportune. La rémunération du commissaire spécial est fixée par la FSMA et supportée par l'institution de retraite professionnelle concernée.

Les membres des organes opérationnels et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou qui prennent des décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'institution de retraite professionnelle, les affiliés ou les bénéficiaires.

Si la FSMA a publié au Moniteur belge la désignation du commissaire spécial et spécifié les actes et décisions soumis à son autorisation, les actes et décisions intervenus sans cette autorisation alors qu'elle était requise sont nuls, à moins que le commissaire spécial ne les ratifie. Dans les mêmes conditions, toute décision de l'assemblée générale prise sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial est nulle, à moins que le commissaire spécial ne la ratifie.

La FSMA peut désigner un commissaire suppléant.

Art. 125

Les membres des organes opérationnels de l'institution de retraite professionnelle qui accomplissent des actes ou qui prennent des décisions en violation de l'interdiction ou de la limitation visée à l'article 123, alinéa 2, 2°, et de la sous-traitance visée à l'article 123, alinéa

7° révoquer l'agrément pour l'ensemble ou certaines des activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, conformément aux articles 130 et suivants.

Art. 124

L'autorisation écrite, générale ou spéciale, du commissaire spécial est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de l'institution et pour ceux des personnes chargées de la gestion. La FSMA peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.

Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération des organes de l'institution toute proposition qu'il juge opportune. La rémunération du commissaire spécial est fixée par la FSMA et supportée par l'institution de retraite professionnelle concernée.

Les membres des organes opérationnels et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou qui prennent des décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'institution de retraite professionnelle, les affiliés ou les bénéficiaires.

Si la FSMA a publié au Moniteur belge la désignation du commissaire spécial et spécifié les actes et décisions soumis à son autorisation, les actes et décisions intervenus sans cette autorisation alors qu'elle était requise sont nuls, à moins que le commissaire spécial ne les ratifie. Dans les mêmes conditions, toute décision de l'assemblée générale prise sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial est nulle, à moins que le commissaire spécial ne la ratifie.

La FSMA peut désigner un commissaire suppléant.

Art. 125

Les membres des organes opérationnels de l'institution de retraite professionnelle qui accomplissent des actes ou qui prennent des décisions en violation de l'interdiction ou de la limitation visée à l'article 123, alinéa 2, 2°, et de la sous-traitance visée à l'article 123, alinéa

- 105 -

2, 3°, sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'institution, les affiliés ou les bénéficiaires.

Si la FSMA a publié l'interdiction ou la limitation au Moniteur belge, les actes et décisions visés à l'alinéa 1^{er} sont nuls.

Art. 126

Les articles 34, 36, 37, 38 et 39, § 1^{er}, 4°, de la loi du 28 avril 2003 précitée ne sont pas applicables aux transferts visés à l'article 123, alinéa 2, 3°.

Ces transferts sont opposables aux affiliés, bénéficiaires et autres tiers par la publication au Moniteur belge de la décision de la FSMA imposant le transfert.

Art. 127

La nomination du ou des gérants provisoires est publiée au Moniteur belge.

Les gérants provisoires disposent, seuls ou collégalement selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées.

La rémunération du ou des gérants provisoires est fixée par la FSMA et supportée par l'institution de retraite professionnelle.

La FSMA peut à tout moment révoquer et remplacer le ou les gérants provisoires, soit d'office, soit à la demande de l'institution de retraite professionnelle, lorsqu'elle justifie que la gestion de l'intéressé ne présente plus des garanties suffisantes.

Art. 128

Les décisions de la FSMA visées aux articles 123 à 127 sortissent leurs effets à l'égard de l'institution de retraite professionnelle à dater de leur notification par lettre recommandée et, à l'égard des tiers, à dater de leur publication conformément à ces mêmes articles.

Art. 129

Le tribunal de première instance prononce, à la requête de tout intéressé, les nullités prévues aux articles 124, alinéa 4, et 125, alinéa 2.

2, 3°, sont responsables solidairement du préjudice qui en est résulté pour l'institution, les affiliés ou les bénéficiaires.

Si la FSMA a publié l'interdiction ou la limitation au Moniteur belge, les actes et décisions visés à l'alinéa 1^{er} sont nuls.

Art. 126

Les articles 34, 36, 37, 38 et 39, § 1^{er}, 4°, de la loi du 28 avril 2003 précitée ne sont pas applicables aux transferts visés à l'article 123, alinéa 2, 3°.

Ces transferts sont opposables aux affiliés, bénéficiaires et autres tiers par la publication au Moniteur belge de la décision de la FSMA imposant le transfert.

Art. 127

La nomination du ou des gérants provisoires est publiée au Moniteur belge.

Les gérants provisoires disposent, seuls ou collégalement selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées.

La rémunération du ou des gérants provisoires est fixée par la FSMA et supportée par l'institution de retraite professionnelle.

La FSMA peut à tout moment révoquer et remplacer le ou les gérants provisoires, soit d'office, soit à la demande de l'institution de retraite professionnelle, lorsqu'elle justifie que la gestion de l'intéressé ne présente plus des garanties suffisantes.

Art. 128

Les décisions de la FSMA visées aux articles 123 à 127 sortissent leurs effets à l'égard de l'institution de retraite professionnelle à dater de leur notification par lettre recommandée et, à l'égard des tiers, à dater de leur publication conformément à ces mêmes articles.

Art. 129

Le tribunal de première instance prononce, à la requête de tout intéressé, les nullités prévues aux articles 124, alinéa 4, et 125, alinéa 2.

- 106 -

L'action en nullité est dirigée contre l'institution de retraite professionnelle. Si des motifs graves le justifient, le demandeur en nullité peut solliciter en référé la suspension provisoire des actes ou décisions attaqués. L'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité produisent leurs effets à l'égard de tous. Au cas où l'acte ou la décision suspendu ont fait l'objet d'une publication, l'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité sont publiés en extrait dans les mêmes formes.

Lorsque la nullité est de nature à porter atteinte aux droits acquis de bonne fois par les affiliés, les bénéficiaires ou les tiers à l'égard de l'institution de retraite professionnelle, le tribunal peut déclarer sans effet la nullité à l'égard de ces droits, sous réserve du droit du demandeur à des dommages et intérêts s'il y a lieu.

L'action en nullité ne peut plus être intentée après l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date à laquelle les actes ou décisions intervenus sont opposables à celui qui invoque la nullité ou sont connus de lui.

Chapitre IX

Révocation de l'agrément

Art. 130

§ 1^{er}. La FSMA peut révoquer l'agrément lorsque l'institution de retraite professionnelle :

1° ne fait pas usage de l'agrément dans un délai de douze mois, ou a cessé d'exercer son activité pendant une période supérieure à six mois ou ne satisfait plus aux conditions d'accès ;

2° manque gravement aux obligations qui lui sont imposées par la présente loi ou par ses arrêtés d'exécution, notamment en ce qui concerne la constitution des provisions techniques visées aux articles 89 et 90 et leur couverture par des valeurs représentatives adéquates et suffisantes ;

L'action en nullité est dirigée contre l'institution de retraite professionnelle. Si des motifs graves le justifient, le demandeur en nullité peut solliciter en référé la suspension provisoire des actes ou décisions attaqués. L'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité produisent leurs effets à l'égard de tous. Au cas où l'acte ou la décision suspendu ont fait l'objet d'une publication, l'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité sont publiés en extrait dans les mêmes formes.

Lorsque la nullité est de nature à porter atteinte aux droits acquis de bonne fois par les affiliés, les bénéficiaires ou les tiers à l'égard de l'institution de retraite professionnelle, le tribunal peut déclarer sans effet la nullité à l'égard de ces droits, sous réserve du droit du demandeur à des dommages et intérêts s'il y a lieu.

L'action en nullité ne peut plus être intentée après l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date à laquelle les actes ou décisions intervenus sont opposables à celui qui invoque la nullité ou sont connus de lui.

Chapitre IX

Révocation de l'agrément

Art. 130

§ 1^{er}. La FSMA **peut révoquer l'agrément pour l'ensemble ou certaines des activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}** lorsque l'institution de retraite professionnelle :

1° ne fait pas usage de l'agrément dans un délai de douze mois, ou a cessé d'exercer son activité pendant une période supérieure à six mois ou ne satisfait plus aux conditions d'accès ;

2° manque gravement aux obligations qui lui sont imposées par la présente loi ou par ses arrêtés d'exécution, notamment en ce qui concerne la constitution des provisions techniques visées aux articles 89 et 90 et leur couverture par des valeurs représentatives adéquates et suffisantes ;

- 107 -

3° n'a pu réaliser, dans les délais impartis, les mesures prévues par le plan d'assainissement visé à l'article 113 ou par le plan de redressement visé à l'article 116.

Toute décision portant révocation de l'agrément est notifiée à l'institution de retraite professionnelle.

§ 2. L'agrément expire de plein droit en cas de dissolution de l'institution de retraite professionnelle.

§ 3. Sans préjudice de l'article 59, la FSMA peut, si elle estime que la sauvegarde des droits des affiliés et des bénéficiaires le requiert, publier de la manière qu'elle détermine et aux frais de l'institution de retraite professionnelle concernée, un avis de révocation ou d'expiration de plein droit de l'agrément. Cet avis mentionne la date à laquelle la révocation ou l'expiration de plein droit produit ses effets.

Art. 131

La révocation de l'agrément emporte liquidation de l'institution de retraite professionnelle.

La FSMA peut imposer toute mesure propre à sauvegarder les droits des affiliés et des bénéficiaires. Elle peut, en particulier, imposer la cession des droits et obligations découlant des régimes de pension gérés, ainsi que des valeurs représentatives affectées à la garantie de ces obligations.

L'institution dont l'agrément a été révoqué reste soumise aux dispositions de la présente loi et de ses règlements d'exécution et au contrôle de la FSMA jusqu'à ce que soient liquidés tous ses engagements.

Art. 132

La FSMA informe les autorités compétentes des Etats membres où l'institution de retraite professionnelle exerce une activité transfrontalière et l'EIOPA de la limitation ou de l'interdiction de certaines opérations visée à l'article 123, alinéa 2, et de la révocation de l'agrément visée à l'article 130, § 1^{er}.

3° n'a pu réaliser, dans les délais impartis, les mesures prévues par le plan d'assainissement visé à l'article 113 ou par le plan de redressement visé à l'article 116.

Toute décision portant révocation de l'agrément est notifiée à l'institution de retraite professionnelle.

§ 2. L'agrément expire de plein droit en cas de dissolution de l'institution de retraite professionnelle.

§ 3. Sans préjudice de l'article 59, la FSMA peut, si elle estime que la sauvegarde des droits des affiliés et des bénéficiaires le requiert, publier de la manière qu'elle détermine et aux frais de l'institution de retraite professionnelle concernée, un avis de révocation ou d'expiration de plein droit de l'agrément. Cet avis mentionne la date à laquelle la révocation ou l'expiration de plein droit produit ses effets.

Art. 131

La révocation de l'agrément emporte liquidation de l'institution de retraite professionnelle.

La FSMA peut imposer toute mesure propre à sauvegarder les droits des affiliés et des bénéficiaires. Elle peut, en particulier, imposer la cession des droits et obligations découlant des régimes de pension gérés, ainsi que des actifs alloués aux régimes de retraite.

L'institution dont l'agrément a été révoqué reste soumise aux dispositions de la présente loi et de ses règlements d'exécution et au contrôle de la FSMA jusqu'à ce que soient liquidés tous ses engagements.

Art. 132

La FSMA informe les autorités compétentes des Etats membres où l'institution de retraite professionnelle exerce une activité transfrontalière et l'EIOPA de la limitation ou de l'interdiction de certaines opérations visée à l'article 123, alinéa 2, et de la révocation de l'agrément visée à l'article 130, § 1^{er}.

- 108 -

La FSMA peut imposer, le cas échéant avec le concours de ces autorités compétentes, toutes mesures propres à sauvegarder les droits des affiliés et des bénéficiaires.

Chapitre X

Transfert

Art. 133

§ 1^{er}. Une institution de retraite professionnelle peut transférer tout ou partie des droits et obligations résultant de l'activité visée à l'article 74, § 1^{er}, 1°, à une autre institution de retraite professionnelle ou à une entreprise d'assurances moyennant le respect des règles prévues aux articles 34 à 38 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale.

§ 2. Une institution de retraite professionnelle peut transférer tout ou partie des droits et obligations résultant de l'activité visée à l'article 74, § 1^{er}, 2°, à une autre institution de retraite professionnelle ou à une entreprise d'assurances moyennant l'accord préalable de la FSMA.

Ce transfert est opposable aux affiliés, bénéficiaires et autres tiers par la publication de l'accord de la FSMA au Moniteur belge.

§ 3. Une institution de retraite professionnelle peut transférer tout ou partie des droits et obligations résultant des activités exercées à l'étranger, à une autre institution de retraite professionnelle ou à une entreprise d'assurance-vie autorisée, moyennant l'accord préalable de la FSMA, sous réserve de

La FSMA peut imposer, le cas échéant avec le concours de ces autorités compétentes, toutes mesures propres à sauvegarder les droits des affiliés et des bénéficiaires.

Chapitre X

Transfert

Art. 133

§ 1^{er}. Le présent article s'applique sans préjudice des dispositions applicables en cas de transfert transfrontalier.

§ 2. Une IRP peut transférer tout ou partie des droits et obligations résultant des régimes de retraite à une autre IRP ou à une entreprise d'assurance, à condition que le transfert ait reçu l'accord d'une majorité des affiliés concernés et d'une majorité des bénéficiaires concernés ou, s'il y a lieu, d'une majorité de leurs représentants, la majorité étant définie selon le droit applicable au régime de retraite transféré, ainsi que, le cas échéant, l'accord de l'entreprise d'affiliation concernée.

Pour les régimes de retraite belges, la majorité visée à l'alinéa 1^{er} est définie dans la législation de droit social et de droit du travail applicable au régime de retraite transféré.

Lorsque la législation belge de droit social et de droit du travail applicable au régime de retraite transféré ne comprend pas de dispositions conformément à l'alinéa 2, il est tenu compte d'une majorité simple pour l'application de l'alinéa 1^{er}.

§ 3. L'IRP qui transfère met en temps utile à la disposition des affiliés et des bénéficiaires concernés et, s'il y a lieu en vertu du paragraphe 2, de leurs représentants, les informations sur les conditions du transfert. Ces informations doivent satisfaire aux exigences de l'article 96/2.

- 109 -

dispositions contraires dans la législation applicable à ces régimes de retraite.

Les dispositions de l'alinéa 1^{er} ne sont pas applicables aux transferts des droits et obligations qui résultent des régimes de retraite visés à l'article 135, alinéa 1^{er}.

§ 4. Les affiliés ou les bénéficiaires qui ont conclu un contrat individuel avec l'IRP et qui ne sont pas d'accord avec le transfert, ont la possibilité de mettre fin à leur contrat avec l'IRP et de transférer leurs réserves constituées à un autre organisme de pension. L'IRP qui transfère ne peut, dans ce cadre, leur imputer des coûts.

§ 5. L'IRP qui transfère informe préalablement la FSMA de tout transfert visé au paragraphe 2.

Chapitre XI

Administrations et organismes publics

Section I^{re}

Dispositions générales

Art. 134

Au sens du présent chapitre, on entend par :

1° *administration publique* : une entité publique ou une personne morale de droit public qui n'est pas soumise au Livre III, titre 3, chapitre 2 du Code de droit économique ;

2° *organisme public* : une personne morale de droit public qui est soumise au Livre III, titre 3, chapitre 2 du Code de droit économique.

Art. 135

Pour l'application du présent chapitre, on entend par régime de retraite ;

1° les régimes de retraite prévoyant des prestations visées à l'article 74 ;

2° les régimes de retraite prévoyant des prestations en matière de pensions légales.

Chapitre XI

Administrations et organismes publics

Section I^{re}

Dispositions générales

Art. 134

Au sens du présent chapitre, on entend par :

1° *administration publique* : une entité publique ou une personne morale de droit public qui n'est pas soumise au Livre III, titre 3, chapitre 2 du Code de droit économique ;

2° *organisme public* : une personne morale de droit public qui est soumise au Livre III, titre 3, chapitre 2 du Code de droit économique.

Art. 135

Pour l'application du présent chapitre, on entend par régime de retraite, un régime de retraite prévoyant des prestations en matière de pensions légales.

(...)

(...)

- 110 -

Les régimes de retraite visés à l'alinéa 1^{er}, 2^o, ne peuvent être gérés par une institution de retraite professionnelle non agréée en Belgique. Les actifs et les engagements correspondant à cette activité sont cantonnés, gérés et organisés séparément des autres activités de l'institution de retraite professionnelle sans aucune possibilité de transfert.

Section II

Administrations publiques

Art. 136

§ 1^{er}. Les dispositions de la présente loi ne sont pas applicables aux régimes de retraite gérés par des administrations publiques ou par des personnes morales, autres que des institutions de retraite professionnelle, qu'elles créent à cet effet.

Les administrations publiques et les institutions créées par ces dernières ne peuvent exercer une activité transfrontalière.

Les institutions et services internes ou externes des administrations visées au présent paragraphe ne peuvent utiliser les dénominations « institution de retraite professionnelle », « institution de prévoyance », « fonds de pensions » ou « caisse de pensions » sous peine des sanctions visées à l'article 151, alinéa 2.

§ 2. Les administrations publiques sont toutefois autorisées à confier la gestion de leurs régimes de retraite à une institution de retraite professionnelle qu'au besoin elles créent. Ces institutions sont soumises aux dispositions de la présente loi.

§ 3. Par dérogation au § 1^{er}, les dispositions de la présente loi sont applicables aux régimes de retraite visés à l'article 135, 1^o, qui sont instaurés par une administration publique à partir du 1^{er} mai 2018.

Les régimes de retraite visés à l'alinéa 1^{er} qui ne sont pas répertoriés en tant que tels, pour le 31 décembre 2018 au plus tard, auprès de la

Les régimes de retraite visés à l'alinéa 1^{er} ne peuvent être gérés par une institution de retraite professionnelle non agréée en Belgique. Les actifs et les engagements correspondant à cette activité sont cantonnés, gérés et organisés séparément des autres activités de l'institution de retraite professionnelle sans aucune possibilité de transfert.

Section II

Administrations publiques

Art. 136

§ 1^{er}. Les dispositions de la présente loi ne sont pas applicables aux régimes de retraite gérés par des administrations publiques ou par des personnes morales, autres que des institutions de retraite professionnelle, qu'elles créent à cet effet.

Les administrations publiques et les institutions créées par ces dernières ne peuvent exercer une activité transfrontalière.

Les institutions et services internes ou externes des administrations visées au présent paragraphe ne peuvent utiliser les dénominations « institution de retraite professionnelle », « institution de prévoyance », « fonds de pensions » ou « caisse de pensions » sous peine des sanctions visées à l'article 151, alinéa 2.

§ 2. Les administrations publiques sont toutefois autorisées à confier la gestion de leurs régimes de retraite à une institution de retraite professionnelle qu'au besoin elles créent. Ces institutions sont soumises aux dispositions de la présente loi.

§ 3. Lorsqu'une administration publique décide, dans le respect de la réglementation en vigueur, de cesser de confier la gestion d'une partie ou de la totalité d'un régime de retraite à une IRP en application du paragraphe 1^{er}, l'IRP visée en informe immédiatement la FSMA.

L'administration publique informe les affiliés et les bénéficiaires de l'application de l'alinéa précédent.

- 111 -

banque de données relative aux pensions complémentaires créée par l'article 306 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006 sont présumés, de manière irréfragable, avoir été instaurés à partir du 1^{er} mai 2018.

Par dérogation au § 1^{er}, les dispositions de la présente loi sont également applicables aux régimes de retraite visés à l'article 135, 1°, qui ont été instaurés par une administration publique avant le 1^{er} mai 2018 et qui à cette date étaient déjà gérés par un organisme de pension visé à l'article 3, § 1.

(...)

Section III

Organismes publics

Art. 137

Les dispositions de la présente loi sont applicables aux organismes publics et aux institutions de retraite professionnelle auxquelles ceux-ci confient la gestion de leurs régimes de retraite.

Les organismes publics sont autorisés à créer une institution de retraite professionnelle pour se conformer aux dispositions de la présente loi.

Art. 138

Par dérogation à l'article 137, les dispositions de la présente loi ne sont pas applicables aux régimes de retraite des organismes publics en ce qui concerne la constitution de pensions légales dans la mesure où l'Etat, une région, une communauté, une province ou une commune supporte la charge des avantages octroyés ou garantit expressément la bonne fin des engagements de ces régimes de retraite.

L'organisme public informe les affiliés et les bénéficiaires de l'application de l'alinéa précédent.

Les institutions et services internes ou externes des organismes publics visés au présent article ne peuvent utiliser les dénominations « institution de retraite professionnelle », « institution de prévoyance », « fonds de pensions » ou « caisse de pensions » sous peine des

Section III

Organismes publics

Art. 137

Les dispositions de la présente loi sont applicables aux organismes publics et aux institutions de retraite professionnelle auxquelles ceux-ci confient la gestion de leurs régimes de retraite.

Les organismes publics sont autorisés à créer une institution de retraite professionnelle pour se conformer aux dispositions de la présente loi.

Art. 138

Par dérogation à l'article 137, les dispositions de la présente loi ne sont pas applicables aux régimes de retraite des organismes publics en ce qui concerne la constitution de pensions légales dans la mesure où l'Etat, une région, une communauté, une province ou une commune supporte la charge des avantages octroyés ou garantit expressément la bonne fin des engagements de ces régimes de retraite.

L'organisme public informe les affiliés et les bénéficiaires de l'application de l'alinéa précédent.

Les institutions et services internes ou externes des organismes publics visés au présent article ne peuvent utiliser les dénominations « institution de retraite professionnelle », « institution de prévoyance », « fonds de pensions » ou

- 112 -

sanctions visées à l'article 151, alinéa 2.

Ces organismes et institutions ne peuvent exercer une activité transfrontalière.

« caisse de pensions » sous peine des sanctions visées à l'article 151, alinéa 2.

Ces organismes et institutions ne peuvent exercer une activité transfrontalière.

Art. 138/1.

Lorsqu'en application de l'article 138, un organisme public envisage, dans le respect de la réglementation en vigueur, de cesser de confier la gestion d'une partie ou de la totalité d'un régime de retraite à une IRP, cette dernière en informe préalablement la FSMA et lui communique la preuve que l'État, une région, une communauté, une province ou une commune supporte la charge des avantages octroyés ou garantit expressément la bonne fin des engagements conformément à l'article 138, alinéa 1^{er}.

La FSMA peut refuser cette opération si l'IRP n'apporte pas la preuve visée à l'alinéa 1^{er}.

Art. 139

Le présent article s'applique aux organismes publics qui :

pour tout ou partie de leur personnel disposent d'un régime de retraite propre en ce qui concerne les pensions légales ;

n'ont pas souscrit un contrat d'assurance de groupe avec une entreprise d'assurances visée aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

n'ont pas confié la gestion de leur régime de retraite à une institution de retraite professionnelle agréée en application du Titre II ;

ne bénéficient pas de la dispense visée à l'article 138.

Les organismes publics visés à l'alinéa 1^{er}, qui disposent d'un régime de retraite propre pour leur personnel en ce qui concerne les pensions légales, sont affiliés d'office et irrévocablement, selon la catégorie à laquelle ils appartiennent, soit au régime des nouveaux affiliés à l'Office visé à l'article 1^{er}bis, d), de la loi du 6 août 1993 relative aux pensions du

Art. 139

Le présent article s'applique aux organismes publics qui :

pour tout ou partie de leur personnel disposent d'un régime de retraite propre en ce qui concerne les pensions légales ;

n'ont pas souscrit un contrat d'assurance de groupe avec une entreprise d'assurances visée aux Livres II et III de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

n'ont pas confié la gestion de leur régime de retraite à une institution de retraite professionnelle agréée en application du Titre II ;

ne bénéficient pas de la dispense visée à l'article 138.

Les organismes publics visés à l'alinéa 1^{er}, qui disposent d'un régime de retraite propre pour leur personnel en ce qui concerne les pensions légales, sont affiliés d'office et irrévocablement, selon la catégorie à laquelle ils appartiennent, soit au régime des nouveaux affiliés à l'Office visé à l'article 1^{er}bis, d), de la loi du 6 août 1993 relative aux pensions du

- 113 -

personnel nommé des administrations locales, soit au régime de pension institué par la loi du 28 avril 1958 relative à la pension des membres du personnel de certains organismes d'intérêt public et de leurs ayants droit.

Le présent article n'est applicable ni aux organismes publics qui dépendent d'une communauté, d'une région ou d'une commission communautaire ni aux organismes publics qui, pour une partie de leur personnel, sont affiliés soit au régime commun de pension des pouvoirs locaux visé à l'article 1^{er} bis, c), de la loi du 6 août 1993 précitée soit au régime des nouveaux affiliés à l'office visé à l'article 1^{er} bis, d), de cette loi.

Titre III

Institutions de retraite professionnelle d'un Etat membre autre que la Belgique

Chapitre I^{er}

Dispositions générales

Art. 140

Le présent titre est applicable aux institutions de retraite professionnelle dont le siège statutaire ou, à défaut de siège statutaire, l'administration centrale, est établi dans un autre Etat membre et qui gèrent des régimes de retraite qui sont soumis au droit belge en ce qui concerne la législation sociale et la législation du travail pertinente en matière de régimes de retraite professionnelle.

Art. 141

personnel nommé des administrations locales, soit au régime de pension institué par la loi du 28 avril 1958 relative à la pension des membres du personnel de certains organismes d'intérêt public et de leurs ayants droit.

Le présent article n'est applicable ni aux organismes publics qui dépendent d'une communauté, d'une région ou d'une commission communautaire ni aux organismes publics qui, pour une partie de leur personnel, sont affiliés soit au régime commun de pension des pouvoirs locaux visé à l'article 1^{er} bis, c), de la loi du 6 août 1993 précitée soit au régime des nouveaux affiliés à l'office visé à l'article 1^{er} bis, d), de cette loi.

Titre III

Institutions de retraite professionnelle d'un Etat membre autre que la Belgique

Chapitre I^{er}

Dispositions générales

Art. 140

Le présent titre est applicable aux IRP ayant un autre Etat membre que la Belgique comme Etat d'origine et qui :

1° veulent gérer ou gèrent des régimes de retraite qui sont soumis au droit belge en ce qui concerne la législation sociale et la législation du travail pertinente en matière de régime de retraite professionnelle ;

2° et/ou reçoivent un transfert transfrontalier en tant qu'IRP destinataire d'une IRP belge qui transfère.

Chapitre II

Activité transfrontalière

Art. 141

- 114 -

Les institutions de retraite professionnelle visées par le présent titre ne peuvent exercer, en Belgique, que les activités visées à l'article 74, ainsi que les activités qui en découlent.

Ces activités doivent être conformes aux dispositions du présent titre, ainsi qu'aux dispositions du droit social et du droit du travail belges applicables aux régimes de retraite professionnelle qu'elles gèrent, en ce compris les dispositions résultant des conventions collectives de travail.

Chapitre II

Autorisation

Les IRP ayant un autre État membre que la Belgique comme État d'origine et ayant obtenu l'autorisation, dans cet État membre, d'exercer une activité transfrontalière, ne peuvent gérer, en Belgique, que les prestations de retraite visées à l'article 2/1, § 1^{er}, ainsi que les activités qui en découlent.

L'activité transfrontalière de l'IRP doit être conforme aux dispositions du présent titre, ainsi qu'aux dispositions du droit social et du droit du travail et exigences en matière d'information belges applicables aux régimes de retraite professionnelle qu'elles gèrent, en ce compris les dispositions résultant des conventions collectives de travail.

(...)

(...)

Art. 141/1.

Les IRP visées à l'article 141, alinéa 1^{er}, déposent les valeurs représentatives susceptibles de dépôt, auprès d'un ou plusieurs dépositaires conformément à l'article 92 lorsque les affiliés et les bénéficiaires supportent intégralement le risque d'investissement.

Art. 142

Une institution de retraite professionnelle d'un État membre autre que la Belgique peut exercer une activité transfrontalière en Belgique à condition que les autorités compétentes de son État membre d'origine aient fait préalablement parvenir à la FSMA un dossier contenant au moins les informations suivantes :

1° le nom de l'entreprise d'affiliation ;

2° les principales caractéristiques du régime de retraite à gérer pour l'entreprise d'affiliation.

Art. 143

Dans les deux mois de la réception des informations visées à l'article 142, la FSMA communique aux autorités compétentes de

Art. 142

Une institution de retraite professionnelle d'un État membre autre que la Belgique peut exercer une activité transfrontalière en Belgique à condition que les autorités compétentes de son État membre d'origine aient fait préalablement parvenir à la FSMA un dossier contenant au moins les informations suivantes :

1° le nom et le lieu de l'établissement de l'administration centrale de l'entreprise d'affiliation ;

2° les principales caractéristiques du régime de retraite à gérer pour l'entreprise d'affiliation.

Art. 143

Dans les six semaines de la réception des informations visées à l'article 142, la FSMA communique aux autorités compétentes de

- 115 -

l'État membre d'origine les dispositions de droit belge qui régiront la gestion du régime de retraite pour le compte de l'entreprise d'affiliation, en matière :

- 1° de droit social et de droit du travail ;
- 2° d'exigences d'information ;
- 3° le cas échéant, de règles de placement des actifs de l'institution correspondant aux activités exercées en Belgique.

Dès que les autorités compétentes de son Etat membre d'origine lui ont transmis les informations visées à l'alinéa précédent ou, en l'absence d'une telle communication, à l'expiration du délai prévu à l'alinéa 1^{er}, l'institution de retraite professionnelle peut commencer ses activités en Belgique.

La FSMA établit la liste des institutions de retraite professionnelle d'Etats membres autres que la Belgique qui exercent une activité transfrontalière en Belgique. Cette liste et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur son site internet.

Art. 144

La procédure visée au présent chapitre est applicable lorsque l'institution de retraite professionnelle modifie les éléments visés à l'article 142.

Art. 145

La FSMA notifie aux autorités compétentes des Etats membres d'origine toute modification majeure aux dispositions visées à l'article 143, alinéa 1^{er}.

Chapitre III

Limitation du placement des actifs

Art. 146

Le Roi peut, si ces dispositions s'appliquent aux institutions de retraite professionnelle de droit belge, imposer que les actifs de l'institution de retraite professionnelle correspondant à l'activité exercée en Belgique ne soient pas placés :

l'État membre d'origine les dispositions de droit belge qui régiront la gestion du régime de retraite pour le compte de l'entreprise d'affiliation, en matière :

- 1° de droit social et de droit du travail ;
- 2° d'exigences d'information ;
- 3° **de conservation des actifs.**

Dès que les autorités compétentes de son Etat membre d'origine lui ont transmis les informations visées à l'alinéa précédent ou, en l'absence d'une telle communication, à l'expiration du délai prévu à l'alinéa 1^{er}, l'institution de retraite professionnelle peut commencer ses activités en Belgique.

La FSMA établit la liste des institutions de retraite professionnelle d'Etats membres autres que la Belgique qui exercent une activité transfrontalière en Belgique. Cette liste et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur son site internet.

Art. 144

La procédure visée au présent chapitre est applicable lorsque l'institution de retraite professionnelle modifie les éléments visés à l'article 142.

Art. 145

La FSMA notifie aux autorités compétentes des Etats membres d'origine toute modification majeure aux dispositions visées à l'article 143, alinéa 1^{er}.

Chapitre III

Transfert transfrontalier d'une IRP belge vers une IRP destinataire d'un autre État membre

Art. 146

§ 1^{er}. Une IRP destinataire d'un État membre autre que la Belgique peut recevoir un transfert transfrontalier émanant d'une IRP belge moyennant l'autorisation de l'autorité compétente de l'État membre d'origine de

- 116 -

1° à concurrence de plus de 5 % dans des actions et d'autres titres ou valeurs assimilées à des actions, des obligations, des titres de créance et d'autres instruments du marché monétaire et du marché des capitaux provenant de la même entreprise ;

2° à concurrence de plus de 10 % dans des actions et d'autres titres ou valeurs assimilées à des actions, des obligations, des titres de créance et d'autres instruments du marché monétaire et du marché des capitaux provenant d'entreprises faisant partie d'un même groupe.

En vue du respect de cette obligation, la FSMA demande aux autorités compétentes de l'Etat membre d'origine de statuer sur le cantonnement des actifs et des engagements de l'activité transfrontalière belge de cette institution de retraite professionnelle.

l'IRP destinataire et l'accord préalable de la FSMA.

La demande d'obtention de l'accord préalable est communiquée à la FSMA par l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP destinataire.

La FSMA peut demander toutes les informations qu'elle estime nécessaires afin de prendre sa décision quant à son accord préalable.

La FSMA doit communiquer sa décision à l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'IRP destinataire dans un délai de huit semaines à compter de la réception de la demande visée à l'alinéa 2, et de tous les éléments complets qui s'y rapportent.

§ 2. Pour prendre sa décision d'octroi ou non de son accord préalable pour le transfert, la FSMA vérifie uniquement si :

1° dans le cas d'un transfert partiel des engagements, provisions techniques et d'autres obligations et droits, ainsi que des actifs correspondants ou de leurs équivalents en trésorerie, les intérêts à long terme des affiliés et des bénéficiaires de la partie restante du régime sont dûment protégés ;

2° les droits individuels des affiliés et des bénéficiaires sont au moins identiques après le transfert ;

3° les actifs correspondant au régime de retraite à transférer sont suffisants et appropriés pour couvrir les engagements, provisions techniques et autres obligations et droits à transférer, conformément aux règles applicables prévues par la présente loi.

Chapitre IV

Mesures de redressement

Art. 147

Chapitre IV

Mesures de redressement

Art. 147

- 117 -

Si la FSMA constate des irrégularités dans l'application des règles visées à l'article 143, elle en informe immédiatement les autorités compétentes de l'État membre d'origine afin que ces dernières, prennent, en coordination avec la FSMA, les mesures nécessaires pour que l'institution de retraite professionnelle concernée mette un terme aux irrégularités constatées.

Art. 148

Si, malgré les mesures prises par les autorités compétentes de l'État membre d'origine ou parce qu'aucune mesure appropriée n'a été prise dans l'État membre d'origine, l'institution de retraite professionnelle continue d'enfreindre les dispositions applicables du droit social ou du droit du travail belge, la FSMA met, après en avoir informé les autorités compétentes de l'État membre d'origine, l'institution en demeure de remédier à la situation constatée dans le délai qu'elle fixe.

Si, au terme de ce délai, il n'a pas été remédié à la situation, la FSMA, après en avoir informé les autorités compétentes de l'État membre d'origine, peut, pour prévenir ou sanctionner de nouvelles irrégularités, prendre les mesures prévues par le Titre IV de la présente loi, ainsi que celles prévues aux articles 58^{quater} et 62 de la loi-programme du 24 décembre 2002 précitée ou aux articles 49^{quater} et 54 de la loi du 28 avril 2003 précitée.

Au besoin, la FSMA peut, dans la mesure strictement nécessaire, interdire l'institution de retraite professionnelle de fournir ses services à l'entreprise d'affiliation en Belgique.

La décision d'interdiction visée à l'alinéa précédent doit être portée à la connaissance de l'institution de retraite professionnelle concernée par lettre recommandée à la poste.

Sans préjudice des articles 74 à 77 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, la FSMA peut également faire application des dispositions du présent article à la demande de toute autorité belge chargée du contrôle des

Si la FSMA constate des irrégularités dans l'application des règles visées à l'article 143, elle en informe immédiatement les autorités compétentes de l'État membre d'origine afin que ces dernières, prennent, en coordination avec la FSMA, les mesures nécessaires pour que l'institution de retraite professionnelle concernée mette un terme aux irrégularités constatées.

Art. 148

Si, malgré les mesures prises par les autorités compétentes de l'État membre d'origine ou parce qu'aucune mesure appropriée n'a été prise dans l'État membre d'origine, l'institution de retraite professionnelle continue d'enfreindre les **règles visées à l'article 143, alinéa 1^{er}**, la FSMA met, après en avoir informé les autorités compétentes de l'État membre d'origine, l'institution en demeure de remédier à la situation constatée dans le délai qu'elle fixe.

Si, au terme de ce délai, il n'a pas été remédié à la situation, la FSMA, après en avoir informé les autorités compétentes de l'État membre d'origine, peut, pour prévenir ou sanctionner de nouvelles irrégularités, prendre les mesures prévues par le Titre IV de la présente loi, ainsi que celles prévues aux articles 58^{quater} et 62 de la loi-programme du 24 décembre 2002 précitée ou aux articles 49^{quater} et 54 de la loi du 28 avril 2003 précitée **ou à l'article 46 de la loi du 15 mai 2014 précitée ou à l'article 14 de la loi du 18 février 2018 précitée ou à l'article 18 de la loi du ... précitée.**

Au besoin, la FSMA peut, dans la mesure strictement nécessaire, interdire l'institution de retraite professionnelle de fournir ses services à l'entreprise d'affiliation en Belgique.

La décision d'interdiction visée à l'alinéa précédent doit être portée à la connaissance de l'institution de retraite professionnelle concernée par lettre recommandée à la poste.

Sans préjudice des articles 74 à 77 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, la FSMA peut également faire application des dispositions du présent article à la demande de toute autorité belge chargée du contrôle des

- 118 -

dispositions légales et réglementaires de droit social ou de droit du travail belge applicables aux institutions de retraite professionnelle.

Art. 148/1

§ 1^{er}. Lorsque les autorités compétentes de l'État membre d'origine ont interdit la libre disposition d'actifs appartenant à une institution de retraite professionnelle située sur leur territoire, ces autorités peuvent demander que cette interdiction soit effective en ce qui concerne les actifs détenus par un dépositaire ou conservateur établi en Belgique.

§ 2. L'État membre d'origine adresse sa demande à la FSMA et désigne les actifs qui sont visés par ces mesures.

La FSMA notifie aux dépositaires ou conservateurs de ces actifs l'interdiction prononcée par les autorités compétentes de l'État membre d'origine. L'interdiction est effective à partir de la réception de la notification.

§ 3. Si les actifs visés comprennent des biens immobiliers, ceux-ci sont soumis à une hypothèque légale au profit de l'ensemble des affiliés et des bénéficiaires des régimes de retraite gérés par l'institution de retraite professionnelle.

Les dispositions de l'article 120, § 2, alinéas 2, 4 et 5, sont applicables.

Si les actifs visés comprennent des biens mobiliers susceptibles de dépôt, ceux-ci sont soumis aux dispositions de l'article 120, § 3.

Le Roi peut fixer les règles relatives aux mesures conservatoires auxquelles les valeurs non susceptibles de dépôt peuvent être soumises.

Titre IV

Injonctions et sanctions

Chapitre I^{er}

Injonctions et sanctions administratives

Art. 149

dispositions légales et réglementaires de droit social ou de droit du travail belge applicables aux institutions de retraite professionnelle.

Art. 148/1

§ 1^{er}. Lorsque les autorités compétentes de l'État membre d'origine ont interdit la libre disposition d'actifs appartenant à une institution de retraite professionnelle située sur leur territoire, ces autorités peuvent demander que cette interdiction soit effective en ce qui concerne les actifs détenus par un dépositaire ou conservateur établi en Belgique.

§ 2. L'État membre d'origine adresse sa demande à la FSMA et désigne les actifs qui sont visés par ces mesures.

La FSMA notifie aux dépositaires ou conservateurs de ces actifs l'interdiction prononcée par les autorités compétentes de l'État membre d'origine. L'interdiction est effective à partir de la réception de la notification.

§ 3. Si les actifs visés comprennent des biens immobiliers, ceux-ci sont soumis à une hypothèque légale au profit de l'ensemble des affiliés et des bénéficiaires des régimes de retraite gérés par l'institution de retraite professionnelle.

Les dispositions de l'article 120, § 2, alinéas 2, 4 et 5, sont applicables.

Si les actifs visés comprennent des biens mobiliers susceptibles de dépôt, ceux-ci sont soumis aux dispositions de l'article 120, § 3.

Le Roi peut fixer les règles relatives aux mesures conservatoires auxquelles les valeurs non susceptibles de dépôt peuvent être soumises.

Titre IV

Injonctions et sanctions

Chapitre I^{er}

Injonctions et sanctions administratives

Art. 149

- 119 -

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la FSMA peut fixer à une institution de retraite professionnelle un délai dans lequel :

1° elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi ou des arrêtés pris pour son exécution ;

2° elle 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 1^{er}, 2°, n'est pas applicable aux institutions de retraite professionnelle visées au Titre III de la présente loi.

§ 2. Si une institution de retraite professionnelle ne donne pas suite aux injonctions visées au § 1^{er}, la FSMA peut, moyennant préavis d'un mois et indépendamment des autres mesures prévues par la loi et les règlements, communiquer ces injonctions :

1° aux administrateurs, dirigeants, mandataires et actionnaires de l'entreprise d'affiliation ;

2° au comité de surveillance visé par l'article 41, § 2, de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale ;

3° au conseil d'entreprise ou, à défaut, au comité pour la prévention et la protection au travail ou, à défaut, à la délégation syndicale de l'entreprise d'affiliation ;

4° aux représentants des affiliés et des bénéficiaires du régime de retraite ;

5° aux affiliés et aux bénéficiaires du régime de retraite.

La FSMA peut, dans les circonstances et aux conditions visées à l'alinéa 1^{er}, rendre publiques ces injonctions par la voie du

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la FSMA peut fixer à une institution de retraite professionnelle un délai dans lequel :

1° elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi ou des arrêtés pris pour son exécution ;

2° elle doit apporter les adaptations qui s'imposent à son système de gouvernance en général ou à une partie de celui-ci.

L'injonction visée à l'alinéa 1^{er}, 2°, n'est pas applicable aux institutions de retraite professionnelle visées au Titre III de la présente loi.

§ 2. Si une institution de retraite professionnelle ne donne pas suite aux injonctions visées au § 1^{er}, la FSMA peut, moyennant préavis d'un mois et indépendamment des autres mesures prévues par la loi et les règlements, communiquer ces injonctions :

1° aux administrateurs, dirigeants, mandataires et actionnaires de l'entreprise d'affiliation ;

2° au comité social visé à l'article 34 et au comité de surveillance visé par l'article 41, § 2, de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale ;

3° au conseil d'entreprise ou, à défaut, au comité pour la prévention et la protection au travail ou, à défaut, à la délégation syndicale de l'entreprise d'affiliation ou aux organes de concertation équivalents d'entreprises d'affiliation d'un autre État ;

4° aux représentants des affiliés et des bénéficiaires du régime de retraite ;

5° aux affiliés et aux bénéficiaires du régime de retraite.

La FSMA peut, dans les circonstances et aux conditions visées à l'alinéa 1^{er}, rendre

- 120 -

Moniteur belge ou par voie de presse.

Le cas échéant, la FSMA peut, dans les circonstances et aux conditions visées à l'alinéa 1^{er}, communiquer le plan de redressement visé à l'article 116 aux affiliés et aux bénéficiaires concernés par le régime de retraite faisant l'objet du plan, ainsi qu'à leurs représentants.

Les frais de communication et de publication sont à charge de l'institution.

Art. 150

Si l'institution de retraite professionnelle reste en défaut à l'expiration du délai visé à l'article 149, la FSMA peut, l'institution ayant pu faire valoir ses moyens, infliger à cette dernière une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier de retard, supérieure à 50.000 euros, ni, pour la méconnaissance d'une même injonction, supérieure à 2.500.000 euros.

Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi ou d'autres lois et règlements, la FSMA peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi ou des mesures prises en exécution de celle-ci, infliger à une institution de retraite professionnelle une amende administrative, qui ne peut excéder, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, 2.500.000 euros.

Les astreintes et amendes imposées en application des alinéas 1^{er} et 2 sont recouvrées au profit du Trésor par l'administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines.

Chapitre II

Sanctions pénales

Art. 151

Sans préjudice des dispositions du Titre V de la présente loi, sont punis d'un emprisonnement d'un mois à cinq ans et d'une amende de 25 à 2.500 euros, ou d'une de ces peines seulement, les administrateurs, les dirigeants effectifs et les mandataires d'une institution ou d'une entreprise qui ont tenté de gérer ou qui gèrent un régime de retraite en dehors d'une

publiques ces injonctions par la voie du Moniteur belge ou par voie de presse.

Le cas échéant, la FSMA peut, dans les circonstances et aux conditions visées à l'alinéa 1^{er}, communiquer **les mesures de redressement visées aux articles 113 et 114** aux affiliés et aux bénéficiaires concernés par le régime de retraite faisant l'objet **des mesures**, ainsi qu'à leurs représentants.

Les frais de communication et de publication sont à charge de l'institution.

Art. 150

Si l'institution de retraite professionnelle reste en défaut à l'expiration du délai visé à l'article 149, la FSMA peut, l'institution ayant pu faire valoir ses moyens, infliger à cette dernière une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier de retard, supérieure à 50.000 euros, ni, pour la méconnaissance d'une même injonction, supérieure à 2.500.000 euros.

Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi ou d'autres lois et règlements, la FSMA peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi ou des mesures prises en exécution de celle-ci, infliger à une institution de retraite professionnelle une amende administrative, qui ne peut excéder, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, 2.500.000 euros.

Les astreintes et amendes imposées en application des alinéas 1^{er} et 2 sont recouvrées au profit du Trésor par l'administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines.

Chapitre II

Sanctions pénales

Art. 151

Sans préjudice des dispositions du Titre V de la présente loi, sont punis d'un emprisonnement d'un mois à cinq ans et d'une amende de 25 à 2.500 euros, ou d'une de ces peines seulement, les administrateurs, les dirigeants effectifs et les mandataires d'une institution ou d'une entreprise qui ont tenté de gérer ou qui gèrent un régime de retraite en dehors d'une

- 121 -

institution de retraite professionnelle agréée en vertu du Titre II ou autorisée en vertu du Titre III.

Les mêmes peines sont applicables à quiconque fait usage de la dénomination institution de retraite professionnelle en dehors des conditions fixées par l'article 6.

Art. 152

Sans préjudice des dispositions du Titre V sont punis d'un emprisonnement d'un mois à trois ans et d'une amende de 25 à 2.500 euros ou d'une de ces peines seulement, les agents, courtiers et intermédiaires qui sont intervenus dans l'octroi de la gestion d'un régime de retraite à une institution non agréée en vertu du Titre II ou non autorisée en vertu du Titre III.

Art. 153

Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à trois ans et d'une amende de 25 à 2.500 euros ou d'une de ces peines seulement, les administrateurs, dirigeants effectifs ou mandataires qui, sciemment et volontairement, ont fait des déclarations inexactes à la FSMA, aux membres de son personnel ou aux personnes mandatées par elle, ou qui ont refusé de fournir les renseignements demandés en exécution de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution.

Les mêmes peines sont applicables aux administrateurs, commissaires, dirigeants effectifs ou mandataires des entreprises et institutions qui ne se sont pas conformés aux obligations qui leur sont imposées par la présente loi ou par les arrêtés et les règlements pris pour son d'exécution.

Art. 154

Toutes les dispositions du livre premier du Code pénal, sans exception du chapitre VII et de l'article 85, sont applicables aux infractions prévues par la présente loi.

Art. 155

institution de retraite professionnelle agréée en vertu du Titre II ou autorisée en vertu du Titre III.

Les mêmes peines sont applicables à quiconque fait usage de la dénomination institution de retraite professionnelle en dehors des conditions fixées par l'article 6.

Art. 152

Sans préjudice des dispositions du Titre V sont punis d'un emprisonnement d'un mois à trois ans et d'une amende de 25 à 2.500 euros ou d'une de ces peines seulement, les agents, courtiers et intermédiaires qui sont intervenus dans l'octroi de la gestion d'un régime de retraite à une institution non agréée en vertu du Titre II ou non autorisée en vertu du Titre III.

Art. 153

Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à trois ans et d'une amende de 25 à 2.500 euros ou d'une de ces peines seulement, les **membres des organes opérationnels ou mandataires ou responsables d'une fonction clé d'une IRP** ou mandataires qui, sciemment et volontairement, ont fait des déclarations inexactes à la FSMA, aux membres de son personnel ou aux personnes mandatées par elle, ou qui ont refusé de fournir les renseignements demandés en exécution de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution.

Les mêmes peines sont applicables aux **membres des organes opérationnels, commissaires ou mandataires d'une IRP** qui ne se sont pas conformés aux obligations qui leur sont imposées par la présente loi ou par les arrêtés et les règlements pris pour son d'exécution.

Art. 154

Toutes les dispositions du livre premier du Code pénal, sans exception du chapitre VII et de l'article 85, sont applicables aux infractions prévues par la présente loi.

Art. 155

- 122 -

Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 25 à l'encontre d'administrateurs, de dirigeants effectifs, de commissaires agréés ou d'actuares désignés d'institutions de retraite professionnelle et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la FSMA par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.

Toute action pénale du chef des infractions visées à l'alinéa 1^{er}, doit être portée à la connaissance de la FSMA à la diligence du ministère public.

Art. 156

La FSMA est habilitée à intervenir en tout état de cause devant la juridiction répressive saisie d'une infraction prévue par la présente loi, sans qu'elle ait à justifier d'un dommage.

Titre V

Dispositions transitoires

Chapitre I^{er}

Agrément, inscription et activité

Art. 157

Les institutions de prévoyance et les caisses de pensions qui ont été agréées en application de l'article 4 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances sont, sans préjudice des dispositions du présent Chapitre, agréées de plein droit au sens de l'article 52.

Art. 158

§ 1^{er}. Les institutions de prévoyance qui ont été inscrites auprès de la FSMA en application de

Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse à l'encontre de membres des organes opérationnels, de commissaires agréés ou de responsables de fonctions clés d'une IRP et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la FSMA par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.

Toute action pénale du chef des infractions visées à l'alinéa 1^{er}, doit être portée à la connaissance de la FSMA à la diligence du ministère public.

Art. 156

La FSMA est habilitée à intervenir en tout état de cause devant la juridiction répressive saisie d'une infraction prévue par la présente loi, sans qu'elle ait à justifier d'un dommage.

Titre V

Dispositions transitoires

Chapitre I^{er}

Agrément, inscription et activité

Art. 157

Les institutions de prévoyance et les caisses de pensions qui ont été agréées en application de l'article 4 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances sont, sans préjudice des dispositions du présent Chapitre, agréées de plein droit au sens de l'article 52.

Les IRP qui, à la date du 13 janvier 2019, exercent déjà simultanément les activités visées à l'article 55, alinéa 1^{er}, 1^o et 3^o, sont réputées avoir obtenu de plein droit un agrément pour les deux activités conformément à l'article 52.

Art. 158

§ 1^{er}. Les institutions de prévoyance qui ont été inscrites auprès de la FSMA en application de

- 123 -

l'article 92 de la loi du 9 juillet 1975 précitée, tel qu'il doit être lu en vertu de l'arrêté royal du 14 mai 1985 concernant l'application aux institutions de prévoyance de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances conservent l'inscription et restent provisoirement dispensées de l'agrément.

Sans préjudice des dispositions du présent chapitre, l'inscription est radiée si l'institution se trouve dans l'un des cas visés à l'article 130.

§ 2. La FSMA établit la liste des institutions de retraite professionnelle inscrites. Cette liste et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur son site internet et communiquées à l'EIOPA.

Jusqu'au moment de leur agrément, les institutions inscrites utilisent pour l'application de l'article 60 l'une des mentions suivantes :

1° « institution de prévoyance inscrite à la FSMA sous le n°... »,

2° « institution de retraite professionnelle inscrite auprès de la FSMA sous le n°... ».

Art. 159

L'article 76 n'est pas applicable aux institutions de retraite professionnelle qui, au moment de l'entrée en vigueur de cette disposition gèrent des régimes de retraite prévoyant la constitution d'avantages en matière de décès, d'invalidité ou d'incapacité de travail uniquement à titre principal.

Art. 160

Par dérogation à l'article 60, les institutions de retraite professionnelle peuvent, dans les cinq ans qui suivent l'entrée en vigueur dudit article, continuer de faire usage, dans les documents visés par celui-ci, des dénominations « fonds de pensions », « institution de prévoyance » ou « caisse de pensions », selon la nature de leurs activités.

Art. 161

Les institutions de retraite professionnelle agréées en Belgique qui, au moment de l'entrée en vigueur du Chapitre IV du Titre II de

l'article 92 de la loi du 9 juillet 1975 précitée, tel qu'il doit être lu en vertu de l'arrêté royal du 14 mai 1985 concernant l'application aux institutions de prévoyance de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances conservent l'inscription et restent provisoirement dispensées de l'agrément.

Sans préjudice des dispositions du présent chapitre, l'inscription est radiée si l'institution se trouve dans l'un des cas visés à l'article 130.

§ 2. La FSMA établit la liste des institutions de retraite professionnelle inscrites. Cette liste et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur son site internet et communiquées à l'EIOPA.

Jusqu'au moment de leur agrément, les institutions inscrites utilisent pour l'application de l'article 60 l'une des mentions suivantes :

1° « institution de prévoyance inscrite à la FSMA sous le n°... »,

2° « institution de retraite professionnelle inscrite auprès de la FSMA sous le n°... ».

Art. 159

L'article 10, alinéa 3 n'est pas applicable aux institutions de retraite professionnelle qui, au 1^{er} janvier 2007 gèrent des régimes de retraite prévoyant la constitution d'avantages en matière de décès, d'invalidité ou d'incapacité de travail uniquement à titre principal.

Art. 160

(...)

Art. 161

Les notifications relatives à l'exercice d'une activité transfrontalière ou d'une activité dans un État non membre de l'Espace économique

- 124 -

la présente loi, exercent une activité transfrontalière ou une activité dans un État non-membre de l'Espace économique européen peuvent continuer d'exercer cette activité. Elles disposent d'un délai de quatre mois à partir de l'entrée en vigueur du Chapitre IV précité pour introduire le dossier visé, selon le cas, à l'article 64, alinéa 2, ou à l'article 70, alinéa 2.

Art. 162

Les commissaires qui ont été agréés en vertu de l'article 38 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances conservent l'agrément au moment de l'entrée en vigueur des articles 103 à 108.

Les actuaire(s) qui ont été désignés sur la base de l'article 40*bis* de la loi précitée du 9 juillet 1975 tel qu'il doit être lu en vertu de l'article 15*bis* de l'arrêté royal du 14 mai 1985 concernant l'application aux institutions de prévoyance de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances restent désignés au moment de l'entrée en vigueur de l'article 109.

européen qui ont été effectuées avant le 13 janvier 2019, restent soumises à l'application des articles 62 à 73 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, tels qu'ils étaient rédigés avant leur modification par la loi du ... (loi transposant IORP II).

Art. 162

§ 1^{er}. Les commissaires qui ont été agréés en vertu de l'article 38 de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances conservent l'agrément au moment de l'entrée en vigueur des articles 103 à 108.

Les actuaire(s) qui ont été désignés sur la base de l'article 40*bis* de la loi précitée du 9 juillet 1975 tel qu'il doit être lu en vertu de l'article 15*bis* de l'arrêté royal du 14 mai 1985 concernant l'application aux institutions de prévoyance de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances restent désignés au moment de l'entrée en vigueur de l'article 109.

§ 2. Pour les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019, les personnes qui, à cette date, avaient déjà été nommées par une IRP comme actuaire désigné, auditeur interne ou compliance officer, sont réputées de plein droit être les personnes responsables, respectivement, de la fonction actuarielle, de la fonction d'audit interne ou de la fonction de compliance jusqu'à la date du renouvellement de leur nomination ou de la nomination d'un autre responsable de la fonction concernée conformément à l'article 77/2, et ce jusqu'au 31 décembre 2020 au plus tard.

Pour les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019, la nomination de la (des) personne(s) responsable(s) de la fonction de gestion des risques intervient au plus tard le 31 décembre 2019.

L'IRP informe la FSMA au moins trois mois avant les dates précitées de la nomination ou du renouvellement de la nomination, conformément aux modalités déterminées par la FSMA en exécution de l'article 77, § 2.

- 125 -

Art. 162/1.

§ 1^{er}. La rédaction et l'adaptation formelle des documents de l'IRP visés par la présente loi interviennent le 31 décembre 2020 au plus tard.

§ 2. Les IRP agréées à la date du 13 janvier 2019 et visées à l'article 20/1 disposent d'un délai jusqu'au 31 décembre 2019 pour se conformer aux dispositions de l'article 20/1.

Chapitre II**Dispense en matière prudentielle****Art. 163**

Les institutions de retraite professionnelle qui soit opéraient en Belgique au 1^{er} janvier 1986, soit gèrent des régimes de retraite qui existaient, à cette même date, au sein d'une entreprise sont dispensées de l'application des articles 89 à 94 pour la partie des engagements relative aux années antérieures à cette date et pour laquelle aucune provision n'a été comptabilisée.

Pour la couverture de la partie des engagements relative aux années antérieures au 1^{er} janvier 1986 et pour laquelle une provision a été constituée, les valeurs détenues au 1^{er} janvier 1986 par l'institution ou l'entreprise sont admises comme valeurs représentatives sur demande de l'institution et pour la durée que fixe la FSMA.

Pour les régimes gérés au sein d'une entreprise avant le 1^{er} janvier 1986, il peut être tenu compte, après la constitution de l'institution de retraite professionnelle, pour la couverture des provisions se rapportant aux années antérieures au 1^{er} janvier 1986, d'une créance sur l'entreprise d'affiliation.

Art. 164

Par dérogation à l'article 163, les institutions de retraite professionnelle qui gèrent des régimes de retraite qui existaient au sein d'une entreprise au 1^{er} janvier 1986 sans contribution des affiliés et sans constitution de provisions sont, jusqu'au 1^{er} janvier 2012, dispensées de l'application des dispositions des articles 87 et 88, en ce qui concerne les

Chapitre II**Dispense en matière prudentielle****Art. 163**

Les institutions de retraite professionnelle qui soit opéraient en Belgique au 1^{er} janvier 1986, soit gèrent des régimes de retraite qui existaient, à cette même date, au sein d'une entreprise sont dispensées de l'application des articles 89 à 94 pour la partie des engagements relative aux années antérieures à cette date et pour laquelle aucune provision n'a été comptabilisée.

Pour la couverture de la partie des engagements relative aux années antérieures au 1^{er} janvier 1986 et pour laquelle une provision a été constituée, les valeurs détenues au 1^{er} janvier 1986 par l'institution ou l'entreprise sont admises comme valeurs représentatives sur demande de l'institution et pour la durée que fixe la FSMA.

Pour les régimes gérés au sein d'une entreprise avant le 1^{er} janvier 1986, il peut être tenu compte, après la constitution de l'institution de retraite professionnelle, pour la couverture des provisions se rapportant aux années antérieures au 1^{er} janvier 1986, d'une créance sur l'entreprise d'affiliation.

Art. 164

Par dérogation à l'article 163, les institutions de retraite professionnelle qui gèrent des régimes de retraite qui existaient au sein d'une entreprise au 1^{er} janvier 1986 sans contribution des affiliés et sans constitution de provisions sont, jusqu'au 1^{er} janvier 2012, dispensées de l'application des dispositions des articles 87 et 88, en ce qui concerne les

- 126 -

engagements relatifs aux affiliés entrés en service avant le 1^{er} janvier 1986.

Ces institutions sont dispensées de l'application des articles 89 à 94 pour la partie des engagements relative aux années antérieures au 1^{er} janvier 2007 et afférente aux affiliés entrés en service avant le 1^{er} janvier 1986, y compris en ce qui concerne les adaptations et revalorisations consécutives aux hausses de salaires.

Ces dispenses ne concernent pas les engagements relatifs à l'augmentation des prestations résultant d'une modification du régime de retraite postérieure au 1^{er} janvier 1986.

Art. 165

Les entreprises qui gèrent en leur sein un régime de retraite qui existait au 1^{er} janvier 1986 sans contribution des affiliés et sans constitution de provisions créent une institution de retraite professionnelle avant le 1^{er} janvier 2008, sauf si le régime de retraite se rapporte exclusivement à des affiliés qui ont quitté le service ou ont été pensionnés avant le 1^{er} janvier 2007.

L'institution créée en application de l'alinéa 1^{er} bénéficie des dispenses visées à l'article 164.

Art. 166

Les institutions qui gèrent des régimes de retraite organisés par une convention collective sectorielle de travail conclue avant le 29 juillet 1975 qui lie toutes les entreprises appartenant à ce secteur et qui prévoit expressément que les avantages octroyés sont payés à charge de compte d'exploitation de l'entreprise sans contribution des affiliés bénéficient des dispositions des articles 163 à 165 étant entendu que les mots « le 1^{er} janvier 1986 » doivent être lus comme « la date à laquelle la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances leur était applicable ».

Art. 167

§ 1^{er}. Les institutions qui ont été agréées en tant qu'institutions de prévoyance en vue de gérer les régimes de retraite d'une ou plusieurs

engagements relatifs aux affiliés entrés en service avant le 1^{er} janvier 1986.

Ces institutions sont dispensées de l'application des articles 89 à 94 pour la partie des engagements relative aux années antérieures au 1^{er} janvier 2007 et afférente aux affiliés entrés en service avant le 1^{er} janvier 1986, y compris en ce qui concerne les adaptations et revalorisations consécutives aux hausses de salaires.

Ces dispenses ne concernent pas les engagements relatifs à l'augmentation des prestations résultant d'une modification du régime de retraite postérieure au 1^{er} janvier 1986.

Art. 165

Les entreprises qui gèrent en leur sein un régime de retraite qui existait au 1^{er} janvier 1986 sans contribution des affiliés et sans constitution de provisions créent une institution de retraite professionnelle avant le 1^{er} janvier 2008, sauf si le régime de retraite se rapporte exclusivement à des affiliés qui ont quitté le service ou ont été pensionnés avant le 1^{er} janvier 2007.

L'institution créée en application de l'alinéa 1^{er} bénéficie des dispenses visées à l'article 164.

Art. 166

Les institutions qui gèrent des régimes de retraite organisés par une convention collective sectorielle de travail conclue avant le 29 juillet 1975 qui lie toutes les entreprises appartenant à ce secteur et qui prévoit expressément que les avantages octroyés sont payés à charge de compte d'exploitation de l'entreprise sans contribution des affiliés bénéficient des dispositions des articles 163 à 165 étant entendu que les mots « le 1^{er} janvier 1986 » doivent être lus comme « la date à laquelle la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances leur était applicable ».

Art. 167

(...)

- 127 -

administrations publiques peuvent notifier à la FSMA leur volonté d'être dispensées de l'application des dispositions de la présente loi conformément aux dispositions de l'article 136, § 1^{er}.

La notification est publiée au Moniteur belge (...) par la FSMA.

§ 2. Les institutions qui ont été agréées en tant qu'institutions de prévoyance en vue de gérer les régimes de retraite d'un ou plusieurs organismes publics peuvent demander à être dispensées de l'application des dispositions de la présente loi conformément aux dispositions de l'article 138. (...)

La demande doit être introduite auprès de la FSMA. La FSMA se prononce dans les quatre mois de la demande. (...)

La demande est refusée si l'institution n'apporte pas la preuve que l'Etat, une région, une communauté, une province ou une commune supporte la charge des avantages octroyés ou garantit expressément la bonne fin des engagements, conformément à l'article 138, alinéa 1^{er}. (...)

Si la demande est acceptée, la décision de la FSMA est publiée au Moniteur belge. (...)

Art. 168

§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions des articles 136 à 138, les entités et personnes morales de droit public qui, à la date d'entrée en vigueur des articles précités, n'ont pas confié la gestion de leur régime de retraite à une institution de retraite professionnelle, appliquent les dispositions de la présente loi à partir du 1^{er} janvier 2007.

La requête d'agrément de l'institution de retraite professionnelle créée en vue de gérer les régimes de retraite visés au présent paragraphe doit être introduite avant le 1^{er} janvier 2008, sauf si le régime de retraite se rapporte exclusivement à des affiliés qui ont quitté le service ou ont été pensionnés avant le 1^{er} janvier 2007.

Art. 168

§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions des articles 136 à 138, les entités et personnes morales de droit public qui, à la date d'entrée en vigueur des articles précités, n'ont pas confié la gestion de leur régime de retraite à une institution de retraite professionnelle, appliquent les dispositions de la présente loi à partir du 1^{er} janvier 2007.

La requête d'agrément de l'institution de retraite professionnelle créée en vue de gérer les régimes de retraite visés au présent paragraphe doit être introduite avant le 1^{er} janvier 2008, sauf si le régime de retraite se rapporte exclusivement à des affiliés qui ont quitté le service ou ont été pensionnés avant le 1^{er} janvier 2007.

- 128 -

§ 2. Les institutions créées en application du § 1^{er} doivent se conformer aux dispositions des articles 87 et 88 avant le 1^{er} janvier 2012.

Les articles 87 et 88 sont toutefois applicables aux engagements relatifs à l'augmentation des prestations résultant d'une modification du régime de retraite postérieure au 1^{er} janvier 2007.

§ 3. L'article 163 est applicable aux institutions visées au § 1^{er}, étant entendu que les mots « le 1^{er} janvier 1986 » doivent être lus comme « le 1^{er} janvier 2007 ».

En outre, si le régime de retraite ne prévoit ni contribution des affiliés ni constitution de provisions, ces institutions sont dispensées de l'application des articles 89 à 94 pour la partie des engagements relative aux années antérieures au 1^{er} janvier 2007, y compris en ce qui concerne les adaptations et revalorisations consécutives aux hausses de salaires.

La dispense visée à l'alinéa précédent ne concerne pas les engagements relatifs à l'augmentation des prestations résultant d'une modification du régime de retraite postérieure au 1^{er} janvier 2007.

§ 4. Les institutions de retraite professionnelle créées par des personnes morales de droit public avant l'entrée en vigueur des articles 136 à 138, peuvent, moyennant l'accord de la FSMA, bénéficier des dispenses visées aux §§ 2 et 3 à une date antérieure à celles y visées et au plus tôt, le 1^{er} septembre 2000.

Art. 169

Les institutions de retraite professionnelle qui exercent une activité au profit des dirigeants d'une entreprise bénéficient, pour cette activité, des dispositions des articles 163 à 165 étant entendu que les mots « le 1^{er} janvier 1986 » doivent être lus comme « le 1^{er} septembre 2000 ».

Art. 170

§ 1^{er}. La présente loi est applicable aux régimes de retraite existant au 1^{er} janvier 2004 au sein des fonds de sécurité d'existence soumis à la loi du 7 janvier 1958 concernant les fonds de

§ 2. Les institutions créées en application du § 1^{er} doivent se conformer aux dispositions des articles 87 et 88 avant le 1^{er} janvier 2012.

Les articles 87 et 88 sont toutefois applicables aux engagements relatifs à l'augmentation des prestations résultant d'une modification du régime de retraite postérieure au 1^{er} janvier 2007.

§ 3. L'article 163 est applicable aux institutions visées au § 1^{er}, étant entendu que les mots « le 1^{er} janvier 1986 » doivent être lus comme « le 1^{er} janvier 2007 ».

En outre, si le régime de retraite ne prévoit ni contribution des affiliés ni constitution de provisions, ces institutions sont dispensées de l'application des articles 89 à 94 pour la partie des engagements relative aux années antérieures au 1^{er} janvier 2007, y compris en ce qui concerne les adaptations et revalorisations consécutives aux hausses de salaires.

La dispense visée à l'alinéa précédent ne concerne pas les engagements relatifs à l'augmentation des prestations résultant d'une modification du régime de retraite postérieure au 1^{er} janvier 2007.

§ 4. Les institutions de retraite professionnelle créées par des personnes morales de droit public avant l'entrée en vigueur des articles 136 à 138, peuvent, moyennant l'accord de la FSMA, bénéficier des dispenses visées aux §§ 2 et 3 à une date antérieure à celles y visées et au plus tôt, le 1^{er} septembre 2000.

Art. 169

Les institutions de retraite professionnelle qui exercent une activité au profit des dirigeants d'une entreprise bénéficient, pour cette activité, des dispositions des articles 163 à 165 étant entendu que les mots « le 1^{er} janvier 1986 » doivent être lus comme « le 1^{er} septembre 2000 ».

Art. 170

§ 1^{er}. La présente loi est applicable aux régimes de retraite existant au 1^{er} janvier 2004 au sein des fonds de sécurité d'existence soumis à la loi du 7 janvier 1958 concernant les fonds de

- 129 -

sécurité d'existence, à partir de la première des deux dates suivantes :

1° le 1^{er} janvier 2007 ;

2° la date d'entrée en vigueur de la convention collective de travail qui adapte le régime de retraite à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale.

La requête d'agrément de l'institution de retraite professionnelle créée en vue de gérer les régimes de retraite visés par le présent paragraphe doit être introduite au plus tard à l'expiration d'un délai d'un an suivant la date visée à l'alinéa 1^{er}.

§ 2. Les fonds de sécurité d'existence visé au § 1^{er}, qui gèrent des régimes de retraite existant au 1^{er} janvier 2004, sont dispensé de l'obligation de créer une institution de retraite professionnelle, à condition que ce régime de retraite se rapporte exclusivement aux années de services antérieures à la date visées au § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

§ 3. Les institutions de retraite professionnelle qui gèrent des régimes de retraite visés au § 1^{er} disposent d'un délai de cinq ans à compter de la date visée au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, pour se conformer aux obligations des articles 87 et 88.

Elles sont également dispensées de l'application des articles 89 à 94 pour la partie de leurs engagements relative aux années antérieures à la date visée au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, y compris en ce qui concerne les adaptations et les revalorisations consécutives aux hausses de salaires.

Ces dispenses ne concernent pas les engagements relatifs à l'augmentation des prestations qui résulte de la convention collective de travail sectorielle qui adapte le régime de retraite à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale ou d'une modification du règlement de pension qui intervient après la date visée au § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

sécurité d'existence, à partir de la première des deux dates suivantes :

1° le 1^{er} janvier 2007 ;

2° la date d'entrée en vigueur de la convention collective de travail qui adapte le régime de retraite à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale.

La requête d'agrément de l'institution de retraite professionnelle créée en vue de gérer les régimes de retraite visés par le présent paragraphe doit être introduite au plus tard à l'expiration d'un délai d'un an suivant la date visée à l'alinéa 1^{er}.

§ 2. Les fonds de sécurité d'existence visé au § 1^{er}, qui gèrent des régimes de retraite existant au 1^{er} janvier 2004, sont dispensé de l'obligation de créer une institution de retraite professionnelle, à condition que ce régime de retraite se rapporte exclusivement aux années de services antérieures à la date visées au § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

§ 3. Les institutions de retraite professionnelle qui gèrent des régimes de retraite visés au § 1^{er} disposent d'un délai de cinq ans à compter de la date visée au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, pour se conformer aux obligations des articles 87 et 88.

Elles sont également dispensées de l'application des articles 89 à 94 pour la partie de leurs engagements relative aux années antérieures à la date visée au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, y compris en ce qui concerne les adaptations et les revalorisations consécutives aux hausses de salaires.

Ces dispenses ne concernent pas les engagements relatifs à l'augmentation des prestations qui résulte de la convention collective de travail sectorielle qui adapte le régime de retraite à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale ou d'une modification du règlement de pension qui intervient après la date visée au § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

- 130 -

Art. 171

§ 1^{er}. Les institutions de retraite professionnelle qui, au 1^{er} janvier 2006, gèrent en Belgique des régimes de retraite visés à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2^o, sans être agréées conformément au Titre II, Chapitre III, peuvent poursuivre leur activité nonobstant le fait qu'elles ne satisfont pas aux obligations des articles 87 à 94, moyennant le respect des dispositions du présent article.

§ 2. Les institutions visées à l'alinéa 1^{er} introduisent la requête d'agrément au plus tard le 31 janvier 2006.

Elles bénéficient d'un délai expirant le 31 décembre 2010 pour se conformer aux articles 87 et 88.

Elles devront :

au 31 décembre 2006, avoir constitué 1/5^e de la marge de solvabilité à constituer à cette date ;

au 31 décembre 2007, avoir constitué 2/5^e de la marge de solvabilité à constituer à cette date ;

au 31 décembre 2008, avoir constitué 3/5^e de la marge de solvabilité à constituer à cette date ;

au 31 décembre 2009, avoir constitué 4/5^e de la marge de solvabilité à constituer à cette date.

§ 3. Pour la partie des engagements relative aux années antérieures au 1^{er} janvier 2006 et pour lesquels aucune provision n'a été constituée, les institutions visées au § 1^{er} bénéficient d'un délai expirant le 31 décembre 2025 pour satisfaire aux exigences des articles 89 à 94, à condition qu'elles démontrent, au moyen d'une analyse de risques acceptée par la FSMA, qu'elles satisferont à ces exigences au terme du délai précité.

L'apurement doit intervenir de telle manière que le montant amorti ne soit jamais inférieur à celui qui résulterait de l'amortissement constant sur une durée de 20 ans. L'extinction de ce sous-financement ne peut se dérouler

Art. 171

§ 1^{er}. Les institutions de retraite professionnelle qui, au 1^{er} janvier 2006, gèrent en Belgique des régimes de retraite visés à l'article 55, alinéa 1^{er}, 2^o, sans être agréées conformément au Titre II, Chapitre III, peuvent poursuivre leur activité nonobstant le fait qu'elles ne satisfont pas aux obligations des articles 87 à 94, moyennant le respect des dispositions du présent article.

§ 2. Les institutions visées à l'alinéa 1^{er} introduisent la requête d'agrément au plus tard le 31 janvier 2006.

Elles bénéficient d'un délai expirant le 31 décembre 2010 pour se conformer aux articles 87 et 88.

Elles devront :

au 31 décembre 2006, avoir constitué 1/5^e de la marge de solvabilité à constituer à cette date ;

au 31 décembre 2007, avoir constitué 2/5^e de la marge de solvabilité à constituer à cette date ;

au 31 décembre 2008, avoir constitué 3/5^e de la marge de solvabilité à constituer à cette date ;

au 31 décembre 2009, avoir constitué 4/5^e de la marge de solvabilité à constituer à cette date.

§ 3. Pour la partie des engagements relative aux années antérieures au 1^{er} janvier 2006 et pour lesquels aucune provision n'a été constituée, les institutions visées au § 1^{er} bénéficient d'un délai expirant le 31 décembre 2025 pour satisfaire aux exigences des articles 89 à 94, à condition qu'elles démontrent, au moyen d'une analyse de risques acceptée par la FSMA, qu'elles satisferont à ces exigences au terme du délai précité.

L'apurement doit intervenir de telle manière que le montant amorti ne soit jamais inférieur à celui qui résulterait de l'amortissement constant sur une durée de 20 ans. L'extinction de ce sous-financement ne peut se dérouler

- 131 -

plus lentement que les engagements auxquels il est lié.

§ 4. Pour la couverture de la partie des engagements relative aux années antérieures au 1^{er} janvier 2006 et pour lesquels une provision a été constituée, les valeurs détenues par l'institution à cette date sont admises comme valeurs représentatives sur demande de l'institution et pendant une durée que la FSMA fixe.

Art. 172

Les dispenses visées aux articles 163, 164, alinéa 2, et 168, § 3, alinéa 1^{er}, s'éteignent en même temps que les engagements auxquels elles sont liées.

Pour chacune des dispenses visées à l'alinéa précédent, lorsque la somme des valeurs représentatives et du montant de la dispense excède le montant des engagements du ou des régimes de retraite concernés, calculés sans déduction de ladite dispense, la dispense est réduite du montant de cet excédent.

Art. 173

§ 1^{er}. Les institutions de retraite professionnelle qui sont dispensées de l'application des articles 89 à 94 restent néanmoins tenues d'envoyer à la FSMA un rapport annuel sur l'ensemble de leurs engagements.

Les opérations de paiement se rapportant aux engagements visés par la dispense sont reprises dans une rubrique distincte des comptes annuels de l'institution de retraite professionnelle.

La FSMA peut fixer les modalités du rapport annuel.

§ 2. Les entreprises, les entités et personnes morales de droit public, et les fonds de sécurité d'existence qui, en vertu des articles 165, 168, § 1^{er}, alinéa 2, et 170, § 2, sont dispensés de l'obligation de créer une institution de retraite professionnelle doivent être inscrits auprès de la FSMA avant le 1^{er} janvier 2010.

plus lentement que les engagements auxquels il est lié.

§ 4. Pour la couverture de la partie des engagements relative aux années antérieures au 1^{er} janvier 2006 et pour lesquels une provision a été constituée, les valeurs détenues par l'institution à cette date sont admises comme valeurs représentatives sur demande de l'institution et pendant une durée que la FSMA fixe.

Art. 172

Les dispenses visées aux articles 163, 164, alinéa 2, et 168, § 3, alinéa 1^{er}, s'éteignent en même temps que les engagements auxquels elles sont liées.

Pour chacune des dispenses visées à l'alinéa précédent, lorsque la somme des **actifs attribués au patrimoine concerné** et du montant de la dispense excède le montant des engagements du ou des régimes de retraite concernés, calculés sans déduction de ladite dispense, la dispense est réduite du montant de cet excédent.

Art. 173

§ 1^{er}. Les institutions de retraite professionnelle qui sont dispensées de l'application des articles 89 à 94 restent néanmoins tenues d'envoyer à la FSMA un rapport annuel sur l'ensemble de leurs engagements.

Les opérations de paiement se rapportant aux engagements visés par la dispense sont reprises dans une rubrique distincte des comptes annuels de l'institution de retraite professionnelle.

La FSMA peut fixer les modalités du rapport annuel.

§ 2. Les entreprises, les entités et personnes morales de droit public, et les fonds de sécurité d'existence qui, en vertu des articles 165, 168, § 1^{er}, alinéa 2, et 170, § 2, sont dispensés de l'obligation de créer une institution de retraite professionnelle doivent être inscrits auprès de la FSMA avant le 1^{er} janvier 2010.

- 132 -

Ils sont tenus d'envoyer à la FSMA un rapport annuel sur les régimes de retraite qu'ils gèrent.

La FSMA peut fixer les modalités de l'inscription et du rapport annuel.

Chapitre III

Autres mesures transitoires

Art. 174

Les institutions de retraite professionnelle constituées sous la forme d'une association sans but lucratif ou d'une association d'assurances mutuelles ont jusqu'au 1^{er} janvier 2012 pour se transformer en organisme de financement de pensions régi par le Chapitre II du Titre II de la présente loi.

La transformation fait l'objet d'une décision de l'assemblée générale de l'association sans but lucratif ou de l'association d'assurances mutuelles, prise à la majorité des membres présents ou représentés.

Immédiatement, après la décision de transformation, les statuts de l'organisme de financement de pensions sont arrêtés aux mêmes conditions.

Cette transformation n'entraîne aucun changement dans la personnalité juridique de l'institution de retraite professionnelle qui subsiste sous sa nouvelle forme.

Jusqu'à leur transformation en organisme de financement de pensions, ces institutions de retraite professionnelle ne sont pas soumises aux articles 9, alinéas 1^{er} et 3, 11, 12, 35, 36, 43, 44, 45, 46, alinéa 1^{er}, 1^o à 2^o et 4^o à 7^o, et alinéa 2, et 47 à 51.

Art. 175

Les institutions de retraite professionnelle qui, à la date d'entrée en vigueur de l'article 122, gèrent un régime de pension d'une entreprise d'affiliation qui a été déclarée en faillite ou a été dissoute, disposent d'un délai d'un an pour se conformer aux dispositions de cet article.

Titre VI

Ils sont tenus d'envoyer à la FSMA un rapport annuel sur les régimes de retraite qu'ils gèrent.

La FSMA peut fixer les modalités de l'inscription et du rapport annuel.

Chapitre III

Autres mesures transitoires

Art. 174

(...)

(...)

(...)

(...)

(...)

Art. 175

Les institutions de retraite professionnelle qui, à la date d'entrée en vigueur de l'article 122, gèrent un régime de pension d'une entreprise d'affiliation qui a été déclarée en faillite ou a été dissoute, disposent d'un délai d'un an pour se conformer aux dispositions de cet article.

Titre VI

- 133 -

Dispositions diverses**Art. 220 - 226**

(…)

Chapitre II**Mesures d'exécution****Art. 227**

(…)

Art. 228

§ 1^{er}. Sur la proposition du ministre qui a l'Économie dans ses attributions, le Roi prend les arrêtés nécessaires à l'exécution des Titres I^{er} à V, ainsi que des articles 227 et 231.

Le Roi fixe spécialement :

1° les règles à respecter par les institutions de retraite professionnelle en matière de participation dans les bénéfices au profit des affiliés ;

2° les obligations des institutions de retraite professionnelle relatives à la tenue et à la communication des livres, pièces comptables et autres documents, aux mentions à faire dans les prospectus, circulaires, affiches et autres écrits destinés au public.

Il peut également prévoir pour les notifications qui doivent être faites en application des dispositions des Titres I^{er} à V, des procédures équivalentes à celle de la lettre recommandée.

§ 2. Le Roi peut, pour l'élaboration des arrêtés visés par le présent article, prévoir des règles différentes en fonction de la nature et du risque des activités des institutions de retraite professionnelle concernées.

§ 3. Les arrêtés visés par le présent article sont pris sur l'avis préalable de la FSMA et après que cette dernière ait demandé l'avis de la Commission des Assurances instituée par l'article 301 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

La Commission des Assurances peut, sur les matières visées par le présent article, émettre

Dispositions diverses**Art. 220 - 226**

(…)

Chapitre II**Mesures d'exécution****Art. 227**

(…)

Art. 228

§ 1^{er}. Sur la proposition du ministre qui a l'Économie dans ses attributions, le Roi prend les arrêtés nécessaires à l'exécution des Titres I^{er} à V, ainsi que des articles 227 et 231.

Le Roi fixe spécialement :

1° les règles à respecter par les institutions de retraite professionnelle en matière de participation dans les bénéfices au profit des affiliés ;

2° les obligations des institutions de retraite professionnelle relatives à la tenue et à la communication des livres, pièces comptables et autres documents, aux mentions à faire dans les prospectus, circulaires, affiches et autres écrits destinés au public.

Il peut également prévoir pour les notifications qui doivent être faites en application des dispositions des Titres I^{er} à V, des procédures équivalentes à celle de la lettre recommandée.

§ 2. Le Roi peut, pour l'élaboration des arrêtés visés par le présent article, prévoir des règles différentes en fonction de la nature et du risque des activités des institutions de retraite professionnelle concernées.

§ 3. Les arrêtés visés par le présent article sont pris sur l'avis préalable de la FSMA et après que cette dernière ait demandé l'avis de la Commission des Assurances instituée par l'article 301 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

La Commission des Assurances peut, sur les matières visées par le présent article, émettre

- 134 -

ses avis d'initiative. Elle rend également un avis sur toute question qui lui est soumise par le ministre ayant le contrôle prudentiel des institutions de retraite professionnelle dans ses attributions.

Le ministre qui a l'Economie dans ses attributions peut fixer des délais endéans lesquels la FSMA et la Commission des Assurances doivent émettre leur avis. De même, la FSMA peut fixer un délai endéans lequel la Commission des Assurances doit émettre son avis. En cas de non-respect de l'un ou l'autre de ces délais, l'avis correspondant n'est plus requis.

Art. 229

Le Roi prend, sur la proposition du ministre de la Justice, les arrêtés d'exécution des articles 49 et 50.

Art. 230

Le Roi peut, sur la proposition conjointe des ministres qui ont l'Économie, les Pensions et les Classes moyennes dans leurs attributions, coordonner les dispositions :

- 1° de la présente loi ;
- 2° du Titre II, Chapitre I^{er}, Section IV, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 ;
- 3° de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale ;

ses avis d'initiative. Elle rend également un avis sur toute question qui lui est soumise par le ministre ayant le contrôle prudentiel des institutions de retraite professionnelle dans ses attributions.

Le ministre qui a l'Economie dans ses attributions peut fixer des délais endéans lesquels la FSMA et la Commission des Assurances doivent émettre leur avis. De même, la FSMA peut fixer un délai endéans lequel la Commission des Assurances doit émettre son avis. En cas de non-respect de l'un ou l'autre de ces délais, l'avis correspondant n'est plus requis.

Art. 229

Le Roi prend, sur la proposition du ministre de la Justice, les arrêtés d'exécution des articles 49 et 50.

Art. 230

Le Roi peut, sur la proposition conjointe des ministres qui ont l'Économie, les Pensions et les Classes moyennes dans leurs attributions, coordonner les dispositions :

- 1° de la présente loi ;
- 2° du Titre II, Chapitre I^{er}, Section IV, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 ;
- 3° de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages en matière de sécurité sociale ;

4° du Titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

5° du Titre II de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants ;

6° du Titre II de la loi du ... instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salarié et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires.

- 135 -

et les dispositions qui auraient expressément ou implicitement modifiées les lois précitées au moment où les coordinations seront établies.

A cette fin, Il peut notamment :

1° modifier l'ordre, la numérotation et, en général, la présentation des dispositions à coordonner ;

2° modifier les références qui seraient contenues dans les dispositions à coordonner, en vue de les mettre en concordance avec la nouvelle numérotation ;

3° modifier la rédaction des dispositions à coordonner en vue d'assurer leur concordance et d'en unifier la terminologie, sans qu'il puisse être porté atteinte aux principes inscrits dans ces dispositions.

Les coordinations porteront l'intitulé déterminé par le Roi.

Art. 231

Le Roi peut, sur la proposition du ministre qui a l'Économie dans ses attributions et par arrêté délibéré en Conseil des ministres, adapter les dispositions des Titres I^{er} à V, ainsi que de l'article 227 aux obligations découlant pour la Belgique d'accords ou de traités internationaux.

Art. 232

Le Roi peut, dans les lois et arrêtés autres que ceux visés aux autres dispositions du présent chapitre, remplacer les mots « l'article 2, § 3,4°, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances » et les mots « l'article 2, § 3,6°, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances » par, les mots « l'article 2,1°, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle ».

Art. 232/1

La FSMA communique à l'EIOPA régulièrement, et au moins tous les deux ans, toute réglementation relative au contrôle prudentiel des institutions de retraite

et les dispositions qui auraient expressément ou implicitement modifiées les lois précitées au moment où les coordinations seront établies.

A cette fin, Il peut notamment :

1° modifier l'ordre, la numérotation et, en général, la présentation des dispositions à coordonner ;

2° modifier les références qui seraient contenues dans les dispositions à coordonner, en vue de les mettre en concordance avec la nouvelle numérotation ;

3° modifier la rédaction des dispositions à coordonner en vue d'assurer leur concordance et d'en unifier la terminologie, sans qu'il puisse être porté atteinte aux principes inscrits dans ces dispositions.

Les coordinations porteront l'intitulé déterminé par le Roi.

Art. 231

Le Roi peut, sur la proposition du ministre qui a l'Économie dans ses attributions et par arrêté délibéré en Conseil des ministres, adapter les dispositions des Titres I^{er} à V, ainsi que de l'article 227 aux obligations découlant pour la Belgique d'accords ou de traités internationaux.

Art. 232

Le Roi peut, dans les lois et arrêtés autres que ceux visés aux autres dispositions du présent chapitre, remplacer les mots « l'article 2, § 3,4°, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances » et les mots « l'article 2, § 3,6°, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances » par, les mots « l'article 2,1°, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle ».

Art. 232/1

La FSMA communique à l'EIOPA régulièrement, et au moins tous les deux ans, toute réglementation relative au contrôle prudentiel des institutions de retraite

- 136 -

professionnelle, telle que les dispositions de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, ainsi que les modifications qui y sont apportées.

Art. 232/2

La FSMA coopère avec l'EIOPA aux fins de la Directive 2003/41/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle, conformément au règlement (UE) n° 1094/2010.

La FSMA fournit dans les plus brefs délais à l'EIOPA toutes les informations nécessaires à l'accomplissement de sa mission au titre de la Directive et du règlement précités, conformément à l'article 35 dudit règlement.

Art. 233

La FSMA informe la Commission européenne et l'EIOPA des difficultés majeures auxquelles donne lieu l'application de la directive 2003/41/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle.

Chapitre III

Entrée en vigueur et disposition finale

Art. 234

Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur de chacune des dispositions de la présente loi, à l'exception :

1° des articles 189, 199, 211, 2°, 213, 216, 2°, et 225, qui produisent leurs effets le 1^{er} janvier 2004 ;

2° des articles 1^{er}, 2, 6, 151, alinéa 2, 181, 188, 191, 192, 200, 201, 1°, 203 à 206, 212, 214, 215, 223, 226 et 227 à 234, qui entrent en vigueur le jour de la publication de la présente loi au Moniteur belge.

professionnelle, telle que les dispositions de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, ainsi que les modifications qui y sont apportées.

Art. 232/2

La FSMA coopère avec l'EIOPA aux fins de la Directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP), conformément au règlement (UE) n° 1094/2010.

La FSMA fournit dans les plus brefs délais à l'EIOPA toutes les informations nécessaires à l'accomplissement de sa mission au titre de la Directive et du règlement précités, conformément à l'article 35 dudit règlement.

Art. 233

La FSMA informe la Commission européenne et l'EIOPA des difficultés majeures auxquelles donne lieu l'application de la Directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP).

Chapitre III

Entrée en vigueur et disposition finale

Art. 234

Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur de chacune des dispositions de la présente loi, à l'exception :

1° des articles 189, 199, 211, 2°, 213, 216, 2°, et 225, qui produisent leurs effets le 1^{er} janvier 2004 ;

2° des articles 1^{er}, 2, 6, 151, alinéa 2, 181, 188, 191, 192, 200, 201, 1°, 203 à 206, 212, 214, 215, 223, 226 et 227 à 234, qui entrent en vigueur le jour de la publication de la présente loi au Moniteur belge.

- 137 -

**LOI DU 2 AOÛT 2002 RELATIVE À LA
SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER ET
AUX SERVICES FINANCIERS**

[...]

Art. 75

§ 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 :

[...]

§ 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.

**LOI DU 2 AOÛT 2002 RELATIVE À LA
SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER ET
AUX SERVICES FINANCIERS**

[...]

Art. 75

§ 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 :

[...]

25° au cours de procédures de liquidation d'une institution de retraite professionnelle ou d'un régime de retraite au sens de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, aux autorités et personnes impliquées dans ces procédures, ainsi qu'aux autorités chargées de la surveillance de ces autorités ou personnes.

§ 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 suivantes ne peuvent être divulguées qu'avec l'accord explicite de l'autorité dont elles proviennent et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord :

1° les informations provenant d'une autorité d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen, dans les cas visés aux 7°, 9°, 10°, 12° et 17° du paragraphe 1^{er} ;

2° les informations provenant d'une autorité d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen et divulguées aux autorités ou organismes d'Etat tiers dans les cas visés aux 4° et 13° du paragraphe 1^{er} ;

- 138 -

3° les informations divulguées par la FSMA dans le cadre de l'exercice de ses compétences visées à l'article 45, §1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, g), provenant des autorités ou personnes visées aux 3°, 9°, 10°, 12° et 17°, dans les cas visés au 1bis°, au 13° et au 19° du paragraphe 1^{er}.

De même, les informations obtenues par la FSMA dans le cadre de vérifications sur place dans un autre Etat membre, effectuées dans le cadre de l'exercice de ses compétences visées à l'article 45, §1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, g) ne peuvent être divulguées qu'avec l'accord explicite de l'autorité compétente de l'Etat membre où la vérification sur place a été effectuée et le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette autorité a marqué son accord.

[...]

Art. 76

L'article 74 s'applique aux commissaires agréés, aux réviseurs d'entreprises et aux experts quant aux informations dont ils ont eu connaissance en raison des missions confiées à la FSMA ou dans le cadre des vérifications, expertises ou rapports que la FSMA, dans le cadre de ses missions visées à l'article 45, les a chargés d'effectuer ou de produire.

L'alinéa 1^{er} et l'article 79 de la loi du 22 juillet 1953 créant un Institut des Réviseurs d'Entreprises et organisant la supervision publique de la profession de réviseur d'entreprises ne sont pas applicables aux communications d'informations à la FSMA qui sont prévues ou autorisées par des dispositions légales ou réglementaires régissant les missions de la FSMA.

[...]

Art. 121

§ 1^{er}. Un recours auprès de la Cour des marchés est ouvert contre les décisions de la FSMA dans les cas suivants :

[...]

4° contre toute décision infligeant une astreinte ou une amende administrative, prise en application de l'article 36, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, ou § 2, de la présente loi, des articles 36, § 4,

[...]

Art. 76

L'article 74 s'applique aux commissaires agréés, aux réviseurs d'entreprises et aux experts quant aux informations dont ils ont eu connaissance en raison des missions confiées à la FSMA ou dans le cadre des vérifications, expertises ou rapports que la FSMA, dans le cadre de ses missions visées à l'article 45, les a chargés d'effectuer ou de produire.

L'alinéa 1^{er} et l'article 86, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises ne sont pas applicables aux communications d'informations à la FSMA qui sont prévues ou autorisées par des dispositions légales ou réglementaires régissant les missions de la FSMA.

[...]

Art. 121

§ 1^{er}. Un recours auprès de la Cour des marchés est ouvert contre les décisions de la FSMA dans les cas suivants :

[...]

4° contre toute décision infligeant une astreinte ou une amende administrative, prise en application de l'article 36, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, ou § 2, de la présente loi, des articles 36, § 4,

- 139 -

ou 37 de la loi du 1 avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition, du livre IV, titre 3, chapitre 1^{er}, et l'article 79, §§ 1^{er} à 3, 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, de l'article 58quater, § 2, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, de l'article 69, § 1^{er}, alinéa 2, ou § 2, de la loi du 25 octobre 2016, des articles 294, § 1^{er}, 1°, 295, § 1^{er}, 1°, 299, § 1^{er} et 300, § 1^{er} de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, de l'article 49quater, § 2, 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, [...], des articles 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et § 2, 166, § 3 et 255 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, des articles 362 et 365 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, de l'article 22, § 1^{er}, ou de l'article 23, § 1^{er}, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, de l'article 38 ou de l'article 39 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées des articles XV.31/3 ou XV.66 du livre XV du Code de droit économique, de l'article 79 de la loi du 21 novembre 2017, de l'article 34 ou de l'article 35 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances de l'article 46, § 2, de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, article 14, § 2, de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants ainsi qu'en application de toute autre disposition légale qui donnerait à la FSMA la compétence d'infliger une astreinte ou une amende administrative;

ou 37 de la loi du 1 avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition, du livre IV, titre 3, chapitre 1^{er}, et l'article 79, §§ 1^{er} à 3, 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, de l'article 58quater, § 2, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, de l'article 69, § 1^{er}, alinéa 2, ou § 2, de la loi du 25 octobre 2016, des articles 294, § 1^{er}, 1°, 295, § 1^{er}, 1°, 299, § 1^{er} et 300, § 1^{er} de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, de l'article 49quater, § 2, 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, **de l'article 150 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle**, des articles 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et § 2, 166, § 3 et 255 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, des articles 362 et 365 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, de l'article 22, § 1^{er}, ou de l'article 23, § 1^{er}, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, de l'article 38 ou de l'article 39 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées des articles XV.31/3 ou XV.66 du livre XV du Code de droit économique, de l'article 79 de la loi du 21 novembre 2017, de l'article 34 ou de l'article 35 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances de l'article 46, § 2, de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, article 14, § 2, de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants ainsi qu'en application de toute autre disposition légale qui donnerait à la

- 140 -

[...]

Art. 122

Un recours auprès du Conseil d'Etat est ouvert, selon une procédure accélérée déterminée par le Roi :

[...]

29° au demandeur d'agrément, contre les décisions de refus d'agrément prises par la FSMA en vertu de l'article 56 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle;

30° à l'institution de retraite professionnelle, contre les décisions d'opposition prises par la FSMA en vertu de l'article 65 de la loi du 27 octobre 2006 précitée;

31° à l'institution de retraite professionnelle, contre les mesures de redressement prises par la FSMA en vertu des articles 110 et 111 de la loi du 27 octobre 2006 précitée;

32° à l'institution de retraite professionnelle, contre les mesures de révocation de l'agrément prises par la FSMA en vertu de l'article 130 de la loi du 27 octobre 2006 précitée;

FSMA la compétence d'infliger une astreinte ou une amende administrative;

[...]

Art. 122

Un recours auprès du Conseil d'Etat est ouvert, selon une procédure accélérée déterminée par le Roi :

[...]

29° au demandeur d'agrément, contre les décisions de refus d'agrément prises par la FSMA en vertu de l'article 56 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle;

Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n'a pas statué dans les délais fixés à l'alinéa 2 de l'article 56 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande ;

30° à l'institution de retraite professionnelle, contre les décisions prises par la FSMA en vertu de l'article 65, alinéa 2, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n'a pas statué dans le délai fixé à l'alinéa 2 de l'article 65 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande ;

30/1° à l'institution de retraite professionnelle, contre les décisions de refus d'autorisation du transfert prises par la FSMA en vertu de l'article 69/4, alinéa 5, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n'a pas statué dans le délai fixé à l'alinéa 5 de l'article 69/4 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande d'autorisation ;

31° à l'institution de retraite professionnelle, contre les mesures prises par la FSMA en vertu des articles 110 à 120, 123, alinéa 2, 1° à 6°, et 124 à 127 de la loi du 27 octobre 2006 précitée ;

32° à l'institution de retraite professionnelle, contre les mesures de révocation de l'agrément prises par la FSMA en vertu des articles 123, alinéa 2, 7°, et 130 de la loi du 27 octobre 2006 précitée;

- 141 -

32/1° à l'institution de retraite professionnelle, contre les décisions de refus d'accord pour un transfert prises par la FSMA en vertu de l'article 146, § 1^{er}, alinéa 4, de la loi du 27 octobre 2006 précitée. Un même recours est ouvert lorsque la FSMA n'a pas statué dans le délai fixé à l'alinéa 4 de l'article 146, §1^{er} précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande d'accord ;

33° à l'institution de retraite professionnelle, contre les mesures prises par la FSMA en vertu de l'article 148 de la loi du 27 octobre 2006 précitée.

[...]

33° à l'institution de retraite professionnelle, contre les mesures prises par la FSMA en vertu des articles 148 et 149, § 2 de la loi du 27 octobre 2006 précitée.

[...]